

Fondsübersicht

für Swiss Life Maximo

Stand: 07.2014 (FUE_ED_REN_2014_07)

Inhalt

1 Die Fondsportfolios im Einzelnen..... S. 2	2.8 JPMorgan Asset Management S. 4
1.1 Swissness..... S. 2	2.9 Landesbank Berlin Investment GmbH (LBB-Invest) S. 4
1.2 Ertrag S. 2	2.10 PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited.. S. 4
1.3 Aktien - Europa..... S. 2	2.11 Pioneer Investments S. 4
1.4 Aktien - Global..... S. 2	2.12 Swiss Life Asset Managers..... S. 4
1.5 Swiss Life Index Funds - Income..... S. 2	2.13 UBS AG S. 5
1.6 Swiss Life Index Funds - Balance S. 2	2.14 Universal-Investment-Gesellschaft mbH ... S. 5
1.7 Swiss Life Index Funds - Dynamic S. 2	2.15 Vontobel Management S.A. S. 5
1.8 Select..... S. 2	
2 Die Kapitalverwaltungsgesellschaften S. 3	3 Fondsübersicht S. 5
2.1 Credit Suisse AM Fund Service (Lux) S.A. S. 3	3.1 International..... S. 5
2.2 Deutsche Asset & Wealth Management Investment GmbH (DeAWM) S. 3	3.2 Europa S. 7
2.3 DWS Investment S.A. S. 3	3.3 Deutschland..... S. 8
2.4 Fidelity Investments S. 3	3.4 Ökologisch orientierte Fonds S. 8
2.5 FIL Investments Management S.A. S. 3	3.5 Vermögensverwaltungs- / Mischfonds S. 8
2.6 FRANKFURT-TRUST Investment-Gesellschaft mbH S. 3	3.6 Geldmarktfonds S. 9
2.7 Franklin Templeton Investments..... S. 4	3.7 Dachfonds S. 9
	4 Tabellarische Übersicht S. 10

1 Die Fondsportfolios im Einzelnen

Die Beiträge werden in bis zu drei Investments angelegt: in das Basisinvestment (Fundament), in das zentrale Investment (Zentrum) und optional in das ergänzende Investment (Gipfel). Wie viel wir in jedem einzelnen Investment anlegen, richtet sich nach einem finanzmathematischen, automatischen Verfahren.

Nachfolgend geben wir Ihnen einen Überblick über die angebotenen Fonds und deren Gewichtung in den einzelnen Fondsportfolios im **zentralen und ergänzenden Investment**.

1.1 Swissness

- CS Equity Funds (LUX) Global Value (Aktien international - EUR) 10 %
- Swiss Life Funds (LUX) Bond Global Corporates (Renten international - EUR) 20 %
- Swiss Life Funds (LUX) Bond Global High Yield (Renten international - EUR) 20 %
- Swiss Life Funds (LUX) Equity Euro Zone (Aktien Europa - EUR) 10 %
- Swiss Life Funds (LUX) Equity Global High Dividend (Aktien international - EUR) 10 %
- UBS (D) Equity Fund - Global Opportunity (Aktien international - EUR) 10 %
- Vontobel Fund - Global Equity H (Aktien international - EUR) 20 %

1.2 Ertrag

- DWS Top Dividende LD (Aktien international - EUR) 40 %
- Swiss Life Funds (LUX) Bond Global High Yield (Renten international - EUR) 20 %
- Swiss Life Funds (LUX) Equity Global High Dividend (Aktien international - EUR) 40 %

1.3 Aktien - Europa

- DWS Deutschland (Aktien Deutschland - EUR) 20 %
- Fidelity Funds - European Growth Fund (Aktien Europa - EUR) 20 %
- Fidelity Funds - European Smaller Companies Fund (Aktien Europa kleine Unternehmen - EUR) 20 %

- JPMorgan Funds - Euroland Equity Fund (Aktien Euroland - EUR) 20 %
- Swiss Life Funds (LUX) Equity Euro Zone (Aktien Euroland - EUR) 20 %

1.4 Aktien - Global

- DWS Top Dividende LD (Aktien international - EUR) 20 %
- FMM-Funds (Aktien international - EUR) 20 %
- Templeton Growth (Euro) Fund (Aktien international - EUR) 20 %
- Franklin Mutual Global Discovery Fund (Aktien international - EUR) 20 %
- Lingohr-Systematic-LBB-Invest (Aktien international - EUR) 20 %

1.5 Swiss Life Index Funds - Income

Der Teilfonds „Income“ legt mindestens 51 % seiner Nettovermögenswerte in festverzinsliche oder ähnliche Wertpapiere an. Über die aktuelle Zusammensetzung des Fonds können Sie sich auf www.swisslife.de/fondsinformationen informieren.

1.6 Swiss Life Index Funds - Balance

Der Teilfonds „Balance“ legt mindestens 30 und höchstens 60 % seiner Nettovermögenswerte in Aktien oder ähnliche Wertpapiere an. Über die aktuelle Zusammensetzung des Fonds können Sie sich auf www.swisslife.de/fondsinformationen informieren.

1.7 Swiss Life Index Funds - Dynamic

Der Teilfonds „Dynamic“ legt mindestens 51 % seiner Nettovermögenswerte in Aktien oder ähnliche Wertpapiere an. Über die aktuelle Zusammensetzung des Fonds können Sie sich auf www.swisslife.de/fondsinformationen informieren.

1.8 Select

Bei der Variante „Select“ kann eine individuelle Auswahl, der angebotenen Fonds und Swiss Life Dachfonds getroffen werden. Es dürfen maximal 10 Fonds in das Portfolio aufgenommen werden. Ein Fonds muss dabei immer mindestens einen Anteil von 10 % im Portfolio aufweisen.

2 Die Kapitalverwaltungsgesellschaften

Die nachstehenden Angaben zu den Kapitalverwaltungsgesellschaften stammen unter anderem aus Veröffentlichungen der jeweiligen Fondsverwaltungsgesellschaften sowie aus öffentlich zugänglichen Quellen. Eine Haftung für die Richtigkeit und Vollständigkeit der nachfolgenden Angaben ist ausgeschlossen. Es handelt sich hierbei ausschließlich um allgemeine Informationen, welche zum Zeitpunkt der Drucklegung vorliegen. Die Angaben unterliegen Veränderungen. Es gelten die offiziellen Informationen der Fondsverwaltungsgesellschaften.

Nachfolgend geben wir Ihnen einen Überblick über die Kapitalverwaltungsgesellschaften. Sollten Sie an weiteren Informationen zu den Kapitalverwaltungsgesellschaften interessiert sein, können Sie diese über unsere Website www.swisslife.de/fondsinformationen abrufen.

2.1 Credit Suisse AM Fund Service (Lux) S.A.

1856 als Schweizerische Kreditanstalt in Zürich gegründet, bietet sie Unternehmen, institutionellen Kunden und vermögenden Privatkunden weltweit sowie Retailkunden in der Schweiz Beratung, umfassende Lösungen und innovative Produkte an. Die Credit Suisse ist in über 50 Ländern tätig. Sie verfolgt eine kundenorientierte, integrierte Bankstrategie und konzentriert sich auf komplexe Kundenbedürfnisse und Geschäfte mit hohem Mehrwert. Dabei baut die Credit Suisse auf die globale Expertise ihrer drei Divisionen und rapportierenden Segmente, Private Banking, Investment Banking und Asset Management.

Weitere Informationen auf www.credit-suisse.com

2.2 Deutsche Asset & Wealth Management Investment GmbH (DeAWM)

Mit 934 Mrd. Euro verwaltetem Vermögen (Stand 31.03.2014) ist DeAWM einer der führenden Vermögensverwalter weltweit. DeAWM bietet Privatanlegern und Institutionen weltweit eine breite Palette an traditionellen und alternativen Investmentlösungen über alle Anlageklassen. DeAWM steht zudem für maßgeschneiderte Wealth Management-Lösungen und eine ganzheitliche Betreuung wohlhabender Privatanleger und Family Offices. DWS Investments steht für das Publikumsfondsgeschäft der DeAWM in Deutschland und ermöglicht Kunden den Zugang zu einer umfassenden Palette an Anlageprodukten. Mehr als 500 Research- und Investment-Experten weltweit identifizieren Markt-

trends und setzen diese zum Nutzen der Anleger um.

Weitere Informationen auf www.dws.de

2.3 DWS Investment S.A.

Die DWS Investment S.A. ist eine Tochtergesellschaft der DeAWM GmbH mit Sitz in Luxemburg. Sie verwaltet ein Fondsvermögen von ca. 147 Mrd. Euro. Neben den Bereichen Vermögensstrukturierung und -verwaltung bietet sie auch umfassenden Know-how im Kreditgeschäft.

Weitere Informationen auf www.dws.lu

2.4 Fidelity Investments

Gegründet wurde Fidelity Investments 1946 in Boston, USA. Das Unternehmen bietet aktiv gemanagte Publikums- und Spezialfonds an, die alle Regionen, Branchen und Anlageklassen abdecken und verwaltet darin ein Kundenvermögen von rund 250 Mrd. Euro.

Fidelity Investments ist in 24 Ländern der Welt mit eigenen Niederlassungen vertreten und verfügt über ein einzigartiges Research-Netzwerk mit rund 400 Fondsmanagern und Analysten.

Weitere Informationen auf www.fidelity.de

2.5 FIL Investments Management S.A.

Die FIL Investments Management S.A. ist eine Tochtergesellschaft der Fidelity Investments mit Sitz in Luxemburg.

Weitere Informationen auf www.fidelity.lu

2.6 FRANKFURT-TRUST Investment-Gesellschaft mbH

Frankfurt-Trust wurde 1969 gegründet und ist eine 100-prozentige Tochter der BHF-Bank, einer der ersten Adressen unter den Privatbanken Deutschlands mit mehr als 150 Jahren Tradition.

Frankfurt-Trust verwaltet ein Volumen von mehr als 16 Mrd. Euro in über 200 Fonds und Mandaten (Stand: Anfang 2014).

Weitere Informationen auf www.frankfurt-trust.de

2.7 Franklin Templeton Investments

Franklin Templeton ist einer der führenden Fondsanbieter weltweit. Das Unternehmen entstand 1992 aus dem Zusammenschluss der Investmenthäuser Franklin und Templeton, die bereits in den 40er Jahren gegründet wurden. 1996 wurde Franklin Mutual Advisers als weiteres Unternehmen integriert. Seit April 2001 gehört Fiduciary Trust Company International ebenfalls zu Franklin Templeton Investments.

Weltweit verwaltet Franklin Templeton Investments ein Fondsvermögen von mehr als 600 Mrd. Euro für institutionelle und private Anleger. Für Anleger in Deutschland verwaltet Franklin Templeton 19,8 Mrd. Euro und ist damit einer der größten ausländischen Anbieter von Publikumsfonds (Stand: 31.12.2013).

Weitere Informationen auf www.franklintempleton.de

2.8 JPMorgan Asset Management

J.P. Morgan Asset Management ist Teil des globalen Finanzdienstleistungskonzerns JPMorgan Chase & Co. Das Unternehmen kann auf eine mehr als 130-jährige Tradition in der Vermögensverwaltung für private und institutionelle Investoren zurückblicken. Mit rund 40 Niederlassungen weltweit gehört J.P. Morgan Asset Management heute zu den international führenden Anbietern in der aktiven Vermögensverwaltung.

Weitere Informationen auf www.jpmorgan.com

2.9 Landesbank Berlin Investment GmbH (LBB-Invest)

Die LBB-Invest ist eine 100-prozentige Tochtergesellschaft der DekaBank. Gegründet wurde die LBB-Invest im Jahr 1988. Sie ist bis heute die einzige Investmentfondsgesellschaft mit Stammsitz in Berlin. Mit einem betreuten Anlagevolumen von gut 10 Mrd. Euro gehört die LBB-Invest zu den mittelgroßen deutschen Kapitalverwaltungsgesellschaften. Sie verwaltet sowohl Publikumsfonds für Privatanleger als auch Spezial-Sondervermögen für institutionelle Investoren.

Die Investmentfonds werden von den Portfoliospezialisten im Berliner Stammhaus betreut. Darüber hinaus greift die LBB-Invest auch auf externe Fondsberater mit herausragender Expertise zurück.

Weitere Informationen auf www.lbb-invest.de

2.10 PIMCO Global Advisors (Ireland) Limited

PIMCO ist eine führende, globale Investmentmanagement-Gesellschaft mit Niederlassungen in 12 Ländern in Europa, Asien, Nord- und Südamerika. Das 1971 gegründete Unternehmen hilft mit einer großen Auswahl an innovativen Lösungen Millionen von Anlegern weltweit, ihre Anlagebedürfnisse zu erfüllen. Ihr Ziel ist, attraktive Renditen zu bieten und zugleich langfristig diszipliniert ein solides Risikomanagement beizubehalten.

Weitere Informationen auf www.pimco.com

2.11 Pioneer Investments

Unter der Bezeichnung Pioneer Investments treten die Unternehmen der Pioneer Global Asset Management-Gruppe auf. Pioneer Investments gehört zur Bankgruppe UniCredit, ein führendes internationales Finanzinstitut mit starken Wurzeln in 20 europäischen Ländern. Pioneer Investments bietet den unterschiedlichen Kundengruppen, wie etwa institutionellen Investoren, Privatanlegern und Beratern, eine Vielzahl von erfolgreichen Produktlösungen in verschiedenen Assetklassen und Anlagestrategien bis hin zu individualisierten Anlagekonzepten. Das Unternehmen verwaltet ein Vermögen von 174 Mrd. Euro (Stand: 31.12.2013).

Weitere Informationen auf www.pioneerinvestments.de

2.12 Swiss Life Asset Managers

Swiss Life Asset Managers ist innerhalb der Swiss Life-Gruppe das Kompetenzzentrum für sämtliche Aktivitäten im Zusammenhang mit der institutionellen Vermögensverwaltung. Als Teil einer Organisation mit einer über 150-jährigen Erfahrung im Risikomanagement ist sie länderübergreifend in allen gängigen Assetklassen tätig. Sie bietet ihre breite Asset Management Expertise in den Bereichen an, in welchen sie erfolgreich eine langjährige Erfahrung in der Verwaltung der Versicherungsgelder der Swiss Life-Gruppe gesammelt hat und eine professionelle Infrastruktur aufgebaut hat. Swiss Life Asset Managers verwaltet maßgeschneiderte Mandate für institutionelle Anleger, eine breite Palette von hauseigenen Publikumsfonds, die Anlagestiftung Swiss Life sowie die eigenen Gelder der Swiss Life-Gruppe.

Mit einem verwalteten Vermögen von rund 122 Mrd. Euro (Stand: 30.06.2013), von welchem ein wachsender Anteil von Kunden außerhalb der Gruppe stammt, ist Swiss Life Asset Managers einer der

größten institutionellen Vermögensverwalter der Schweiz.

Weitere Informationen auf www.swisslife-am.com

2.13 UBS AG

Die UBS ist der größte Fondsverwalter Europas. Das spiegelt sich auch in der sehr breiten Produktpalette wider. Etwa 180 Fonds sind in Deutschland zum Vertrieb zugelassen.

UBS hat ihren Hauptsitz in Zürich und Basel und ist an allen wichtigen Finanzplätzen der Welt mit Niederlassungen vertreten. UBS betreut private, institutionelle und Firmenkunden weltweit sowie Retailkunden in der Schweiz und stützt sich dabei auf 150 Jahre Erfahrung. Die Strategie konzentriert sich auf ein herausragendes globales Wealth Management und auf die Universalbank in der Schweiz, in Kombination mit einer kundenorientierten Investment Bank und einem starken, gut diversifizierten Global Asset Management.

Weitere Informationen auf www.ubs.com

2.14 Universal-Investment-Gesellschaft mbH

Mit rund 170 Mrd. Euro verwaltetem Fondsvermögen (Stand: 30.12.2013), 1000 Spezial- und Publikumsfondsmandaten und rund 500 Mitarbeitern gehört die Universal-Investment-Gesellschaft mbH zu den erfolgreichsten deutschen Kapitalverwaltungsgesellschaften.

Seit der Gründung im Jahre 1968 garantiert der Gesellschafterkreis die Unabhängigkeit und Neutralität von Universal Investment. Die Geschäftspolitik wird nicht von einer dominierenden Muttergesellschaft bestimmt. Davon profitieren vor allem die Kunden der Universal-Investment-Gesellschaft.

Weitere Informationen auf www.universal-investment.de

2.15 Vontobel Management S.A.

Vontobel hat das Ziel, die anvertrauten Kundenvermögen langfristig zu schützen und zu vermehren. Spezialisiert auf das aktive Vermögensmanagement und maßgeschneiderte Anlagelösungen berät Vontobel verantwortungsvoll und vorausschauend. Dabei ist das Unternehmen der Schweizer Qualität und Leistungsstärke verpflichtet. Die Eigentümerfamilie steht mit ihrem Namen seit Generationen dafür ein.

Weitere Informationen auf www.vontobel.com

3 Fondsübersicht

Im Rahmen Ihrer fondsgebundenen Rentenversicherung stehen Ihnen derzeit folgende Fonds zur Verfügung.

Diese Fondsbeschreibung orientiert sich an den Informationen der einzelnen Fondsgesellschaften. Das Fondsangebot kann sich ändern. Die Wertentwicklung von Fonds ist nicht zuverlässig vorauszusagen. Ihr Wert kann ansteigen, aber auch sinken. Auf die Entwicklung haben wir als Versicherer keinen Einfluss. Der Versicherungsnehmer bzw. Versorgungsempfänger trägt für alle dargestellten Fonds allein das Risiko der Kapitalanlage.

Die nachstehenden Angaben zu den Fonds stammen unter anderem aus Prospekten und Informationen zu den Investmentfonds (u. a. Verkaufsprospekte und Rechenschaftsberichte), Veröffentlichungen der jeweiligen Fondsverwaltungsgesellschaften sowie aus öffentlich zugänglichen Quellen. Eine Haftung für die Richtigkeit und Vollständigkeit der nachfolgenden Angaben ist ausgeschlossen. Es handelt sich hierbei ausschließlich um allgemeine Informationen, welche zum Zeitpunkt der Drucklegung vorliegen. Die Angaben unterliegen Veränderungen, da die Fondsverwaltungsgesellschaft z. B. Anlageart, Namen oder ISIN eines Investmentfonds ändern kann. Es gelten die offiziellen Informationen der Fondsverwaltungsgesellschaften zum jeweiligen Fonds.

Um Ihnen die Übersicht zu erleichtern, haben wir die Fonds nach Anlageschwerpunkten zusammengestellt:

3.1 International

3.1.1 Aktienfonds International CS Equity Funds (Lux) Global Value (EUR)

Der Credit Suisse Equity Fund (Lux) Global Value folgt einem «Deep Value»-Ansatz gemäß der Graham und Dodd Disziplin. Der Fonds investiert in unterbewertete Unternehmen, die weltweit an regulierten und zugänglichen Märkten kotiert sind. Anlageentscheidungen werden zwar nicht auf der Grundlage eines Benchmark getroffen, der MSCI-World-Index kann jedoch von Anlegern als langfristiger Maßstab verwendet werden. Der Wertansatz kann über eine lange Zeit hinweg überdurchschnittliche Ergebnisse liefern, da er den Anleger diszipliniert, nicht zu viel für eine Anlage zu bezahlen. ISIN: LU0129338272 (WKN: 796586)

DWS Akkumula (EUR)

Den Klassiker unter den DWS-Aktiefonds zeichnet eine flexible, nicht starr an Index-Gewichtungen orientierte Anlagepolitik aus. Das Fondsmanagement des DWS Akkumula konzentriert sich auf Standardwerte, so genannte Blue Chips, rund um den Globus und achtet dabei auf eine der Marktlage angemessenen Mischung substanzstarker und wachstumsorientierter Unternehmen.

ISIN: DE0008474024 (WKN: 847402)

DWS Global Value (EUR)

Der Fonds bietet dem Anleger eine Selektion günstig bewerteter Aktien rund um den Globus, die Nachholpotenzial bieten könnten. Das Fondsmanagement konzentriert sich auf Titel, deren Kursniveau von anderen Marktteilnehmern als zu niedrig eingeschätzt wird und bei deren Bewertung die Akteure einen zu kurzen Horizont zugrunde legen. DWS Global Value - das ist Stock Picking mit Langfrist-Charakter und Schwerpunkt auf unterbewerteten Aktien.

ISIN: LU0133414606 (WKN: 939853)

DWS Vermögensbildungsfonds I (EUR)

Der Deutsche Vermögensbildungsfonds I ist ein Aktienfonds, der sich bei seiner Anlagepolitik vorwiegend auf die internationalen Standardwerte konzentriert.

ISIN: DE0008476524 (WKN: 847652)

DWS Top Dividende LD (EUR)

Dieser Fonds bietet eine Aktienanlage mit Chance auf laufenden Ertrag. Das Management investiert weltweit in Aktien, vorrangig hochkapitalisierte Werte, die eine höhere Dividendenrendite als der Marktdurchschnitt erwarten lassen. Seit Auflegung liegt die Dividendenrendite des Fondsportfolios bei durchschnittlich 4,0 bis 4,5 Prozent. Das bleibt auch in Zukunft Orientierungsgröße.

ISIN: DE0009848119 (WKN: 984811)

Franklin Mutual Global Discovery Fund (EUR)

Anlageziel dieses Fonds ist das Kapitalwachstum. Der Fonds strebt dieses Ziel an, indem er vornehmlich in Stammaktien, Vorzugsaktien und Schuldtiteln anlegt, die in Stammaktien oder Vorzugsaktien wandelbar oder voraussichtlich wandelbar sind, deren Emittenten ihren Sitz in einem beliebigen Land haben, sowie in Staatsanleihen und Beteiligungen an ausländischen Staatsanleihen, von denen der Anlageverwalter der Auffassung ist, dass sie zu Marktpreisen unter ihrem effektiven Wert zu haben sind, was sich auf bestimmte anerkannte oder objektive

Kriterien stützt (innerer Wert). Der Fonds investiert hauptsächlich in mittlere und große Unternehmen. Er kann auch danach streben, in Wertpapieren von Unternehmen anzulegen, die Gegenstand von Fusionen, Konsolidierungen, Liquidationen oder Umstrukturierungen sind oder für die es Übernahme- oder Tauschangebote gibt, und darf sich an solchen Geschäften beteiligen.

ISIN: LU0260862726 (WKN: A0KECM)

FMM-Fonds (EUR)

Ein Fonds mit langer beachtlicher Historie. Der Fonds investiert weltweit überwiegend in Aktien und verzinsliche Wertpapiere. FMM steht für fundamental, monetär und markttechnisch. Die Investitionsquote der einzelnen Assetklassen wird je nach Einschätzung des Fondsmanagements dynamisch gesteuert.

ISIN: DE0008478116 (WKN: 847811)

JPMorgan Funds - Global Focus Fund (EUR)

Das Anlageziel dieses Fonds ist ein langfristig überdurchschnittliches Kapitalwachstums durch die vorwiegende Anlage in ein aggressiv verwaltetes Portfolio aus weltweiten Unternehmen mit hoher, mittlerer und kleiner Marktkapitalisierung, die nach Einschätzung des Anlageverwalters attraktiv bewertet sind und ein erhebliches Gewinnwachstums- oder Ertragserholungspotenzial aufweisen.

ISIN: LU0168341575 (WKN: 343439)

Lingohr-Systematic-LBB-Invest (EUR)

Der Fonds ist ein international anlegender Aktienfonds, dessen Anlagepolitik darauf ausgerichtet ist, computergestützt, überwiegend in solche Aktien zu investieren, die im Vergleich zur Gesamtheit der analysierten Aktien nach der Erkenntnis der Gesellschaft unterbewertet sind. Die Auswahlkriterien werden je nach Land unterschiedlich gewichtet.

ISIN: DE0009774794 (WKN: 977479)

Swiss Life Funds (LUX) Equity Global High Dividend

Ziel dieses Teilfonds ist es, ein langfristiges Kapitalwachstum zu erzielen durch Anlagen in einem Portfolio aus Aktien von Unternehmen, die überdurchschnittlich hohe Jahresdividenden ausschütten.

ISIN: LU0462862359 (WKN: A0YDZW)

Templeton Growth (Euro) Fund (EUR)

Anlageziel dieses Fonds ist langfristiges Kapitalwachstum. Der Fonds investiert vorwiegend in Aktien von Unternehmen weltweit, einschließlich der Schwellenländer. Hierbei werden die weltweit aussichtsreichsten Aktien ausgewählt.

ISIN: LU0114760746 (WKN: 941034)

UBS (D) Equity Fund - Global Opportunity (EUR)

Dieser Fonds steht unter einer sehr aktiven Fondsverwaltung auf Basis eines konzentrierten Aktienportfolios, das in ausgewählte globale Unternehmen investiert. Das Marktengagement kann in Abweichung zum Referenzindex verändert werden, um der Marktbewertung Rechnung zu tragen.
ISIN: DE0008488214 (WKN: 848821)

Vontobel Fund - Global Equity H (EUR)

Dieser Teilfonds hat zum Ziel, einen möglichst hohen Wertzuwachs in USD zu erzielen. Das Vermögen des Teilfonds wird unter Berücksichtigung des Grundsatzes der Risikodiversifikation hauptsächlich in Aktien, aktienähnlichen übertragbaren Wertpapieren, Partizipationsscheinen usw. von Gesellschaften weltweit investiert. Bis höchstens 33 % des Vermögens des Teilfonds können außerhalb des oben beschriebenen Anlageuniversums angelegt werden. Dieser Teilfonds verfolgt einen substanzorientierten Anlagestil und investiert vornehmlich in Wertpapiere von Gesellschaften, deren Kurswert im Verhältnis zum Buchwert und den Gewinnerwartungen relativ niedrig bewertet ist, oder die überdurchschnittliche, stabile Dividendenrenditen aufweisen.
ISIN: LU0218911690 (WKN: A0EQVD)

3.1.2 Rentenfonds International

DWS ESG Global-Gov Bonds LC (EUR)

Bei diesem Fonds handelt es sich um einen weltweit investierenden Staatsanleihenfonds. Der Fokus liegt auf der Solidität, dem Rating und dem ESG-Ranking eines Staates. Mit Hilfe der ESG Kriterien (Ecology, Social und Governance) wird bewertet, in welchem Umfang Staaten z.B. einen effizienteren Umgang mit natürlichen Ressourcen pflegen, sich auf demografische Trends einstellen oder politische Stabilität gewährleisten.
ISIN: DE0008474081 (WKN: 847408)

PIMCO GIS Unconstrained Bond Fund G Retail Inc (EUR)

Der Fonds investiert in erster Linie in eine Auswahl festverzinslicher Wertpapiere (d.h. Anleihen mit festem oder variablem Zinssatz), die von Unternehmen oder Regierungen weltweit emittiert werden. Ferner kann der Fonds auch andere Währungen sowie auf andere Währungen lautende Wertpapiere halten. Die Fondsgesellschaft wählt Wertpapiere mit unterschiedlichen Rückzahlungsdaten basierend auf der von ihr erwarteten Entwicklung der Zinssätze und Wechselkurse.
ISIN: IE00B4YZM796 (WKN: A1CY7U)

Swiss Life Funds (LUX) Bond Global Corporates (EUR)

Der Fonds investiert weltweit in Unternehmensanleihen, welche über ein attraktives Risiko-/ Ertragsverhältnis verfügen. Die Investitionen erfolgen vornehmlich in Unternehmensanleihen, die mit einem Investment-Grade-Rating (AAA bis BBB-) ausgegeben wurden.
ISIN: LU0717900707 (WKN: A1JQ9D)

Swiss Life Funds (LUX) Bond Global High Yield (EUR)

Das Portfolio ist darauf ausgerichtet, sich über einem Composite-Index aus High-Yield-Anleihen in EUR und USD zu entwickeln. Der Fokus liegt dabei auf der Diversifikation nach Emittenten, Sektoren und geografischen Zonen.
ISIN: LU0837062016 (WKN: A1J50B)

3.2 Europa

3.2.1 Aktienfonds Europa

DWS Invest European Equities LC (EUR)

DWS Invest European Equities ist der Fonds für europäische Aktien aller Klassen: Das Fondsmanagement investiert in große Standardwerte, sowie in Aktien von mittleren und kleineren Gesellschaften, denen das Fondsmanagement gute Wachstumsprospektiven zubilligt.
ISIN: LU0145634076 (WKN: 551448)

DWS Invest Top Euroland LC (EUR)

Mindestens 75% des Teilfondsvermögens werden in Aktien von Emittenten mit Sitz in einem Mitgliedstaat der Europäischen Wirtschafts- und Währungsunion (EWU) investiert. Es werden rund 40 bis 60 Aktien in das Portfolio genommen, die nach Einschätzung des Fondsmanagements überdurchschnittliches Gewinnpotenzial aufweisen.
ISIN: LU0145644893 (WKN: 552516)

Fidelity Funds - European Growth Fund (EUR)

Der Fonds investiert vorwiegend in kontinentaleuropäische Aktien ohne Festlegung der Gewichtung einzelner Länder, Branchen und Unternehmen im Portfolio. Das Fondsmanagement sucht bei der Aktienauswahl nach Unternehmen, die von den politischen und wirtschaftlichen Änderungen in Europa profitieren und ihren Nutzen aus den Möglichkeiten, die sich aus dem Europäischen Binnenmarkt ergeben, ziehen können.
ISIN: LU0048578792 (WKN: 973270)

Fidelity Funds - European Smaller Companies Fund (EUR)

Ziel des Fonds ist ein langfristiges Kapitalwachstum durch ein aktiv gemanagtes Portfolio von kleineren Unternehmen, die in Europa und Großbritannien notiert sind. Anlageschwerpunkt sind niedrig kapitalisierte Unternehmen in Umstrukturierungs- und Erholungsphasen, wobei etwa die Hälfte des Portfolios in Wachstumsaktien investiert wird, der Rest verteilt sich auf unterbewertete oder konjunktursensible Werte. Vor allem die Wachstumsbranchen werden den Investmentkriterien des Fondsmanagers gerecht. Zu diesen Branchen gehören normalerweise Technologie, Geschäftsdienstleistungen, Outsourcing, Unterhaltung und Gesundheit.
ISIN: LU0061175625 (WKN: 974609)

Franklin Mutual European Fund (EUR)

Hauptanlageziel des Fonds ist der Kapitalzuwachs, der gelegentlich kurzfristig sein kann. Sein sekundäres Ziel sind Erträge. Der Fonds investiert in Aktien, die nach Einschätzung des Fondsmanagements als unterbewertet anzusehen sind. Der Fonds kann auch in Unternehmen investieren, die sich in einer entscheidenden Phase ihrer geschäftlichen Entwicklung befinden: Fusion, Übernahme oder Reorganisation. Der Anlageschwerpunkt liegt zu über 90 % in Europa.
ISIN: LU0140363002 (WKN: 982584)

JPMorgan Funds - Euroland Equity A (dist) (EUR)

Anlageziel ist die Erzielung eines langfristigen Kapitalwachstums durch die vorwiegende Anlage in Unternehmen in Ländern, die Teil der Eurozone sind (die „Länder der Eurozone“).
ISIN: LU0089640097 (WKN: 971604)

Swiss Life Funds (LUX) Equity Euro Zone (EUR)

Der Fonds partizipiert hauptsächlich am Aktienmarkt der Eurozone. Die Anlagestrategie umfasst eine Auswahl von Wertpapieren nach qualitativen und quantitativen Kriterien innerhalb des erlaubten Anlageuniversums und den Aufbau eines Portfolios, dessen Risiken überwacht werden.
ISIN: LU0094707279 (WKN: 921200)

UBS (Lux) Equity Fund - European Opportunity (EUR)

Es handelt sich hierbei um einen aktiv verwalteten Fonds auf Basis eines konzentrierten Aktienportfolios, das in ausgewählte europäische Unternehmen investiert. Es gibt keine Beschränkungen bezüglich Sektor- oder Länderallokation. Der Fonds versucht, die besten Marktchancen zu erkennen und nutzt dazu fundamentale, quantitative und qualitative In-

formationsquellen.
ISIN: LU0006391097 (WKN: 971556)

3.2.2 Rentenfonds Europa

UBS (Lux) Bond Fund - EUR P-dist (EUR)

Der Fonds investiert hauptsächlich in auf Euro lautenden Anleihen aus dem Investment-Grade-Bereich, wobei das Schwergewicht auf Papiere erstklassiger Schuldnerbonität gelegt wird. Das aktive Durationsmanagement nutzt Zinsschwankungen aus. Der Fonds eignet sich für Anleger, die in einem breit diversifizierten Euro-Anleihenportfolio investieren wollen. Das Anlageziel besteht darin, eine möglichst attraktive Rendite zu erzielen, die sich an der Entwicklung des Marktes für Euro-Anleihen orientiert.
ISIN: LU0033049577 (WKN: 972147)

3.3 Deutschland

3.3.1 Aktienfonds Deutschland

DWS Deutschland (EUR)

Der Fonds investiert in substanzstarke deutsche Standardwerte aus dem DAX-Index, die entsprechend der Markterwartung mit Nebenwerten gemischt werden. In Frage kommen sowohl Substanz- als auch Wachstumswerte.
ISIN: DE0008490962 (WKN: 849096)

3.4 Ökologisch orientierte Fonds

3.4.1 Aktienfonds ökologisch orientiert

Pioneer Funds - Global Ecology A ND (EUR)

Der Fonds strebt mittel- bis langfristig eine Wertsteigerung des Kapitals an, indem er hauptsächlich in ein diversifiziertes Portfolio aus Aktien und aktiengebundenen Instrumenten von Unternehmen weltweit investiert, die Produkte oder Technologien herstellen oder produzieren, die umweltfreundlich sind oder zu einer saubereren und gesünderen Umwelt beitragen. Hierzu gehören Gesellschaften, die in den Bereichen Kontrolle der Luftverschmutzung, alternative Energien, Wiederverwertung, Müllverbrennung, Abwasserbehandlung, Wasserreinigung und Biotechnologie tätig sind.
ISIN: LU0271656133 (WKN: A0MJ48)

3.5 Vermögensverwaltungs- / Mischfonds

Die Vermögensverwaltung erfolgt allein durch das jeweilige Fondsmanagement. Swiss Life hat keiner-

lei Einfluss auf die Anlagestrategie der Fonds.

DWS Rendite (Medium) Inc (EUR)

Mischfonds mit rentenähnlichem Charakter. Die im Portfolio abgebildete Restlaufzeit liegt im Bereich „Medium Term“.
ISIN: LU0310600951 (WKN: DWS0NQ)

DWS Sachwerte (EUR)

Der Fonds kann flexibel auf Inflationstendenzen und die unterschiedliche Intensität der Geldentwertung reagieren. Je nach Einschätzung der zukünftigen Entwicklung kann in folgende Instrumente investiert werden: Aktien, Immobilienbeteiligungen, Rohstoffe, Edelmetalle und inflationsindexierte Anleihen - alles Anlageklassen, die als Sachwerte bezeichnet werden können. Das Fondsmanagement gewichtet die einzelnen Sachwerte im Portfolio entsprechend seiner Einschätzung der Inflationsszenarien.
ISIN: DE000DWS0W32 (WKN: DWS0W3)

WAVE Total Return Fonds R (EUR)

Ziel des Fonds ist das Erreichen einer positiven Rendite (Total Return). Das Anlageuniversum erstreckt sich über das gesamte Spektrum sämtlicher Anlageklassen einschließlich des Einsatzes modernster Finanzmarktinstrumente. Bei der Auswahl der Anlagewerte stehen der Aspekt Wachstum sowie die Bonität der Emittenten im Vordergrund der Überlegungen.
ISIN: DE000A0MU8A8 (WKN: A0MU8A)

3.6 Geldmarktfonds

FT AccuGeld (EUR)

Der FT AccuGeld (PT) ist ein Geldmarktfonds, bei dem der jederzeitigen Liquidität und höchstmöglichen Sicherheit absolute Priorität eingeräumt wird. Dazu legt der Fonds schwerpunktmäßig in öffentliche Pfandbriefe, Anleihen öffentlicher Aussteller sowie in Termingeldern an.
ISIN: DE0009770206 (WKN: 977020)

3.7 Dachfonds

Swiss Life Index Funds (LUX) Income (EUR)

Ziel des Fonds ist es, unter Berücksichtigung des Anlagerisikos ein hohes langfristiges Kapitalwachstum zu erzielen. Um dies zu erreichen investiert der Fonds in aussichtsreiche europäische und internationale Renten- und Aktienmärkte. Dazu werden passiv gemanagte Exchange Traded Funds (ETFs) verwendet, welche Indizes nachbilden und innerhalb eines Dachfonds aktiv verwaltet werden. Mit dieser Strategie werden die Vorteile der passiven mit den Vorteilen der aktiven Managementstrategie innerhalb eines innovativen Dachfondskonzeptes verbunden. Mindestens 51 % des Fonds werden indirekt in Staatsanleihen investiert.
ISIN: LU0362483272 (WKN: A0Q5AX)

Swiss Life Index Funds (LUX) Balance (EUR)

Ziel des Fonds ist es, unter Berücksichtigung des Anlagerisikos ein hohes langfristiges Kapitalwachstum zu erzielen. Um dies zu erreichen investiert der Fonds in aussichtsreiche internationale und europäische Aktien- und Rentenmärkte. Dazu werden passiv gemanagte Exchange Traded Funds (ETFs) verwendet, welche Indizes nachbilden und innerhalb eines Dachfonds aktiv verwaltet werden. Mit dieser Strategie werden die Vorteile der passiven mit den Vorteilen der aktiven Managementstrategie innerhalb eines innovativen Dachfondskonzeptes verbunden. 30 bis 60 % des Fonds werden indirekt in Aktien investiert.
ISIN: LU0362483603 (WKN: A0Q5A5)

Swiss Life Index Funds (LUX) Dynamic (EUR)

Ziel des Fonds ist es, unter Berücksichtigung des Anlagerisikos ein hohes langfristiges Kapitalwachstum zu erzielen. Um dies zu erreichen investiert der Fonds in aussichtsreiche internationale und europäische Aktien- und Rentenmärkte. Dazu werden passiv gemanagte Exchange Traded Funds (ETFs) verwendet, welche Indizes nachbilden und innerhalb eines Dachfonds aktiv verwaltet werden. Mit dieser Strategie werden die Vorteile der passiven mit den Vorteilen der aktiven Managementstrategie innerhalb eines innovativen Dachfondskonzeptes verbunden. Mindestens 51 % des Fonds werden indirekt in Aktien investiert.
ISIN: LU0362484080 (WKN: A0Q5A1)

4 Tabellarische Übersicht

Name des Fonds	KAG	ISIN	Anlage- klasse	Anlage- kategorie	Risiko- klassifizierung (unverbindlich)
CS Equity Funds (Lux) Global Value	Credit Suisse (Lux)	LU0129338272	Aktien	Global	wachstumsorientiert
DWS Akkumula	DeAWM	DE0008474024	Aktien	Global	wachstumsorientiert
DWS Deutschland	DeAWM	DE0008490962	Aktien	Deutschland	wachstumsorientiert
DWS ESG Global-Gov Bonds LC	DeAWM	DE0008474081	Renten	Global - ESG	renditeorientiert
DWS Global Value	DWS (Lux)	LU0133414606	Aktien	Global	wachstumsorientiert
DWS Invest European Equities LC	DWS (Lux)	LU0145634076	Aktien	Europa	wachstumsorientiert
DWS Invest Top Euroland LC	DWS (Lux)	LU0145644893	Aktien	Eurozone	wachstumsorientiert
DWS Rendite (Medium)	DWS (Lux)	LU0310600951	Mischfonds	Defensiv	renditeorientiert
DWS Sachwerte	DeAWM	DE000DWS0W32	Mischfonds	Ausgewogen	wachstumsorientiert
DWS Top Dividende LD	DeAWM	DE0009848119	Aktien	Global	wachstumsorientiert
DWS Vermögensbildungsfonds I	DeAWM	DE0008476524	Aktien	Global	wachstumsorientiert
Fidelity Funds - European Growth	Fidelity (Lux)	LU0048578792	Aktien	Europa	wachstumsorientiert
Fidelity Funds - European Smaller Companies	Fidelity (Lux)	LU0061175625	Aktien	Europa	risikoorientiert
FMM-Fonds	Frankfurt-Trust	DE0008478116	Aktien	Global	wachstumsorientiert
Franklin Mutual European Fund	Franklin Templeton	LU0140363002	Aktien	Europa	wachstumsorientiert
Franklin Mutual Global Discovery	Franklin Templeton	LU0260862726	Aktien	Global	wachstumsorientiert
FT AccuGeld	Frankfurt-Trust	DE0009770206	Geldmarkt	Geldmarkt EUR	sicherheitsorientiert
JPMorgan Funds - Global Focus	JPMorgan	LU0168341575	Aktien	Global	wachstumsorientiert
JPMorgan Funds - Euroland Equity A	JPMorgan	LU0089640097	Aktien	Eurozone	wachstumsorientiert
Lingohr-Systematic-LBB-Invest	LBB-Invest	DE0009774794	Aktien	Global	wachstumsorientiert
PIMCO GIS Unconstrained Bond Fund G Retail	Pimco	IE00B4YZM796	Renten	Global	renditeorientiert
Pioneer Funds - Global Ecology A ND	Pioneer	LU0271656133	Aktien	Global - ESG	risikoorientiert

Name des Fonds	KAG	ISIN	Anlage- klasse	Anlage- kategorie	Risiko- klassifizierung (unverbindlich)
Swiss Life Funds (LUX) Bond Global Corporates	SLAM	LU0717900707	Renten	Global	renditeorientiert
Swiss Life Funds (LUX) Bond Global High Yield	SLAM	LU0837062016	Renten	Global	wachstums-orientiert
Swiss Life Index Funds (LUX) Balance	SLAM	LU0362483603	Dach-fonds	Ausgewo- gen	wachstums-orientiert
Swiss Life Index Funds (LUX) Dynamic	SLAM	LU0362484080	Dach-fonds	Dynamisch	wachstums-orientiert
Swiss Life Index Funds (LUX) Income	SLAM	LU0362483272	Dach-fonds	Defensiv	rendite-/ wachs- tumsorientiert
Swiss Life Funds (LUX) Equity Euro Zone	SLAM	LU0094707279	Aktien	Eurozone	wachstums-orientiert
Swiss Life Funds (LUX) Equity Global High Dividend	SLAM	LU0462862359	Aktien	Global	wachstums-orientiert
Templeton Growth (Euro) Fund	Franklin Templeton	LU0114760746	Aktien	Global	wachstums-orientiert
UBS (Lux) Bond Fund - EUR P-dist	UBS (Lux)	LU0033049577	Renten	Europa	renditeorientiert
UBS (Lux) Equity Fund - European Opportunity	UBS (Lux)	LU0006391097	Aktien	Europa	wachstums-orientiert
UBS (D) Equity Fund - Global Opportunity	UBS (D)	DE0008488214	Aktien	Global	wachstums-orientiert
Vontobel Fund Global Equity H	Vontobel (Lux)	LU0218911690	Aktien	Global	renditeorientiert
WAVE Total Return Fund	Universal	DE000A0MU8A8	Misch-fonds	Total Return	rendite-/ wachs- tumsorientiert