

# Life Portfolio Germany: Switch Anlagestrategie myChoice

Policen Nr.

---

Erster Versicherungsnehmer

---

Zweiter Versicherungsnehmer

---

Als Anlageform stehen zum öffentlichen Vertrieb zugelassene Anlagefonds, sowie eine Auswahl verschiedener standardisierter Anlagestrategien zur Verfügung. Der Versicherungsnehmer kann unter Berücksichtigung seines Anlegerprofils (Formular 124465) jederzeit einen Wechsel der Anlageform bzw. der gewählten Fonds oder Strategie verlangen.

Für einen Wechsel der Anlagestrategie myChoice ist nachfolgend die Strategie einschliesslich des Risikoprofils festzulegen. Wechselt der Versicherungsnehmer aus der Anlageform Fonds in die Anlagestrategie MyChoice, werden die bestehenden Anlagefonds veräussert und die Erlöse gemäss den hier festgelegten Kriterien angelegt.

Für einen Wechsel bestehender Anlagefonds ist das Formular «Switch Anlagefonds» (Formular 124400) auszufüllen.

Die Versicherungsgesellschaft beauftragt für das Management der Anlagestrategie einen Vermögensverwalter. Der Versicherungsnehmer kann die einzelnen Anlagen weder auswählen noch Anlageempfehlungen abgeben. Jede Absprache des Vermögensverwalters mit dem Versicherungsnehmer bezüglich der Auswahl der Anlagen innerhalb des Anlagevermögens ist während der Vertragsdauer ausgeschlossen.

## 1. Wahl der Anlagestrategie

Der Versicherungsnehmer wählt gemäss seiner Markteinschätzung eine der folgenden Anlagestrategien:

| Kriterien<br>Anlagestrategie                | Anlageziel  | Risikoeinschätzung  | Empfohlener<br>Anlagehorizont | Liquidität | Anleihen | Aktien | Alternative<br>Anlagen |
|---|---|---|-------------------------------|------------|----------|--------|------------------------|
| <input type="checkbox"/> <b>MyChoice MM</b> | Kapitalerhaltung  | Geringe Vermögens-<br>schwankungen und<br>tiefes Risiko                               | Bis 3 Jahre                   | 100 %      | 0 %      | 0 %    | 0 %                    |
| <input type="checkbox"/> <b>MyChoice 0</b>  |   |   |                               | 10 %       | 90 %     | 0 %    | 0 %                    |
| <input type="checkbox"/> <b>MyChoice 5</b>  | Reale Kapitalerhaltung  | Relativ kleine<br>Vermögens-<br>schwankungen und<br>unterdurchschnittliches<br>Risiko | 3 bis 5 Jahre                 | 5 %        | 75 %     | 5 %    | 15 %                   |
| <input type="checkbox"/> <b>MyChoice 10</b> |   |   |                               | 5 %        | 70 %     | 10 %   | 15 %                   |
| <input type="checkbox"/> <b>MyChoice 15</b> |   |   |                               | 5 %        | 65 %     | 15 %   | 15 %                   |
| <input type="checkbox"/> <b>MyChoice 20</b> |   |   |                               | 5 %        | 60 %     | 20 %   | 15 %                   |
| <input type="checkbox"/> <b>MyChoice 25</b> |   |   |                               | 5 %        | 55 %     | 25 %   | 15 %                   |
| <input type="checkbox"/> <b>MyChoice 30</b> | Reale Kapitalerhaltung<br>und langfristige<br>Kapitalvermehrung | Mittlere Vermögens-<br>schwankungen und<br>mittleres Risiko                           | 5 bis 8 Jahre                 | 5 %        | 50 %     | 30 %   | 15 %                   |
| <input type="checkbox"/> <b>MyChoice 35</b> |   |   |                               | 5 %        | 45 %     | 35 %   | 15 %                   |
| <input type="checkbox"/> <b>MyChoice 40</b> |   |   |                               | 5 %        | 40 %     | 40 %   | 15 %                   |
| <input type="checkbox"/> <b>MyChoice 45</b> |   |   |                               | 5 %        | 35 %     | 45 %   | 15 %                   |
| <input type="checkbox"/> <b>MyChoice 50</b> | Langfristiges<br>Kapitalwachstum                                | Erhöhte Vermögens-<br>schwankungen und<br>hohes Risiko                                | 8 bis 12 Jahre                | 5 %        | 30 %     | 50 %   | 15 %                   |
| <input type="checkbox"/> <b>MyChoice 55</b> |   |   |                               | 5 %        | 25 %     | 55 %   | 15 %                   |
| <input type="checkbox"/> <b>MyChoice 60</b> |   |   |                               | 5 %        | 20 %     | 60 %   | 15 %                   |
| <input type="checkbox"/> <b>MyChoice 65</b> |   |   |                               | 5 %        | 15 %     | 65 %   | 15 %                   |
| <input type="checkbox"/> <b>MyChoice 70</b> |   |   |                               | 5 %        | 10 %     | 70 %   | 15 %                   |
| <input type="checkbox"/> <b>MyChoice 75</b> | Langfristiges<br>Kapitalwachstum                                | Grosse Vermögens-<br>schwankungen und<br>hohes Risiko                                 | Mehr als 12 Jahre             | 5 %        | 5 %      | 75 %   | 15 %                   |
| <input type="checkbox"/> <b>MyChoice 80</b> |   |   |                               | 5 %        | 0 %      | 80 %   | 15 %                   |
| <input type="checkbox"/> <b>MyChoice 85</b> |   |   |                               | 5 %        | 0 %      | 85 %   | 10 %                   |
| <input type="checkbox"/> <b>MyChoice 90</b> |   |   |                               | 5 %        | 0 %      | 90 %   | 5 %                    |
| <input type="checkbox"/> <b>MyChoice 95</b> |   |   |                               | 5 %        | 0 %      | 95 %   | 0 %                    |

### ☐ Option zur Reduzierung der Anlagekategorie «Alternative Anlagen»

Der Versicherungsnehmer wünscht die gewählte Strategie ohne Private Equity und Hedge Funds. In diesem Fall verringert sich der Anteil der alternativen Anlagen um 5 % zugunsten der Anlagekategorie Anleihen.

## 2. Wahl der Referenzwährung

Die Referenzwährung ist jene Währung, in welcher die Performance des Portfolios über einen gewissen Zeitraum berechnet wird. Obschon die Referenzwährung die Basiswährung ist, werden auch Investitionen in anderen Währungen getätigt. Investitionen, welche nicht in der Referenzwährung getätigt werden, sind mit Währungsrisiken verbunden. Diese Risiken können nach Ermessen des Vermögensverwalters unter entsprechender Kostenfolge abgesichert werden.

Der Versicherungsnehmer wünscht eine der folgenden Referenzwährungen:

☐ EUR      ☐ CHF      ☐ USD

### 3. Umsetzung und definierte Toleranzgrenzen bei Aktien

Die Umsetzung erfolgt mehrheitlich über index-orientierte kollektive Kapitalanlagen («Exchange Traded Funds»). Der Vermögensverwalter kann jedoch auch andere innerhalb des Vermögensverwaltungsauftrages erlaubte Anlageinstrumente einsetzen, soweit er es zur Umsetzung dieses Anlageprofils für sinnvoll erachtet. Der Vermögensverwalter bestimmt die Gewichtung der einzelnen Anlagekategorien innerhalb der bestimmten Bandbreiten. Innerhalb der vom Versicherungsnehmer gewählten Anlagestrategie findet seitens des Vermögensverwalters jedoch lediglich eine limitierte Verwaltungstätigkeit statt.

Bei der Selektion der einzelnen Anlageinstrumente berücksichtigt der Vermögensverwalter mit Bezug auf die Aktienquote insbesondere regionale Kriterien, mit Bezug auf die Liquiditäts- resp. Obligationenquote insbesondere Emittenten spezifische Kriterien und mit Bezug auf die Alternativen Anlagen insbesondere den Anlagestil und das Investmentthema.

Für die Aktienquote bestehen die nachstehenden Toleranzgrenzen:

| Anlagestrategie | Untere Toleranzgrenze | Neutrale Aktienquote | Obere Toleranzgrenze |
|-----------------|-----------------------|----------------------|----------------------|
| MyChoice 5      | 4.50 %                | 5 %                  | 5.50 %               |
| MyChoice 10     | 9.00 %                | 10 %                 | 11.00 %              |
| MyChoice 15     | 13.50 %               | 15 %                 | 16.50 %              |
| MyChoice 20     | 18.00 %               | 20 %                 | 22.00 %              |
| MyChoice 25     | 22.50 %               | 25 %                 | 27.50 %              |
| MyChoice 30     | 27.00 %               | 30 %                 | 33.00 %              |
| MyChoice 35     | 31.50 %               | 35 %                 | 38.50 %              |
| MyChoice 40     | 36.00 %               | 40 %                 | 44.00 %              |
| MyChoice 45     | 40.50 %               | 45 %                 | 49.50 %              |
| MyChoice 50     | 47.50 %               | 50 %                 | 52.50 %              |
| MyChoice 55     | 52.50 %               | 55 %                 | 57.75 %              |
| MyChoice 60     | 57.00 %               | 60 %                 | 63.00 %              |
| MyChoice 65     | 61.75 %               | 65 %                 | 68.25 %              |
| MyChoice 70     | 66.50 %               | 70 %                 | 73.50 %              |
| MyChoice 75     | 71.25 %               | 75 %                 | 78.75 %              |
| MyChoice 80     | 76.00 %               | 80 %                 | 84.00 %              |
| MyChoice 85     | 80.75 %               | 85 %                 | 89.25 %              |
| MyChoice 90     | 85.50 %               | 90 %                 | 94.50 %              |
| MyChoice 95     | 90.25 %               | 95 %                 | 99.75 %              |

Bei einer Über- oder Unterschreitung der definierten Toleranzgrenzen der jeweiligen Risikoprofile für die Anlagekategorie Aktien, führt der Vermögensverwaltung eine Rückführung durch. Die Über- oder Unterschreitung der neutralen Quoten der übrigen Anlagekategorien löst keine Rückführungs-Aktivitäten aus, weshalb die neutralen Quoten mit Bezug auf diese Anlagekategorien während des Jahres deutlich über- oder unterschritten werden können. Aufgrund von Handelsgrössen und zur Vermeidung von Kleinst-Transaktionen kann es auch unmittelbar nach einer monatlichen Rückführung zu geringfügigen Abweichungen kommen.

#### 4. Kosten der gewählten Anlagestrategie

Wird die Anlageform mit Anlagestrategie gewählt, fällt eine Pauschalgebühr für die gewählte Vermögensverwaltung sowie Depotgebühren an. Der Versicherungsnehmer erhält vor der Anlage des Anlagevermögens für die ausgewählte Strategie die entsprechenden «spezifischen Informationen über zugrundeliegende Anlageoptionen» (SID – Specific Information Document) mit den Informationen über einmalig und jährlich anfallende Kosten. Dieses Dokument steht zusätzlich zum Download zur Verfügung: <https://www.credit-suisse.com/li/en/lifepensions/dokumente/priips.html>.

#### Pauschalgebühr für Vermögensverwaltung und Wertschriftentransaktionen

| Anlagewert in CHF (oder Gegenwert in Fremdwährung)            | Gebühr in % p.a. |
|---|------------------|
| bis 1 Mio.  | 0.95             |
| über 1 bis 3 Mio.   | 0.85             |
| über 3 bis 10 Mio.  | 0.75             |
| über 10 Mio.  | 0.65             |
| Mindestgebühr p.a.  | CHF 950          |
| Mindestanlage: CHF 100'000.- (oder Gegenwert in Fremdwährung) |                  |

#### Depotgebühren

|   | Depotwert in CHF<br>(oder Gegenwert in Fremdwährung ) | Gebühr<br>in % p. a.                                     |
|---|---|--|
| Grundgebühr   | Bis 1 Mio.  | 0.25   |
|   | Über 1 bis 3 Mio.                                     | 0.20   |
|   | Über 3 bis 10 Mio.                                    | 0.15   |
|   | Über 10 Mio.  | 0.10   |
|   | Minimum pro Position/Valor                            | Keine Gebühr   |
| Aktien und Kassenobligationen der Banken der Credit Suisse Group<br>Von der Credit Suisse herausgegebene Optionsscheine mit Aktien der Banken der Credit Suisse Group als Basiswert |   | Grundgebühr entfällt, kein Minimum<br>Pro Position/Valor |
| Private Equity und Hedge Fonds Produkte   |   | 0.50 % p.a.  |
| Traded Options und Financial Futures  |   | CHF 50 p.a. gültig für<br>Short- und Long-Positionen     |
| Auswärts verwahrte ausländische Vermögenswerte  |   | Zuschlag von 0.10 % p.a.                                 |

#### 5. Investitionsrisiken der gewählten Anlagestrategie

##### Allgemeine Information

Die in der Anlagestrategie angegebenen Anlageziele und Risikoeinschätzungen werden für das Gesamtportfolio angestrebt, wobei die Risiken einzelner Anlageinstrumente davon abweichen und eine höhere oder niedrigere Risikostruktur aufweisen können. Die Risikoeinschätzung und das Anlageziel sind im Kontext zum Anlagehorizont zu sehen. Insbesondere aufgrund der Finanzmärkte inhärenten Risiken kann es während der Laufzeit des Mandates zu Änderungen oder Abweichungen von der Risikoeinschätzung kommen. Es besteht außerdem keine Gewähr dafür, dass das Anlageziel erreicht wird.

##### Spezifische Informationen

Die Informationen über Risiko und Zusammensetzung der Anlagestrategie sind den entsprechenden «spezifischen Informationen über zugrundeliegende Anlageoptionen» (SID – Specific Information Document) der Anlagestrategien zu entnehmen, welche dem Versicherungsnehmer vor Änderung der Anlagestrategie zur Verfügung gestellt werden. Dieses Dokument steht dem Versicherungsnehmer zusätzlich zum Download zur Verfügung: <https://www.credit-suisse.com/li/en/lifepensions/dokumente/priips.html>.

## Kollektive Kapitalanlagen

Die Umsetzung einzelner Instrumentenarten erfolgt überwiegend durch kollektive Kapitalanlagen. Bei den eingesetzten kollektiven Kapitalanlagen kann es sich vorwiegend um solche handeln, welche von der Depotbank emittiert, beraten, verwaltet und/oder kontrolliert werden. Es können auch kollektive Kapitalanlagen zum Einsatz kommen, welche ihrerseits überwiegend in Obligationen verschiedener Emittenten aus dem sog. Non-Investment Grade-Spektrum (d.h. S&P-Rating von BB+ oder niedriger) investieren. Investitionen in Non-Investment Grade-Obligationen weisen spekulative Elemente auf und haben deutlich höhere Ausfall- sowie Marktliquiditätsrisiken als Investment-Grade-Obligationen.

## Emerging Markets und alternative Anlagen

Obwohl die Investition in Anlagen mit Bezug zu Emerging Markets kein primäres Anlageziel ist, so kann je nach Marktsituation ein wesentlicher Bestandteil des Portfolios in solche Anlagen investiert sein. Anlagen mit Bezug zu Emerging Markets sind verschiedenen Risiken ausgesetzt. Insbesondere sind die politischen und wirtschaftlichen Risiken, die Markt- und Währungsrisiken, die Kredit- und Erfüllungsrisiken, die Marktliquiditätsrisiken, die rechtlichen Risiken sowie die Aktionärs- und Gläubigerisiken zu erwähnen. Bei Alternativen Anlagen wird der Versicherungsnehmer zudem explizit auf die beschränkte Liquidität und Marktfähigkeit hingewiesen.

## Strukturierte Produkte

Im Rahmen der Anlagestrategie können strukturierte Produkte eingesetzt werden, bei denen es sich um komplexe Anlageprodukte handelt, die mit einem hohen Risiko behaftet sind. Die Performance von strukturierten Produkten hängt nicht nur von der Wertentwicklung des Basiswerts ab, sondern auch von der Bonität des Emittenten (Emittentenrisiko), die sich über die Laufzeit des Anlageprodukts verändern kann.

## Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten

Die genannten Risikohinweise können nicht auf alle Risiken eingehen. Der Versicherungsnehmer sollte daher die Informationsbroschüre «Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten» sorgfältig durchlesen. Dieses Dokument kann auf der Website der Schweizerischen Bankiervereinigung unter <https://www.swissbanking.org/library/richtlinien/risiken-im-handel-mit-finanzinstrumenten>, Richtlinien «Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten», heruntergeladen werden.

Ort, Datum

Erster Versicherungsnehmer



Ort, Datum

Zweiter Versicherungsnehmer



### CREDIT SUISSE LIFE & PENSIONS AG

Pradafant 21    Telefon +423 230 17 60  
FL-9490 Vaduz    Telefax +423 230 17 62  
FL-0002.043.080-1