



SwissLife



Swiss Life Premium Assets STY

Investieren Sie in attraktive Anlagen

«Investieren
wie Swiss Life.»

Mit *Swiss Life Premium Assets STY* investieren Sie in attraktive Anlagen

Swiss Life Premium Assets STY ist eine anteilgebundene Lebensversicherung. Ihr Geld wird dabei in ein Fondsportfolio bestehend aus drei attraktiven Anlagen investiert.



Obligationen

Sie partizipieren an einem über die Vertragslaufzeit verwalteten Portfolio von ausgewählten Obligationenfonds. Auch die Swiss Life-Pensionskasse investiert die Gelder der Swiss Life-Mitarbeitenden unter anderem in diese Obligationenfonds. Swiss Life ist mit einem Gesamtvolumen von ca. CHF 130 Mrd. einer der grössten Obligationeninvestoren der Schweiz. *Partizipieren Sie an sorgfältig ausgewählten Unternehmensanleihen.*



Immobilien

Der bewährte Immobilienfonds investiert in hochwertige Schweizer Geschäftsimmobilien und hat in den letzten Jahren eine hervorragende Rendite erzielt. Swiss Life hat über 125 Jahre Anlageerfahrung mit Immobilien. Als grösste private Immobilienbesitzerin der Schweiz baut sie auf Expertise und Erfahrung der Immobilienspezialisten von Swiss Life Asset Managers. *Vertrauen Sie auf die langjährige Erfahrung und die Kompetenzen von Swiss Life.*



Abgesicherte Aktienanlagen

Der Aktienfonds investiert in weltweit diversifizierte Aktien. Die eingesetzte Absicherungsstrategie reduziert grössere Kurseinbrüche. Dadurch verringert sich das Anlagerisiko deutlich. Die Strategie des Aktienfonds baut auf die langjährige Expertise von Swiss Life Asset Managers mit risikokontrollierten Aktienstrategien. *Profitieren Sie von der Absicherungsstrategie von Swiss Life Asset Managers.*

Vorteile, mit denen Sie rechnen können

- ✓ Sie profitieren von der Anlagekompetenz von Swiss Life Asset Managers sowie der Expertise und der Erfahrung der Immobilienspezialisten der Swiss Life-Gruppe.
- ✓ Sie können Ihr Geld in Anlagen investieren, die Swiss Life in der Pensionskasse für ihre eigenen Mitarbeitenden nutzt und die sonst nur sehr vermögenden Anlegern zur Verfügung stehen.
- ✓ Keine Gesundheitsprüfung
- ✓ Sämtliche Erträge bei Vertragsabschluss sind steuerfrei, wenn Sie die Mindestbedingungen erfüllen.
- ✓ Sie geniessen weitere Versicherungsvorteile wie Todesfallschutz, freie Begünstigung, Erbschafts- und Konkursprivileg.



Die *Obligationenfonds* im Detail

Ausgewählte Obligationen

Aufgrund der Turbulenzen an den Finanzmärkten in der Corona-Krise bietet sich die Möglichkeit, in hochverzinsten Unternehmensanleihen zu investieren. Unsere Anlageexperten haben dafür den passenden Fonds aufgelegt.

Swiss Life Funds (LUX)

Bond High Yield Opportunity 2026

- Attraktives Renditepotenzial im aktuellen Niedrigzinsumfeld
- Grosse Anzahl von Emittenten, viele verschiedene Anleihen
- Diversifizierte Anlage in High-Yield-Bonds mit Risikomanagement

Der Swiss Life Funds (LUX) Bond High Yield Opportunity 2026 läuft spätestens 2026 ab. Nach Ablauf dieses Obligationenfonds kommen alternativ weitere bewährte Obligationenfonds von Swiss Life Asset Managers zum Einsatz. Diese Obligationenfonds investieren in Obligationen weltweit tätiger Unternehmen und bieten eine breite Diversifikation nach Ländern, Sektoren und Emittenten. Dabei kommen kostengünstige institutionelle Anteilsklassen zum Einsatz. Je nach Marktlage und passend zur Laufzeit kann Swiss Life Asset Managers Anpassungen am Fondsportfolio vornehmen.



Der *Immobilienfonds* im Detail

Erstklassige Immobilien

Der institutionelle Immobilienfonds investiert in 39 erstklassige Schweizer Geschäftliegenschaften. Die Immobilien verteilen sich auf die starken Wirtschaftsräume der Schweiz, befinden sich an sehr guten Lagen und haben eine hohe Liegenschaftsqualität.

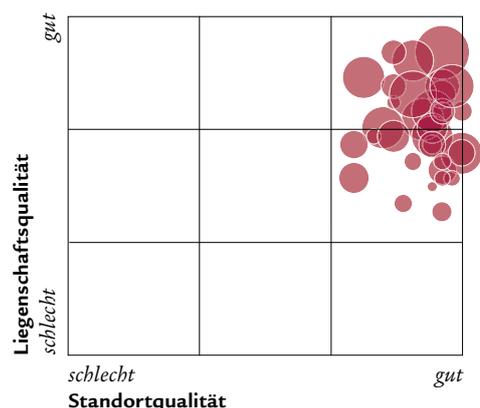
Gute Ertragschancen

Der Fonds investiert in Geschäftsimmobilien mit Fokus auf Büro- und Verkaufsflächen. Durch die breite Streuung auf ca. 2600 Mieteinheiten und die überdurchschnittliche Lage und Objektqualität bietet der Fonds eine hohe Ertragsstabilität. Die Mietverträge sind meist an die Teuerung gebunden und auf mittel- bis langfristige Dauer abgeschlossen. Dies schützt weitgehend vor Inflation. Die Analyse des renommierten unabhängigen Beratungsunternehmens Wüest Partner dokumentiert die sehr gute Lage und die hohe Qualität der Liegenschaften.

Performance des Immobilienfonds seit Auflegung



Qualitätsprofil des Immobilienfonds



Porträts einiger Liegenschaften im Immobilienfonds

An absoluter Topverkaufslage



*Bahnhofstr. 102/Schützengasse 11, Zürich
Baujahr 1956, Erneuerung 2012
Mietfläche 1122 m²*

Moderne monumentale Erscheinung



*Vadianstrasse 59, St. Gallen
Baujahr 2003
Mietfläche 4169 m²*

An prestigeträchtiger Einkaufsadresse



*Rue de la Rôtisserie 1, Genève
Baujahr 1979, Erneuerung 2019
Mietfläche 2910 m²*

An beliebter Geschäftslage



*Sihlporte 3, Zürich
Baujahr 1929, Erneuerung 2013
Mietfläche 5257 m²*

An der Haupteinkaufsstrasse von Zug



*Bahnhofstrasse 28, Zug
Baujahr 1964, Erneuerung 2006
Mietfläche 3446 m²*

Haupteinkaufsstrasse von Lugano



*Via Nassa 5, Lugano
Baujahr 1907, Erneuerung 2003
Mietfläche 2693 m²*

Mitten in Basels Innenstadt



*Aeschenvorstadt 55, Basel
Baujahr 1978, Erneuerung 2013
Mietfläche 7959 m²*

5 Minuten zum historischen Zentrum



*Avenue du Théâtre 1, Lausanne
Baujahr 1979, Erneuerung 2013
Mietfläche 7452 m²*

Prominent in der Berner Innenstadt



*Casinoplatz 2, Bern
Baujahr 1940, Erneuerung 1994
Mietfläche 1797 m²*



Der Aktienfonds im Detail

Absicherung gegen grössere Kurseinbrüche

Der Aktienfonds investiert in weltweit diversifizierte Aktien. Mit einer Absicherungsstrategie ist der Fonds vor grösseren Kurseinbrüchen geschützt. Dadurch reduziert sich das Anlagerisiko deutlich. Die Anlagestrategie folgt einem vollständig regelbasierten Ansatz. Fremdwährungsrisiken werden gegenüber dem Schweizer Franken strategisch abgesichert. Sie profitieren von einer kostengünstigen institutionellen Anteilsklasse.

Investieren *wie Swiss Life*

Langjährige Erfahrung

Swiss Life verfügt über mehr als 160 Jahre Erfahrung in der Verwaltung von Anlagen. Die Steuerung von Zins- und Kreditrisiken zählt zu den Kernkompetenzen. Die Anlagestrategien sind global ausgerichtet und breit über diverse Währungen, Regionen und Ratingkategorien diversifiziert.

Hohe Kompetenz

Als Vermögensverwalter mit einem starken Versicherungshintergrund ist die Anlagephilosophie von Swiss Life Asset Managers seit jeher von einem hohen Risikobewusstsein geprägt. Bei festverzinslichen Anlagen verfolgt Swiss Life Asset Managers einen aktiven Managementansatz und fokussiert sich dabei stark auf die sorgfältige Analyse von Kreditrisiken. Zusätzlich unterstützt durch Risikomodelle, ermöglicht dies, das Rendite-Risiko-Profil der Anlagegelder optimal auszurichten.



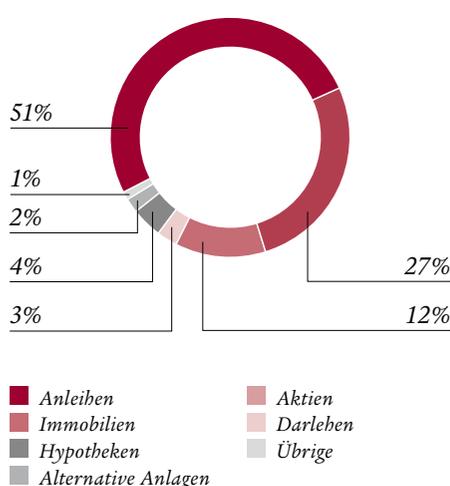
Swiss Life Premium Assets setzt auf die Anlagekompetenz von Swiss Life Asset Managers

Swiss Life Asset Managers gehört zu den grössten institutionellen Vermögensverwaltern in der Schweiz. Anleihen, Immobilien und Aktien machen zusammen ca. 90% des von Swiss Life Asset Managers verwalteten Vermögens aus.

Verwaltete Vermögen (in CHF Mrd.)



Verwaltete Vermögen Aufteilung nach Anlageklasse



Das zeichnet uns aus

- ✓ Top 3 der institutionellen Vermögensverwalter in der Schweiz¹
- ✓ Führender Immobilienmanager in Europa²
- ✓ Einer der grössten Vermögensverwalter von Unternehmensanleihen (> CHF 50 Mrd.)
- ✓ Erfahrener Anlageexperte für Pensionskassen und Versicherungsunternehmen
- ✓ Risikobasierte Anlagephilosophie seit über 160 Jahren

¹ IPE-Umfrage 2018 Top 400 Vermögensverwalter in Europa (verwaltete Vermögen per 31.12.2017)

² PropertyEU Top 100 Investors, Dezember 2018

Stand: Februar 2020

Attraktive Renditechancen mit den Steuervorteilen einer Lebensversicherung

Swiss Life Premium Assets STY bietet Ihnen

- Attraktive Performance dank Zugang zu institutionellen Fonds bzw. institutionellen Anlageklassen mit sehr günstiger Kostenstruktur
- Zusätzliche Sicherheit dank breiter Diversifikation
- Garantiertes Kapital im Todesfall
- Steuervorteile einer Lebensversicherung

Kurz und klar: Zahlen und Fakten

Das Angebot

Versicherungsart	Swiss Life Premium Assets STY ist eine anteilgebundene Lebensversicherung der freien Vorsorge (Säule 3b), die in ein attraktives Fondsportfolio investiert. Damit partizipieren Sie an ausgewählten Obligationen, hochwertigen Immobilien und einer abgesicherten Aktienanlage.
Ihre Prämien	<ul style="list-style-type: none">• Einmalprämie in CHF• Mindestprämie CHF 40 000, exklusive Stempelsteuer
Gesundheitsprüfung	<ul style="list-style-type: none">• Entfällt bis zu einer Risikosumme von CHF 200 000• Während der Karenzfrist von drei Jahren besteht ein eingeschränkter Versicherungsschutz

Auf diese Leistungen können Sie zählen

Im Erlebensfall	Fondsguthaben
Im Todesfall	Der aktuelle Rückkaufswert, mindestens die garantierte Todesfallsumme

Diese Möglichkeiten stehen Ihnen offen

Begünstigung	Frei wählbar
Darlehen	Möglich
Ausstiegsmangement	Wählbar

Von diesen Vorteilen profitieren Sie

Steuervorteile	<ul style="list-style-type: none">• Die Auszahlung bei Vertragsablauf ist von der Einkommenssteuer befreit, sofern<ul style="list-style-type: none">– der Vertrag nach dem 60. Altersjahr abläuft;– der Vertrag vor dem vollendeten 66. Altersjahr mit einer Mindestlaufzeit von zehn Jahren abgeschlossen wurde;– versicherte Person und Versicherungsnehmer identisch sind.• Während der Vertragsdauer: nur Vermögenssteuer auf dem Rückkaufswert (nur Kantone)• Im Todesfall: keine Einkommenssteuer, allenfalls Erbschaftssteuer gemäss Wohnsitzkanton des Versicherungsnehmers
Zusätzliche Pluspunkte	<ul style="list-style-type: none">• Erb- und Konkursprivileg• Ihre Ansprüche sind jederzeit in vollem Umfang durch das gesetzlich vorgeschriebene gebundene Vermögen von Swiss Life sichergestellt. Dieses untersteht der Kontrolle durch die Eidgenössische Finanzmarktaufsicht (FINMA).

Rechtlicher Hinweis: Bei dieser Publikation handelt es sich um ein Marketingdokument. Die vorliegend aufgeführten Angaben dienen lediglich Informationszwecken. Dieses Marketingdokument stellt weder einen Emissionsprospekt im Sinne von Art. 652a oder Art. 1156 des schweizerischen Obligationenrechts noch einen Prospekt, einen vereinfachten Prospekt oder Wesentliche Informationen für die Anlegerinnen und Anleger (Key Investor Information Document; KIID) im Sinne des Bundesgesetzes über die kollektiven Kapitalanlagen dar. Die Angaben in diesem Marketingdokument begründen weder eine Offerte, ein Angebot noch eine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von Vermögensanlagen, zur Durchführung von Transaktionen oder zum Abschluss von anderen Rechtsgeschäften. Für die Richtigkeit der Informationen übernehmen wir keine Haftung. Die veröffentlichten Informationen richten sich ausschliesslich an Personen mit Wohnsitz in der Schweiz. Die aufgeführten Leistungen und Vermögensanlagen dürfen von Personen mit Wohnsitz in den USA und deren Hoheitsgebieten sowie deren Staatsbürgern und Aufenthaltsberechtigten weder direkt noch indirekt erworben noch auf diese übertragen werden. Investitionen in Finanzprodukte sind mit unterschiedlichen Risiken verbunden, wozu auch der potenzielle Verlust des eingesetzten Kapitals gehört. Preis, Wert und Ertrag von Finanzprodukten sind Schwankungen unterworfen. Die vergangene Performance ist kein Indikator für die zukünftige Wertentwicklung und bietet keine Garantie für künftige Erfolge.



