

*Selbstbestimmt  
anlegen*



Ihr Geld wird verantwortungs-  
bewusst, umsichtig und  
auf Ihre Bedürfnisse abgestimmt  
verwaltet.





## *Über Entscheidungen*

Finanzielle Unabhängigkeit ist kein Zufall. Sie ist das Ergebnis von fundiertem Wissen, harter Arbeit und klugen Entscheidungen. In der Vergangenheit haben Sie sich informiert, vielleicht das Geschehen auf den Finanzmärkten beobachtet, Risiken abgewogen und Ihren Vermögensaufbau sorgfältig geplant. Ihre Entscheidungen haben Sie dahin gebracht, wo Sie heute stehen. Mit unserer professionellen Unterstützung helfen wir Ihnen, Ihre finanzielle Zukunft selbstbestimmt zu gestalten.



# *Ihr Geld in guten Händen*

Swiss Life begleitet mit individuellen Vorsorge- und Finanzangeboten Menschen in allen Lebenslagen bei der Vorbereitung ihrer finanziellen Zukunft und unterstützt sie dabei, ein selbstbestimmtes Leben zu führen. Dazu gehört auch die Betreuung in Anlagefragen, bei denen Swiss Life auf die Expertise von Swiss Life Wealth Managers setzt. Mit dem Wissen und der Erfahrung aus über 165 Jahren entwickeln wir als Anlagespezialisten zukunftsorientierte Investmentlösungen für Privat- und Unternehmenskunden.

# Swiss Life Wealth Management AG

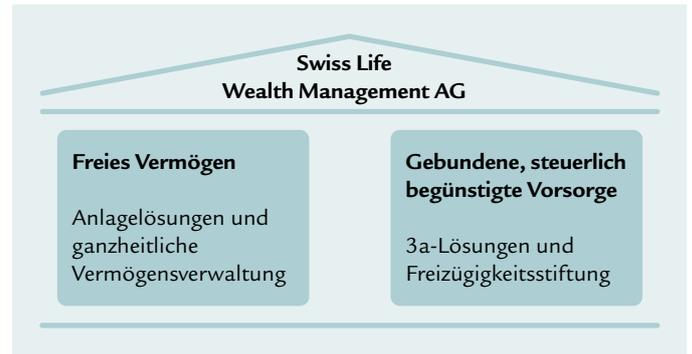
## Die Vermögensverwalterin für ein selbstbestimmtes Leben

### Wer wir sind

Als Vermögensverwalterin für privates Anlagevermögen ermöglichen wir Kundinnen und Kunden, gezielt in ein selbstbestimmtes Leben voller finanzieller Zuversicht zu investieren. Dabei profitieren sie von über 165 Jahren Anlagekompetenz und der Finanzexpertise eines umfassenden Netzwerks innerhalb der Swiss Life-Gruppe. Wir begleiten sie mit ganzheitlicher Beratung und unterstützen sie darin, wichtige Fragen zu ihrer finanziellen Zukunft zu beantworten. Damit sie selbstbestimmt die richtigen Entscheidungen treffen können – heute und morgen.

### Unser Angebot

Wir bieten unseren Kundinnen und Kunden umfassende und auf ihre Bedürfnisse zugeschnittene Beratung, Anlagelösungen, individuelle und ganzheitliche Vermögensverwaltung sowie Freizügigkeits- und 3a-Lösungen.



### Was uns auszeichnet



Zuverlässig und vertrauenswürdig seit 1857



Umfassendes Netzwerk von Vorsorge-, Finanz- und Anlageexpertise



Individuelle Lösungen für jedes Bedürfnis, jede finanzielle Ausgangslage und jede Lebenssituation



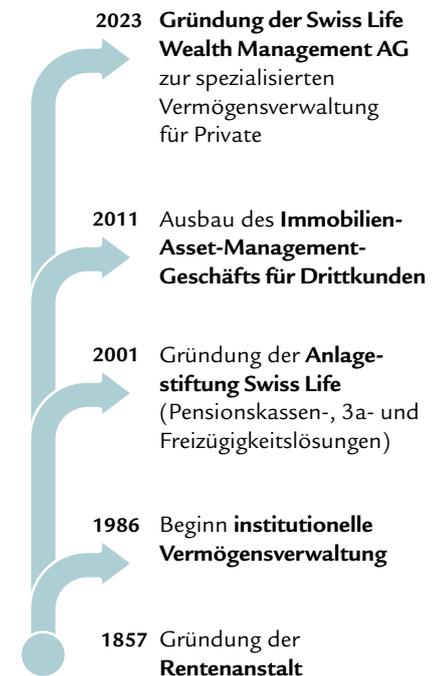
Ganzheitliche und persönliche Betreuung



Zielorientiertes Anlegen zur Erreichung der persönlichen finanziellen Ziele

### Unsere Expertise

Mit über 165 Jahren Erfahrung im Risikomanagement und in der Vermögensverwaltung ist Swiss Life eine etablierte Grösse in der Branche. Seit unseren Anfängen als Rentenanstalt im Jahr 1857 verwalten wir erfolgreich Vorsorgevermögen und betreuen mit Swiss Life Asset Managers bereits seit Langem institutionelle Kundinnen und Kunden. Diese langjährige Expertise stellen wir mit der Swiss Life Wealth Management AG und ihren zukunftsorientierten Beratungs- und Anlagelösungen auch Privatkundinnen und -kunden zur Verfügung. Unsere Strategien beruhen auf bewährten Methoden und innovativen Ansätzen, die darauf abzielen, langfristigen Erfolg und Stabilität zu gewährleisten.



### Unsere Kompetenz und unser Kompetenznetzwerk

Unsere Arbeit profitiert von einem **umfangreichen Netzwerk von Expertinnen und Experten** innerhalb der Swiss Life-Gruppe, darunter u. a. Research-, Finanz-, Anlage-, Nachhaltigkeits- und Steuerspezialistinnen und -spezialisten sowie er-

fahrenen Beraterinnen und Berater im Swiss Life-Aussendienst und bei Swiss Life Wealth Managers. Durch die direkte Einbindung in die Investmentprozesse der Swiss Life-Gruppe haben wir Zugang zu ihrer gesamten Anlageexpertise und Erfahrung.

Wenn Sie mehr über die Swiss Life-Anlagelösungen oder -Stiftungsprodukte erfahren wollen, besuchen Sie uns auf [swisslife.ch/anlagen](https://www.swisslife.ch/anlagen). Weitere Informationen über unsere individuelle Vermögensberatung und -verwaltung finden Sie unter [swisslife-wealth.ch](https://www.swisslife-wealth.ch).

Rechtlicher Hinweis: Bei diesem Dokument handelt es sich um ein Marketingdokument.

# Swiss Life Premium Delegate Prime

Mitgestaltung und Flexibilität sind beim Anlegen gefragt. Mit unserem modularen Angebot stellen Sie sich Ihr Anlageportfolio nach Ihren persönlichen Präferenzen zusammen.

## *Eine solide Basis*

Die Basisanlage Delegate Core bildet das Fundament der Anlagebausteine und hilft dabei, die Gesamtanlage zu diversifizieren. So wird sichergestellt, dass Ihre Gesamtanlage langfristig solide ist.

## *Thematische Anlagemodule*

Sie haben die Möglichkeit, Ihre Basisanlage mit drei verschiedenen Themenmodulen zu ergänzen und damit Schwerpunkte in Ihrem Portfolio zu setzen. Sie wählen zwischen Swissness, Environment und Opportunity. Bei der Auswahl der Module orientieren Sie sich an Ihren persönlichen Anlagepräferenzen.

## *Stabilität durch Diversifikation*

Der Anteil aller gewählten Themenmodule ist auf maximal 50 Prozent der Gesamtanlage beschränkt. Ein einzelnes Modul darf maximal 30 Prozent betragen. So stellen wir eine ausreichende Diversifikation und Stabilität des Anlageportfolios sicher.

## *Zuverlässiger Service*

Unsere Expertinnen und Experten von Swiss Life Wealth Managers übernehmen das aktive Management Ihrer Anlagen, damit Sie sich um nichts kümmern müssen. Sie verfolgen täglich die neuesten Entwicklungen und treffen Anlageentscheidungen. Um sicherzustellen, dass die Performance Ihres Portfolios den gesetzten Zielen entspricht, erfolgt jeweils Mitte des Jahres ein automatisches Rebalancing. Zusätzlich haben Sie natürlich jederzeit die Möglichkeit, ad hoc Änderungen an Ihrem Portfolio vorzunehmen.

«Investieren Sie Ihr Geld  
nach Ihren Bedürfnissen»

## *Einfach und übersichtlich*

Sie haben noch andere Dinge zu tun, als sich täglich mit der Zusammensetzung und der Performance Ihrer Anlagen zu befassen. Deswegen bieten wir Ihnen eine einfache Anlagelösung, bei der mehrere Module in einem einzigen Produkt zusammengefasst und gesamthaft verwaltet werden.

## Basisanlage

# Core

- Basisanlage
- Internationale Diversifikation
- Vier Strategien  
(Income, Balanced, Growth, Equity)
- Aktiv verwaltet

## Delegate

# Focus Swissness

- Spezifischer Fokus auf CHF-Aktien und CHF-Obligationen
- Keine Währungsrisiken
- Vier Strategien  
(Income, Balanced, Growth, Equity)
- Aktiv verwaltet

## Delegate

# Focus Environment

- Spezifischer Fokus auf nachhaltiges «Impact»-Investing
- Diversifikation über verschiedene Impact-Themen
- Vier Strategien  
(Income, Balanced, Growth, Equity)
- Aktiv verwaltet

## Delegate

# Focus Opportunity

- Spezifischer Fokus auf vielversprechende globale Anlagethemen
- Diversifikation über Themen und Regionen
- Vier Strategien  
(Income, Balanced, Growth, Equity)
- Aktiv verwaltet

# Bestimmen Sie selbst über Ihre Anlagen

Wir machen Ihnen das Leben leicht. Mit unserem einfachen Anlageprozess investieren Sie in wenigen Schritten in ein solides Portfolio, das auf Ihre Bedürfnisse zugeschnitten ist.

## *Ihre Präferenzen kennen*

Unsere Erfahrung hat gezeigt, dass die Ausrichtung von Investitionsentscheiden oft nicht selbsterklärend ist. Deshalb haben wir zusammen mit unseren Expertinnen und Experten von Swiss Life Wealth Managers einen einfachen und transparenten Prozess entwickelt, den Sie zusammen mit Ihrer Vorsorgeberaterin oder Ihrem Vorsorgeberater durchlaufen. Wenn Sie sich entscheiden, Ihr Geld anzulegen, ermitteln Sie zusammen mit Ihrer Vorsorgeberaterin oder Ihrem Vorsorgeberater sowohl Ihre Risikofähigkeit als auch Ihre Risikobereitschaft.

Als Nächstes identifizieren und bestimmen Sie Ihre Anlagepräferenzen. Da Sie die Basisanlage um bis zu drei zusätzliche Themenanlagen erweitern können, hilft Ihnen ein strukturierter Fragebogen dabei, festzulegen, welche Themenmodule am besten zu Ihren Zielen und Ihren Präferenzen passen und wie diese zielführend in der Gesamtanlage zu gewichten sind. So finden Sie ganz einfach die für Sie passende Anlagestrategie.

Anschliessend wird Ihr persönliches Produkt eröffnet.

## *Nach Ihren Wünschen investieren*

Sie können Ihre Investition entweder direkt oder über ein Einstiegskonto tätigen, um so dank gestaffelten Einzahlungen vom Durchschnittspreisereffekt zu profitieren.

## *Ihre Anlagen professionell verwalten*

Ab diesem Zeitpunkt können Sie sich getrost zurücklehnen, da sich die Expertinnen und Experten von Swiss Life Wealth Managers um die fortlaufende Verwaltung Ihrer Anlagen kümmern.

Sie durchlaufen eine Risikoprofilierung. Ihre Anlagepräferenzen werden strukturiert identifiziert.

Nach interner Prüfung eröffnen wir Ihr Anlageprodukt.



Ihre Investition in das Produkt wird entsprechend Ihren Präferenzen auf die ausgewählten Module verteilt.

# Ganz einfach zur passenden Anlagestrategie

## Basisanlage Core

Bei der Basisanlage Delegate Basis handelt es sich um ein aktiv gemanagtes, gemischtes Portfolio mit internationaler Diversifikation.

## Focus Swissness

Ihr Themenportfolio enthält sorgfältig ausgewählte Anlagefonds mit Fokus auf die Schweiz. Diese sind breit abgestützt und gut diversifiziert, da die Anlagefonds in verschiedene Anlageklassen wie Aktien, Obligationen und Immobilien investieren. Für Personen, die in den erfolgreichen Schweizer Wirtschaftsstandort investieren wollen, bietet sich mit diesem Thema eine gute Investitionsmöglichkeit.

## Focus Environment

Environment enthält Anlagefonds, die neben finanziellen Zielen einen positiven und messbaren Beitrag zum Gemeinwohl leisten wollen und Umweltdimensionen berücksichtigen. Für Investoren, die zur Erreichung der Nachhaltigkeitsziele der Vereinten Nationen beitragen möchten.

## Focus Opportunity

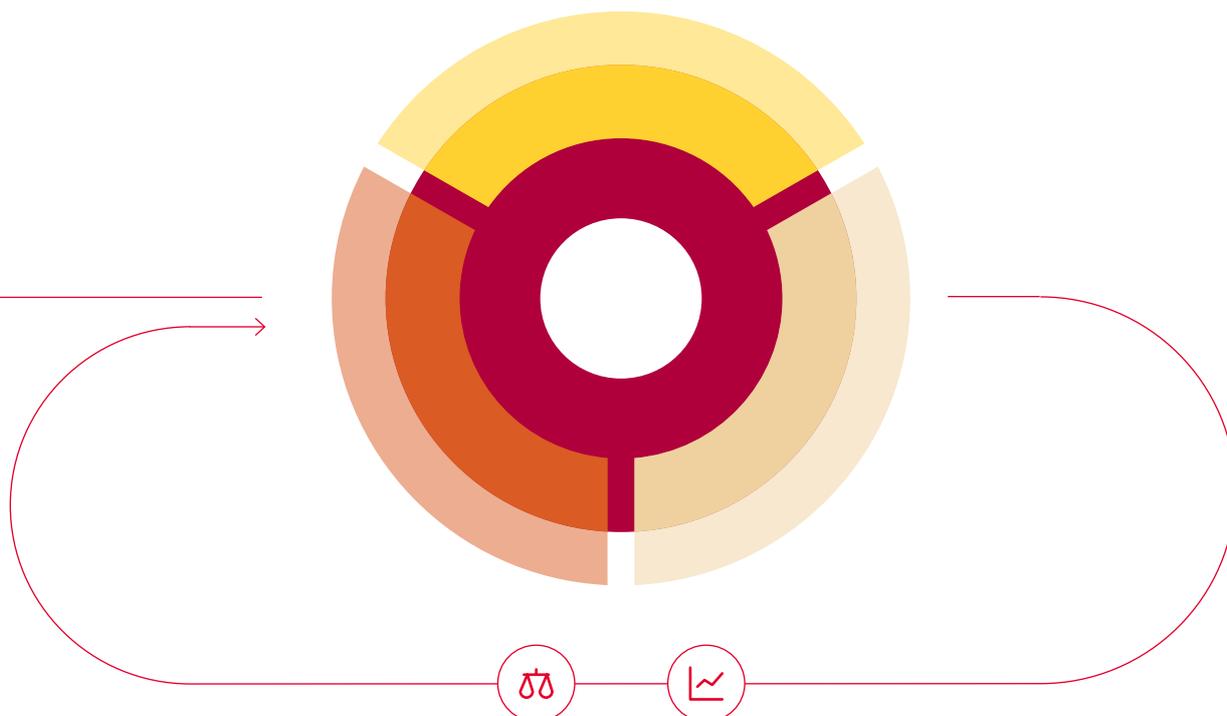
Der Fokus bei Opportunity liegt auf Themen, Anlageklassen sowie Regionen, die potenziell mehr Wachstum bieten und trotzdem noch dem gewählten Risikoprofil entsprechen. Die Strategie richtet sich an Anlegerinnen und Anleger, die zukunftsgerichtet investieren und von bedeutenden, längerfristigen Entwicklungen und globalen Wachstumstrends profitieren möchten.

Von mind.

50%–100%

Von je

0%–30%



Die Performance des Anlageportfolios wird laufend beobachtet und in regelmässigen Reports ausgewiesen. Einmal im Jahr erfolgt ein automatisches Rebalancing, um Ihr Anlageportfolio wieder nach Ihren persönlichen Präferenzen auszurichten.



# *Alle Vorteile auf einen Blick*

Bei uns ist Ihr Geld in guten Händen. Mit Swiss Life Premium Delegate Prime profitieren Sie von einem einfachen, transparenten Anlageprodukt, kompetentem Service und attraktiven Zusatzleistungen.



### ***Einfaches Sammelkonto***

Sie sammeln die Gelder zur Erreichung der Mindestanlagesumme von CHF 250 000 übersichtlich auf Ihrem Einstiegskonto ohne Negativzinsen. In Ihr Anlageportfolio investieren Sie ganz einfach über einen monatlichen Dauerauftrag. Dank gestaffelter Investitionen können Sie vom Durchschnittspreiseffekt profitieren.

### ***Aktiv gemanagtes Portfolio***

Unsere Expertinnen und Experten übernehmen das aktive Management Ihres Anlageportfolios. Ihre Anlagen werden professionell verwaltet, ohne dass Sie sich selbst darum kümmern müssen. Sie profitieren von der jahrelangen Erfahrung, dem Fachwissen und den Brancheninsights von Swiss Life Wealth Managers.

### ***Aktuelle Investmentinfos und Reportings***

Sie erhalten regelmässig im Jahr ein Marktupdate von uns, in dem unsere Expertinnen und Experten von Swiss Life Wealth Managers die für Sie relevanten Märkte und Anlagethemen analysieren. Damit sind Sie immer auf dem Laufenden über die wichtigsten, aktuellen Entwicklungen und verstehen, wie sie Ihre Finanzen beeinflussen. Zusätzlich erhalten Sie regelmässige, transparente Reportings über Ihre Investitionen in die einzelnen Themenmodule.

### ***Erweitertes Hypoangebot***

Als Kundin oder Kunde von Swiss Life Premium Delegate Prime profitieren Sie vom exklusiven Zugang zu Hypotheken unseres Partners Lienhardt & Partner Privatbank. Sie profitieren von einfachen Abschlüssen und persönlicher Betreuung durch Hypothekenexpertinnen und -experten.

### ***Delegate Prime Treatment***

Wir verstehen, dass die Entscheidung für den richtigen Anlagepartner ein grosser Schritt ist. Wir schätzen Ihr Vertrauen und bedanken uns dafür mit einem hochqualitativen Service. Mit Ihrer persönlichen Vorsorgeberaterin/Ihrem persönlichen Vorsorgeberater steht Ihnen die gesammelte Expertise von ganz Swiss Life in einer direkten Ansprechpartnerin/einem direktem Ansprechpartner zur Verfügung.



## *Ein Leben lang gut begleitet*

Ihr Leben ist ständig in Bewegung. Wir begleiten Sie in allen Lebensphasen, damit Ihre Finanzen zu Ihren Träumen und Zielen passen. Ob Sie den Grundstein für Ihren Vermögensaufbau legen, Wohneigentum erwerben oder Ihre Pensionierung planen möchten – Ihre Vorsorgeberaterin oder Ihr Vorsorgeberater unterstützt Sie mit Expertise und Erfahrung auf Ihrem Weg.



## Machen Sie jetzt den ersten Schritt

Wir begleiten Sie auf dem Weg zu Ihrer Anlagelösung. Ihre persönliche Vorsorgeberaterin oder Ihr persönlicher Vorsorgeberater unterstützt Sie dabei, Ihre Finanzen selbstbestimmt zu verwalten und Ihre finanzielle Unabhängigkeit langfristig zu bewahren.



Informieren Sie sich und kommen  
Sie mit uns ins Gespräch.

Rechtlicher Hinweis: Bei diesem Dokument handelt es sich um ein Marketingdokument. Die aufgeführten Angaben dienen lediglich Informationszwecken und sind ohne Gewähr. Die Angaben in diesem Dokument dienen der ausschliesslichen Nutzung durch den Empfänger und können jederzeit und ohne Mitteilung geändert werden. Sie begründen weder ein Angebot, eine Anlageberatung noch eine Empfehlung zum Erwerb oder zur Veräusserung von Finanzinstrumenten oder zum Abschluss von anderen Rechtsgeschäften. Dieses Dokument wurde mit grösstmöglicher Sorgfalt und nach bestem Wissen und Gewissen erstellt. Es bietet jedoch keine Gewähr für den Inhalt und die Vollständigkeit und keine Haftung für Verluste, die aus der Nutzung dieser Informationen entstehen. Dieses Dokument enthält zukunftsgerichtete Aussagen, welche unsere Einschätzung und unsere Erwartungen zu einem bestimmten Zeitpunkt ausdrücken. Dabei können verschiedene Risiken, Unsicherheiten und andere Einflussfaktoren dazu führen, dass die tatsächlichen Entwicklungen und Resultate sich von unseren Erwartungen deutlich unterscheiden. Die regulatorischen Unterlagen der kollektiven Kapitalanlagen (wie Prospekt, Fondsvertrag, Basisinformationsblatt und neuester Jahres-/Halbjahresbericht) sind kostenlos in gedruckter oder elektronischer Form bei der Swiss Life Wealth Management AG, General-Guisan-Quai 40, 8022 Zürich, [contact@swisslife-wealth.ch](mailto:contact@swisslife-wealth.ch), erhältlich sowie bei den jeweiligen Schweizer Fondsleitungen und bei Fonds mit Sitz im Ausland bei den jeweiligen Vertretern in der Schweiz. Die Bezugsadressen sowie die Angaben zur jeweiligen Fondsleitung, zum Vertreter und zur Zahlstelle sowie zum Herkunftsland der kollektiven Kapitalanlage erhalten Sie bei der Swiss Life Wealth Management AG. Die veröffentlichten Informationen richten sich ausschliesslich an Personen mit Wohnsitz in der Schweiz. Die aufgeführten Produkte und kollektiven Kapitalanlagen dürfen weder von Personen, die gemäss US-Steuerrecht als US-Personen gelten, noch von Personen, die aus einem anderen Grund US-Steuerrecht unterstehen, direkt oder indirekt erworben noch auf diese übertragen werden. «Swiss Life Wealth Managers» ist die Bezeichnung für die Wealth-Management-Aktivitäten der Swiss Life Wealth Management AG, General-Guisan-Quai 40, 8022 Zürich.



*Wir unterstützen Menschen dabei,  
ihr Leben finanziell selbstbestimmt zu gestalten.*

*Swiss Life Wealth Management AG  
General-Guisan-Quai 40  
Postfach, 8022 Zürich  
[www.swisslife.ch/premiumdelegateprime](http://www.swisslife.ch/premiumdelegateprime)*