

Vorsorgelösung über teilautonome Sammelstiftung Swiss Life Prisma Invest

Die Vorsorgelösung für individuelle Ziele



Das Produkt

Swiss Life Prisma Invest ist eine attraktive Vorsorgelösung über eine teilautonome Sammelstiftung, bei der die Vorsorgegelder nach einem selbst gewählten Anlagekonzept angelegt werden.

Die Empfehlung

Swiss Life Prisma Invest ist für Sie die richtige Wahl, wenn das Vorsorgewerk Ihrer Firma über ein Anlagevermögen von CHF 1 000 000 oder mehr verfügt und die Anlagestrategie der Vorsorgegelder selber bestimmen möchte.

Der Nutzen

- Anlagestrategie: Wahl der Anlagestrategie für das Vorsorgevermögen bei renommierten Schweizer Anlagestiftungen bzw. Vermögensverwaltungsgesellschaften.
- Renditechancen: Sie partizipieren an der Entwicklung der Finanzmärkte und haben dadurch Chancen auf langfristig höhere Renditen.
- **Vorsorgepläne** – alle Optionen: Sie wählen zwischen verschiedenen Vorsorgeplänen und haben dabei alle Optionen: vom BVG-Minimum bis zur voll ausgebauten Vorsorgelösung.

- Risikoschutz: Die Leistungen bei Tod und Invalidität passen wir exakt auf Ihre Wünsche und Bedürfnisse an. Sie sind durch Swiss Life vollständig rückgedeckt.
- Umwandlungssatz: Wahl zwischen einem einheitlichen Umwandlungssatz für das BVG-Obligatorium und BVG-Überobligatorium oder einer gesplitteten Lösung.
- Zahlungsmodus: Sie begleichen die Beiträge wahlweise jährlich vorschüssig, oder vierteljährlich nachschüssig.

Das Funktionsprinzip

Die Risiken Tod, Invalidität und **Langlebigkeit** sind durch Swiss Life gedeckt. Die Altersrente wird zum Zeitpunkt der Pensionierung bei Swiss Life eingekauft.

Für das Anlagekonzept Ihrer Wahl stehen verschiedene Varianten zur Verfügung: gemischte Anlagegruppen, artreine Anlagegruppen oder ein Vermögensverwaltungsmandat.

Mehr Informationen erhalten Sie im Internet.

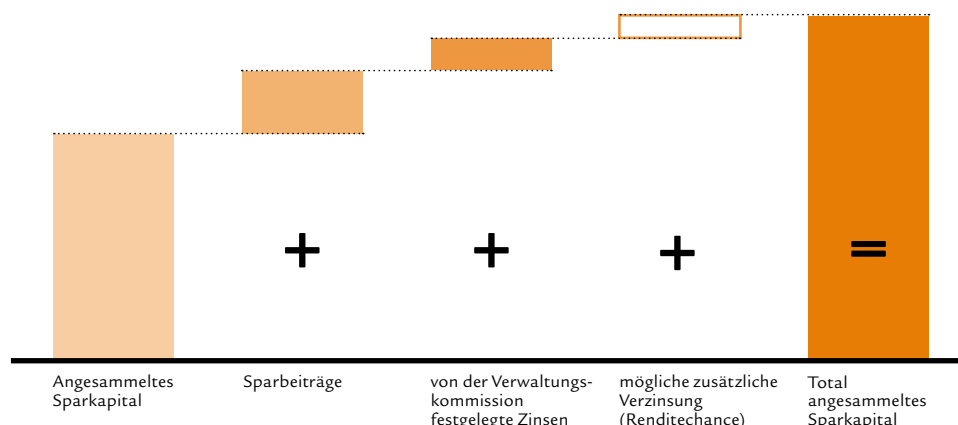
www.swisslife.ch/prismainvest

*Langlebigkeit:
Ist die Lebensdauer über dem statistischen Durchschnitt, wird von Langlebigkeit gesprochen.*

*Vorsorgepläne:
In einem Vorsorgeplan werden die gewählten versicherten Leistungen aufgezeigt. Für unterschiedliche Personal-kategorien können andersartige Vorsorgepläne gebildet werden.*

Grafische Darstellung zu Swiss Life Prisma Invest

Entwicklung des Sparkapitals



Kurz und bündig: Zahlen und Fakten

Das Angebot

Stiftung	Sammelstiftung berufliche Vorsorge Swiss Life – teilautonome Sammelstiftung mit einer Wahloption der Anlagen auf Stufe Vorsorgewerk
Leistungsumfang	<ul style="list-style-type: none">• Gesetzliche Mindestleistungen (BVG-Obligatorium)• Ausgebauter Plan: Darüber hinaus können auf Wunsch bessere Risikoleistungen versichert und höhere Spargutschriften vereinbart werden
Anlage der Vorsorgekapitalien	<ul style="list-style-type: none">• Anlagestiftung Swiss Life: Swiss Life Best Select Invest Plus®, Anlagestiftung UBS oder Credit Suisse Anlagestiftung• Nähere Informationen zu den gemischten Anlagegruppen bei Swiss Life Prisma Invest finden Sie unter: www.swisslife.ch/prismainvest
Überdeckung und Unterdeckung	Das Vorsorgewerk kann je nach Marktumfeld einen Mehrertrag erzielen, aber auch in eine Unterdeckung fallen
Finanzierung	Beiträge wahlweise zahlbar: <ul style="list-style-type: none">• jährlich (vorschüssig)• vierteljährlich (nachsüssig)
Vertragslaufzeit	Zwischen 3 und 5 Jahren

Das BVG legt die Mindestleistungen der beruflichen Vorsorge fest.

Eine Vorsorgeeinrichtung mit Unterdeckung hat weniger Mittel in der Kasse als sie zur Deckung ihrer Verpflichtungen benötigt.

Die Leistungen

Im Vorsorgeplan	<ul style="list-style-type: none">• Bei Pensionierung: Altersrente oder Kapitalbezug möglich• Bei Erwerbsunfähigkeit: Die Versicherten erhalten bereits ab 25% Erwerbsunfähigkeit eine Invalidenrente• Im Todesfall:<ul style="list-style-type: none">- Ehegattenrente- Partnerrente: Die Partnerrente ist ohne Zusatzprämie mitversichert. Eine Registrierung der Konkubinatspartner ist nicht erforderlich- Kinderrente
Zusätzliche Versicherungsdeckung	Im Todesfall: Ein zusätzliches Todesfallkapital kann im Voraus definiert werden
Umwandlungssatz	Wahl zwischen einem einheitlichen und einem gesplitteten Umwandlungssatz. Das Vorsorgewerk bildet Reserven für den Umwandlungssatz gemäss BVG. Die Höhe ist abhängig vom Bestand und der Definition des Umwandlungssatzes. Die Umwandlungssätze finden Sie bei den aktuellen Konditionen unter www.swisslife.ch/prismainvest
Zinssatz für das Altersguthaben	Das Altersguthaben wird im Obligatorium mindestens gemäss BVG verzinst. Über eine allfällige Höherverzinsung im Obligatorium sowie die Höhe der Verzinsung im Überobligatorium entscheidet die Verwaltungskommission

Die Optionen für die Versicherten

Flexibles Endalter	Vorzeitige Pensionierung oder Verlängerung bis Alter 70 möglich
Kapitaloption	Der Bezug von Altersleistungen in Kapitalform ist möglich



Mehr Informationen und persönliche Beratung

Sind Sie an Swiss Life Prisma Invest interessiert? Ist die Wahl einer eigenen Anlagestrategie ein Thema? Welche Anlagestrategie kommt in Frage? Die Antworten gibt Ihnen gerne Ihre Beraterin oder Ihr Berater.



Oder informieren Sie sich bei

- Swiss Life AG, Marketing (LM), General-Guisan-Quai 40, Postfach, 8022 Zürich
- www.swisslife.ch/prismainvest