

„Weil der beste Weg  
ans Ziel mein eigener ist.“

Swiss Life Maximo Fondsquote

Übrigens: Die  
Fondsquote beträgt  
bei Garantieniveau  
0 % stets 100 %.

## Beispiele zur Fondsquote

**Definition:** Die Fondsquote zeigt, mit welchem Anteil am Vertragsguthaben Sie in dem gewählten Investmentfonds investiert sind (in Abhängigkeit von der zugrunde liegenden Beitragsgarantie).

**Rahmenbedingungen:** Vertragslaufzeit 37 Jahre, 200 Euro Monatsbeitrag, angenommene Wertentwicklung vor Abzug von Fondskosten 6 % (Brutto), gewählter Investmentfonds im zentralen und im ergänzenden Investment: Dynamic+, Schicht 3

|                      | Nach dem ersten<br>Versicherungsjahr   | Nach sechs<br>Versicherungsjahren      |
|----------------------|--|--|
| Beitragsgarantie 80% | 41% (Sicherungsvermögen) / 59% (Fonds) | 11% (Sicherungsvermögen) / 89% (Fonds) |
| Beitragsgarantie 70% | 3% (Sicherungsvermögen) / 97% (Fonds)  | 100% (Fonds)                           |
| Beitragsgarantie 50% | 100% (Fonds)                           | 100% (Fonds)                           |

■ Sicherungsvermögen ■ Fonds

Die tatsächlichen Fondsquoten sind abhängig von der tatsächlichen Entwicklung des Fondsguthabens und der Höhe der hier nicht berücksichtigten Kapitalabsicherungsbeiträge. Die Fondsquote wird sich in Abhängigkeit von Kapitalmarktentwicklungen während der Vertragslaufzeit ändern. Zudem überprüft Swiss Life während der Vertragsdauer täglich das Geschehen am Kapitalmarkt. So kann flexibel auf Kapitalmarktbewegungen reagiert werden. Die Werte in den Schaubildern sind beispielhaft und stellen keine Garantie für den konkreten Fall dar.

Bm2261-4695-02/2021