

Swiss Life AG, Postfach 1151, 85739 Garching b. München

Max Mustermann
Musterstraße 1
88888 Musterstadt

**Kundenservice / FIB
XXX**

Tel. 089/3 81 09 - xxx
Fax 089/3 81 09 - xxx
xxx@swisslife.de

VARIANTE SCHICHT 2/3 Swiss Life Synchron

16. September 2019

Versicherung Nr.: 4444444-4
Versicherungsnehmer: Max Mustermann

Wichtige Information zu Ihrer fondsgebundenen Rentenversicherung DWS schließt Garantiefonds-Konzept

Sehr geehrter Herr Mustermann,

Sie haben für Ihre Altersvorsorge als Anlagestrategie das Garantiefondskonzept DWS FlexPension II ausgewählt.

Wie aktuell auch aus den Medien zu entnehmen ist, hat die DWS beschlossen, alle Teilfonds der Reihe FlexPension II per 12.11.2019 aufzulösen.

In den Allgemeinen Versicherungsbedingungen erläutern wir, dass ausschließlich die DWS Investment S.A. Luxemburg der Fondsverwalter und Garantiegeber für die Fondsanlage ist. Swiss Life reicht lediglich die ausgesprochene Garantie weiter und hat keinen Einfluss auf das Garantieverprechen und die Wertentwicklung der jeweiligen Teilfonds der DWS.

Unberührt hiervon bleibt natürlich Ihre vertraglich vereinbarte Garantie in Höhe von 70%/100% Ihrer Beiträge zur Hauptversicherung. Diese bleibt unverändert in voller Höhe bestehen und wird verbindlich durch Swiss Life sichergestellt.

Welche Auswirkungen hat dies auf Ihren Vertrag?

Ihre jeweils erreichte Höchststandsgarantie wird bei der Auflösung des Fonds zum 12.11.2019 zugrunde gelegt und das zum Auflösungszeitpunkt vorhandene Fondsguthaben neu angelegt. Dieses investieren wir gemäß den Regelungen in Ihren Versicherungsbedingungen in einen möglichst gleichwertigen Fonds aus unserem Portfolio.

Nach sorgfältiger Prüfung durch uns wurde hierfür der **Swiss Life Funds (Lux) Prudent EUR R** (defensiver Mischfonds, ISIN LU0367327417) als Ersatzfonds ausgewählt. Bitte beachten Sie, dass es sich hierbei nicht um einen Garantiefonds handelt. Konkret bedeutet dies, dass weder die Kapitalverwaltungsgesellschaft noch Swiss Life eine Garantie für die Fondsentwicklung aussprechen kann.

Für diesen Fondstausch entstehen Ihnen natürlich keinerlei Kosten. Sie selbst müssen auch nicht aktiv werden, wir übernehmen den Wechsel automatisch für Sie. Ihre Beiträge werden ab Dezember 2019 automatisch in den neuen Fonds investiert.

Warum bietet Swiss Life keinen vergleichbaren Garantiefonds an?

Aufgrund des für alle Fondsgesellschaften gleich ungünstigen Marktumfeldes wurde eine Vielzahl vergleichbarer Garantiefonds bereits in den letzten Jahren geschlossen. Insofern ist uns kein vergleichbares Fondskonzept bekannt, welches als sinnvolle Alternative genutzt werden könnte.

Welche Alternativen und Möglichkeiten haben Sie?

Grundsätzlich haben Sie die Möglichkeit, Ihre Anlageentscheidung jederzeit zu ändern – sowohl für Ihre künftigen Beiträge (Switch), als auch für Ihr bestehendes Fondsvermögen (Shift). Swiss Life bietet Ihnen hierfür eine breite Fondsauswahl von über 50 qualitativ hochwertigen Fonds aus diversen Anlage- und Risikoklassen an, weitere Informationen zu unserem Fondsangebot finden Sie unter www.swisslife.de/fondsinformationen.

Wenn Sie Fragen haben oder eine Beratung wünschen, wenden Sie sich bitte an Ihren Betreuer. Ansonsten sind selbstverständlich auch wir gerne für Sie da.

Mit freundlichen Grüßen
Swiss Life AG
Niederlassung für Deutschland

ppa. Vorname Name

i. A. Vorname Name