

Swiss Life AG
85746 Garching b. München

Versicherung Nr. _____
Versicherungsnehmer _____
Versicherte Person _____

Für Rückfragen _____
(Telefon tagsüber oder E-Mail)

Antrag auf Änderung der Fondsanlage für Swiss Life Investo

- Wenn eine Änderung der Fondsanlage allein auf das vorhandene Vertragsguthaben vorgenommen wird (Shift), hat dies keine Auswirkung auf das künftig zugehende Kapital. Sollten Sie eine Änderung der Fondsanlage für das vorhandene Vertragsguthaben (Shift) und das künftig zugehende Kapital (Switch) wünschen, vermerken Sie das bitte pro gewünschtem Investment entsprechend.
- Bitte beachten Sie, dass sich bei einem Fondswechsel ggf. das Risiko-Ertragsprofil bzw. die von Ihnen ursprünglich gewählten Nachhaltigkeitskriterien ändern können, z. B. dann, wenn Sie einen aktuellen Fonds mit einer ESG-Einstufung nach Art. 9 Transparenzverordnung durch einen Fonds ersetzen, der in keine oder nur in geringerem Umfang in nachhaltige Wirtschaftstätigkeiten investiert ist. Sollten sich Ihre Nachhaltigkeitspräferenzen also nicht geändert haben, achten Sie bitte darauf, dass der neue Fonds die gleiche oder eine ähnliche ESG-Einstufung aufweist. Die Nachhaltigkeits-Einstufung wird von den Investmentfonds-Anbietern auf Grundlage der jeweils gültigen EU-Verordnungen vorgenommen.
- Weitere Informationen finden Sie unter swisslife.de/fondsinformationen oder in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen zu Ihrer Rentenversicherung.
- Jede Anlage in Fonds ist mit Risiken behaftet und kann auch erhebliche Wertverluste zur Folge haben. Wir empfehlen unseren Kundinnen und Kunden deshalb, sich zu solchen Änderungen im Regelfall durch die für Sie zuständige Vermittlerin bzw. den zuständigen Vermittler beraten zu lassen.

Ich beantrage, das künftig zugehende Kapital aus Beiträgen (Switch)
 das vorhandene Vertragsguthaben (Shift)
 zum nächstmöglichen Termin **oder** zu einem anderen Termin in der Zukunft _____

wie folgt zu investieren:

Swiss Life Anlageportfolios (Swiss Life Navigationssystem)

	zugehendes Kapital und vorhandenes Vertragsguthaben (nur 1x auszuwählen)
Ausgewogen smart (Risikoklasse 2-3)	<input type="checkbox"/>
Ausgewogen ETF (Risikoklasse 2-3)	<input type="checkbox"/>
Wachstum (Risikoklasse 3-4)	<input type="checkbox"/>
Wachstum smart (Risikoklasse 3-4)	<input type="checkbox"/>
Wachstum ETF (Risikoklasse 3-4)	<input type="checkbox"/>
Rendite (Risikoklasse 4-5)	<input type="checkbox"/>
Rendite smart (Risikoklasse 4-5)	<input type="checkbox"/>
Rendite ETF (Risikoklasse 4-5)	<input type="checkbox"/>
Ausgewogen ETF Green (Risikoklasse 2-3)	<input type="checkbox"/>
Wachstum ETF Green (Risikoklasse 3-4)	<input type="checkbox"/>
Rendite ETF Green (Risikoklasse 4-5)	<input type="checkbox"/>
Ausgewogen smart Green (Risikoklasse 2-3)	<input type="checkbox"/>
Wachstum smart Green (Risikoklasse 3-4)	<input type="checkbox"/>
Rendite smart Green (Risikoklasse 4-5)	<input type="checkbox"/>

Häufig gestellte Fragen

Wo finde ich eine Übersicht der angebotenen Fonds bzw. Anlageportfolios?

Unter swisslife.de/fondsinformationen erhalten Sie eine Übersicht unserer Einzelfonds und Anlagestrategien.

Wie wird das Formular ausgefüllt?

Bitte tragen Sie im Formular nur die neuen Einzelfonds oder nur das neue Anlageportfolio ein, in die das bisherige Fondsvermögen umgeschichtet werden soll (Shift), bzw. in die die zukünftigen Beiträge investiert werden sollen (Switch). **Eine Kombination aus Einzelfonds und Anlageportfolios ist nicht möglich.**

Sollten Sie das Fondsvermögen ganz bzw. anteilig von einem Fonds in einen neuen Fonds umschichten wollen, geben Sie dies bitte gesondert bekannt.

Muss ich für einen Shift und/oder Switch das Formular verwenden?

Das Formular unterstützt Sie dabei, uns alle relevanten Informationen mitzuteilen. Sie können Ihren Wunsch auch gesondert formulieren. Wichtig ist hierbei immer, dass Sie genau beschreiben, ob die Änderung das Fondsvermögen (Shift) und/oder die zukünftigen Beiträge (Switch) betrifft.

Wie viele Fonds können ausgewählt werden?

Für das vorhandene Vertragsguthaben (Shift) und für das zugehende Kapital aus Beiträgen (Switch) können maximal 20 Einzelfonds mit mindestens 1 % ausgewählt werden.

Kann man einen Shift und/oder Switch zusammenbeantragen?

Sie haben u. a. die Möglichkeit, einen Shift, einen Switch und eine Kombination von beidem vorzunehmen. Nähere Erläuterungen hierzu finden Sie in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen (im Abschnitt „Wie können Sie die Aufteilung Ihres Guthabens ändern“), die Ihrem Versicherungsschein beigelegt sind.

Welche Kosten entstehen bei einem Shift und/oder Switch?

Die ersten 12 Änderungen pro Kalenderjahr sind kostenlos. Für jeden weiteren Shift bzw. Switch berechnen wir eine Kostenpauschale von 25 EUR, die dem Fondsguthaben entnommen wird.

Wann wird der Shift und/oder Switch durchgeführt?

Wir führen den Shift und/oder Switch, sofern nicht anders beantragt, zum 2. Arbeitstag nach Eingang Ihrer Willenserklärung durch.

Wann ist ein Shift und/oder Switch möglich?

Sie haben während der gesamten Vertragslaufzeit, d. h. auch im Rentenbezug, die Möglichkeit, das Fondsvermögen in andere Fonds oder in ein anderes Anlageportfolio umzuschichten. Bei einem Vertrag mit fondsgebundenem Rentenbezug besteht die Möglichkeit eines Shift und/oder Switch auch im Rentenbezug.

Abtretung Drittrechte (z. B. Abtretungsgläubiger)

Ist der Vertrag abgetreten, bitten wir Sie, die schriftliche Zustimmung beim Drittberechtigten einzuholen.

Was passiert bei der Umstellung von Investo Komfort auf Aktiv und umgekehrt? Umstellung von Investo Komfort auf Investo Aktiv:

Swiss Life Spurwechselassistent	entfällt
Re-Balancing	bleibt aktiviert
Swiss Life Spurhalteassistent	entfällt

Umstellung von Investo Aktiv auf Investo Komfort:

Swiss Life Spurwechselassistent	wird aktiviert
Re-Balancing	wird aktiviert
Swiss Life Spurhalteassistent	kann eingeschlossen werden