

	<b>Swiss Invest</b> – die intelligente Antwort auf die wachsende Nachfrage von Investoren mit Wohnsitz im Ausland nach einer sicheren und Rendite orientierten Anlagepolitik	
	<b>Swiss Re Maturity Guaranteed Funds</b> <b>Anlagefonds mit Garantie und Kapitalschutz</b>	

**SWISS INVEST** ist eine fondsgebundene Anlage-Police, die den Schutz nahe stehender Personen und langfristige Vermögensbildung ideal verbindet. Anlegerschutz, Konkurschutz, Schutz Ihrer Nachkommen oder auch die Steuerbefreiung sind nur einige Qualitätsfaktoren, welche Swiss Invest zu den sichersten Anlageprodukten auf dem internationalen Markt machen. Ob die Sicherheit Ihrer Anlage oder die Renditeaussichten im Vordergrund stehen sollen, bestimmen Sie durch die individuelle Gestaltung Ihres Risikoschutzes im Todesfall.

### **Kombination von Vorsorge und Anlage**

Swiss Invest beinhaltet alle Vorteile einer Lebensversicherung und lässt Sie gleichzeitig an der Entwicklung der weltweit besten Fonds und Fondsportfolios partizipieren. Ihr Gewinn entspricht der Entwicklung der gewählten Fonds. Dieser Betrag wird Ihnen nach Ablauf der Police abzüglich der Versicherungskosten ausbezahlt.

### **Todesfalleistung**

Im Todesfall wird zusätzlich zum aktuellen Wert des Sparkapitals die Risikosumme ausbezahlt. Bei einer Versicherung mit Einmaleinlage und wo langfristige Vermögensbildung bzw. Vermögensverzehr im Vordergrund stehen, beträgt der Risikoschutz nur 1% des aktuellen Wertes des Sparkapitals. Damit werden die Risikokosten einerseits niedrig gehalten, und andererseits die Performance der Anlagen verbessert. Diesen Risikoschutz können Sie allerdings flexibel wählen und bei Bedarf erhöhen.

### **Entscheidendes Konkursprivileg**

Swiss Invest ist auch im Konkursfall ein Wert, der innerhalb der Familie bleibt. Falls Ihr Ehepartner oder Ihre Kinder begünstigt sind, fallen Swiss Invest Leistungen nicht in die Konkursmasse. Bei einer Konkursöffnung oder beim Vorliegen eines Verlustscheines übernehmen die Begünstigten die Rolle des Versicherungsnehmers.

### **Steuerbefreiung**

Swiss Invest ist ein modernes Produkt und der aktuellen Situation entsprechend konzipiert. Ihre Swiss Invest Police hat den attraktiven Nebeneffekt, dass Ihre Anlage von der schweizerischen Einkommens- und Quellensteuer befreit ist, sofern Sie keinen steuerlichen Wohnsitz in der Schweiz haben. Verkäufe von Anlagefondanteilen werden als Kapitalliquidation angesehen.

### **Liquidität und Fondwechsel**

Beim Swiss Invest haben Sie jederzeit Zugriff auf Ihr Vermögen. Bei einer Einmaleinlage können Sie zum Beispiel jährlich kostenfrei 10% Ihres Sparkapitals abheben. Bei einem Fondwechsel werden lediglich, falls von der betreffenden Fondgesellschaft verlangt, die externen Gebühren für Kauf und Verkauf von Fondanteilen weiter belastet.

## **Einmaleinlage, Gebühren, Depotverwaltung, Dauer Lebensversicherung**

- Minimale Einmaleinlage CHF 10'000.-, minimale zusätzliche Einlage CHF 5'000.-
- Gebühren: Abschlussgebühren 0.1% des Sparkapitals während der ersten 5 Jahre
- Monatliche Verwaltungsgebühren: 0.083% des Sparkapitals, plus 0.017% der Risikosumme
- Depotverwaltung erfolgt bei der bekannten schweizerischen Privatbank Vontobel & Cie AG, Zürich
- Dauer der Lebensversicherung auf Lebenszeit oder bis zum Rückkauf der Police

## **Rückkauf, Rückkaufsleistungen**

Das Auszahlungskapital entspricht dem Wert des Fondportfolios

## **Fondspalette, Fonds oder Fonds-Portfolios?**

Ca. 70 Fonds renommierter Fondsgesellschaften u.a. Swiss Re, Fidelity Investment, Goldman Sachs, JP Morgan Fleming, Julius Bär, Lombard Odier, Vontobel, UBS etc. plus Fonds-Portfolios.

Für den Swiss Invest stehen Ihnen die besten Fonds renommierter Partnergesellschaften in den wichtigsten Währungen zur Verfügung. Ausserdem haben Sie die Möglichkeit, in verschiedene, aktiv verwaltete Fonds-Portfolios oder **Garantiefonds** zu investieren.

## **Swiss Re Maturity Guaranteed Funds**

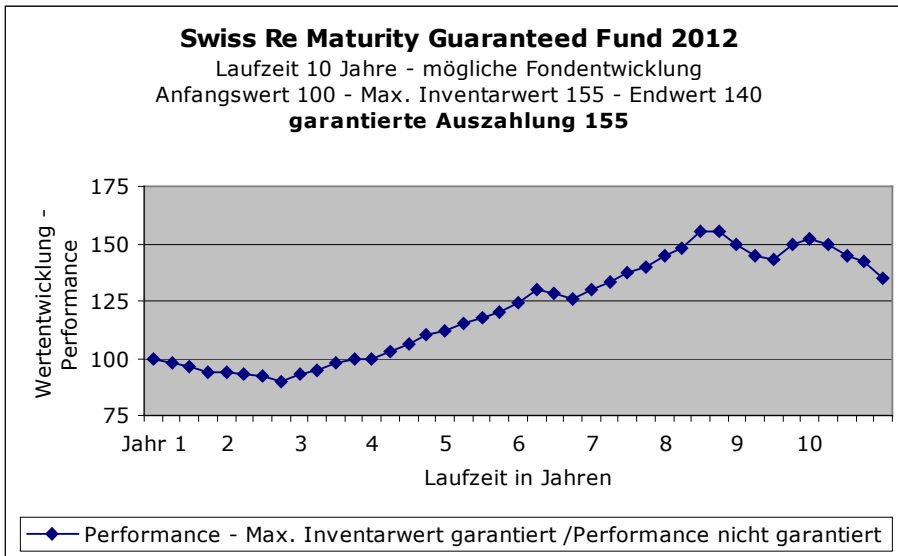
**Anlagefonds mit Garantie und Kapitalschutz** - Swiss Re, weltweit die zweitgrösste Rückversicherungsgesellschaft und Skandia Leben sind eine Partnerschaft eingegangen, mit dem Ziel eine garantierte Vorsorgelösung zu kreieren.

Beide Partner bilden das ideale Gespann ein Produktkonzept zu entwickeln, das unabhängig von der Volatilität der Wertschriftenmärkte den höchsten jemals erzielten Fondsanteilswert während der Laufzeit zu sichern d.h. **der Maximalinventarwert ist garantiert.**

Ein Konzept mit hoher Flexibilität und folgenden Merkmalen:

- Fondanteile können im Wert über die Laufzeit nur wachsen, wahrscheinlich nicht gleich bleiben und niemals unter den Einstandswert fallen.
- Bei Ende Laufzeit des Fonds wird der höchste je erreichte Kurs, d.h. der Maximalinventarwert zur Auszahlung gelangen
- Anlagefonds mit Laufzeiten von 10, 20 und 30 Jahren sind anfänglich die Standardfonds. Laufzeiten, die zwischen den Eckdaten liegen, sind unter Anpassung möglich
- Finanzierung durch Einmaleinlage oder periodische Prämien
- Für persönliche Altersvorsorge speziell geeignet, denn Sparen war noch nie so rentabel und sicher
- Ein- und Ausstieg ist jederzeit möglich, deshalb ist jetzt die Zeit, ein Wertschriften Portfolio umzuschichten.

Wenn Sie bis zum Ende der Laufzeit des Fonds investiert bleiben, erhalten Sie für Ihre Anteile den höchsten je erreichten Kurswert. Dieser liegt nie unter dem Wert, zu dem Sie die Anteile gekauft haben.

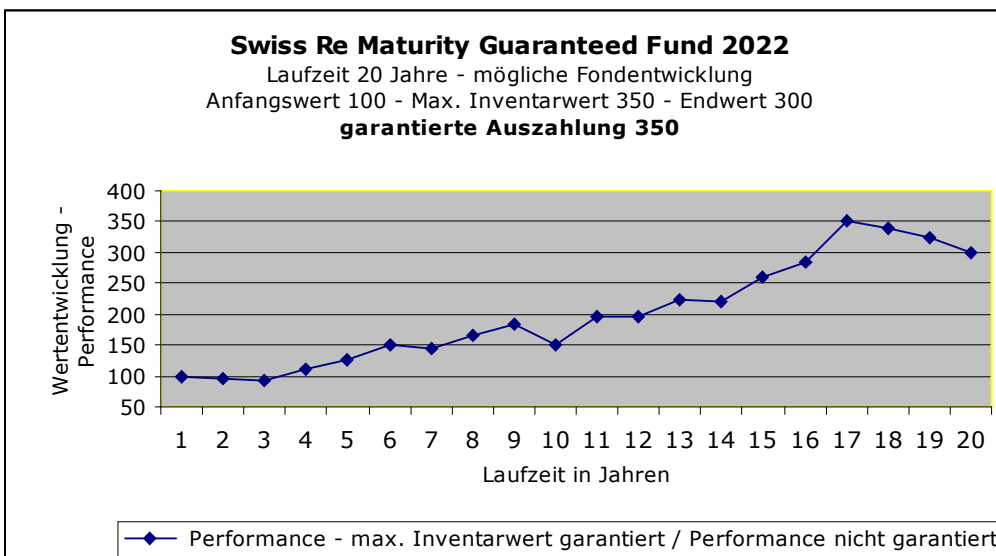


### Was ist garantiert?

Zum Ablauf der Laufzeit des jeweiligen Segments, d.h. beim

- Swiss Re Maturity Guaranteed Fund 2012 bzw.
- Swiss Re Maturity Guaranteed Fund 2022 bzw.
- Swiss Re Maturity Guaranteed Fund 2032

**der höchste Inventarwert** („Garantierter Maximalinventarwert“), der im Zeitraum von der Auflegung des jeweiligen Segments bis zum Beendigungszeitpunkt berechnet wurde. Bei vorzeitiger Auflösung kann der höchste Inventarwert nicht beansprucht werden. In der gebundenen Vorsorge sind die eingezahlten Beiträge in der Regel sowieso bis 5 Jahre vor der Pensionierung blockiert.



### Was ist nicht garantiert?

Die Rendite und damit die Performance der Fonds kann nicht garantiert werden, weil diese Faktoren von der Entwicklung der Wertschriftenmärkte abhängen. Angenommene Durchschnittsrenditen für Beispielrechnungen sind nicht garantiert, die effektive Rendite

richtet sich nach der Entwicklung des Anlagefonds. Auf den Offertblättern können Sie die Entwicklung für 5, 7 und 9% p.a. Rendite ersehen.

### Fondsstruktur - Anlagepolitik - Swiss Re Maturity Guaranteed Funds

	Valoren - No	Laufzeit/Jahre	Anteil *)			
			Obligationen	Aktien		
Fund 2012	1.477.826	...2012 / 10	min 75%	max 25%		
Fund 2022	1.477.836	...2022 / 20	min 50%	max 50%		
Fund 2032	1.477.843	...2032 / 30	min 25%	max 75%		

\*) alle Angaben sind unverbindliche Informationen, massgebend ist der Swiss Re Prospekt mit integriertem Fondreglement

### Kosten:

Die Management Fee (Verwaltungskommission/ TER) der Garantiefonds für die Leitung, Verwaltung und den Vertrieb beträgt jährlich in Abhängigkeit vom Fond zwischen 1.4 und 1.57% und wird direkt dem Anlagefond belastet d.h. die veröffentlichten Tageskurse sind die aktuellen Kurse, zu denen Sie den Fond kaufen.

### Publikationen des Anlagefonds:

Informationen über den Anlagefonds sind in Jahres- bzw. Halbjahresberichten erhalten. Preis- bzw. Kursveröffentlichungen erfolgen täglich in bekannten Tageszeitungen, u.a. in der Neuen Zürcher Zeitung.

### Fazit:

Schonen Sie Ihre Nerven, lassen Sie die Profis für sich arbeiten. Die „Swiss Re Maturity Guaranteed Funds“ bieten bei Ablauf eine dreifache Garantie:

- ✓ 1. der Wert Ihrer Fondsanteile kann wachsen, gleich bleiben, aber niemals fallen
- ✓ 2. der höchste je erreichte Kurswert (Maximalinventarwert) kommt zur Auszahlung
- ✓ 3. mit der freien bzw. privat finanzierten Vorsorge erreichen Sie Ihre Ziele für später garantiert.

BJ CONSULTING  
Alfred Juntke

Anlage: Factsheet Februar 2005 – Swiss Re Maturity Guaranteed Fund 2022

### Bitte beachten Sie diese **rechtlichen Hinweise**

Aus formellen Gründen muss ich Sie darauf aufmerksam machen, dass alle Angaben im Rahmen der Beratung für persönliche Altersvorsorge für Personen mit Wohnsitz in der Schweiz erfolgen, oder für Personen, die mich in der Schweiz kontaktiert haben. In keinem Fall übernimmt BJ CONSULTING – Alfred Juntke irgendeine direkte oder indirekte Verantwortung für den obigen Inhalt, sowie erwähnter Broschüren, Fact-Sheets etc. Für obige Informationen und Beschreibung eines Szenarios über die mögliche Entwicklung der Swiss Re Maturity Guaranteed Funds gilt die gleiche Warnung, wie Sie auf den Fact-Sheets der Swiss Re Maturity Funds angegeben wird. Alle Angaben sind rein informativ, historische Daten können nicht als Garantie für zukünftige Performance betrachtet werden. Es besteht keine Aufforderung seitens BJ CONSULTING zum Kauf eines dieser Fonds oder Abschluss einer fondsgebundenen Lebensversicherung einschliesslich Skandia Leben – Swiss Invest und Life Plan.  
Mail: [sales@bjcon.com](mailto:sales@bjcon.com)