



SwissLife

Swiss Life
Premium Expert Next

Profitieren Sie von unserer
umfassenden Anlagekompetenz

Lassen Sie unsere
Anlageexperten
für Sie arbeiten.

Mit *Swiss Life Premium Expert Next* profitieren Sie von einem laufzeitoptimierten Anlagemanagement

Swiss Life Premium Expert Next ist eine anteilgebundene Lebensversicherung der freien Vorsorge (Säule 3b) mit einer aktiven Verwaltung der Anlage. Dabei berücksichtigen wir Nachhaltigkeitsaspekte.

Mit Swiss Life Premium Expert Next können Sie sich entspannt zurücklehnen. Denn die Anlageexperten von Swiss Life Asset Managers kümmern sich um alle Anlageentscheide – damit Sie Ihr Leben selbstbestimmt gestalten können.

Einzigartig ist die Partizipation an einem massgeschneiderten Fonds, der exklusiv für Swiss Life Premium Expert Next aufgelegt wurde – Swiss Life Funds III (CH) Expert ESG 2033 I A. Während der Laufzeit verwalten die Anlageexperten von Swiss Life Asset Managers diesen Fonds aktiv und reduzieren das Risiko systematisch über die Laufzeit. Dabei berücksichtigen sie aktuelle Marktentwicklungen – mit dem Ziel, während der Laufzeit von zehn Jahren eine möglichst attraktive Rendite zu erzielen.

In welche Anlageklassen investiert

Swiss Life Funds III (CH) Expert ESG 2033 I A?

Der Fonds investiert in ein breit diversifiziertes Portfolio von Fonds v. a. in den Bereichen Aktien, Obligationen und Immobilien.

- Aktien ermöglichen eine Partizipation an der weltweiten wirtschaftlichen Entwicklung. Dabei kann sowohl in Schweizer Aktien als auch global in Aktienmärkte von entwickelten Staaten und Schwellenländern investiert werden.
- Obligationen erfüllen verschiedene Funktionen innerhalb des Portfolios. Obligationen in Schweizer Franken und globale Staatsanleihen dienen als sichere Häfen – vor allem in turbulenten Zeiten. Unternehmensanleihen, High-Yield-Anleihen sowie Anleihen aus Schwellenländern liefern höhere Erträge, insbesondere in einem stabilen, positiven wirtschaftlichen Umfeld. Das Währungsrisiko auf Anleihen wird systematisch abgesichert.
- Immobilienanlagen bieten eine weitere stabile Renditequelle und tragen zusätzlich zur Diversifikation des Portfolios bei.

Swiss Life Asset Managers setzt vorzugsweise kostengünstige Anteilsklassen von Fonds ein, die qualifizierten Anlegern mit einem grossen Anlagevolumen vorbehalten sind. Sie profitieren somit von der Expertise von Swiss Life Asset Managers sowie vom Zugang zu exklusiven, kostengünstigen Anteilsklassen.

Ihre Vorteile



Sie profitieren von der laufenden Optimierung dank professionellem Anlagemanagement



Sie lehnen sich bequem zurück, während unsere Experten die Anlage verwalten



Ihre Liebsten sind finanziell abgesichert – dank garantierter Mindestleistung im Todesfall

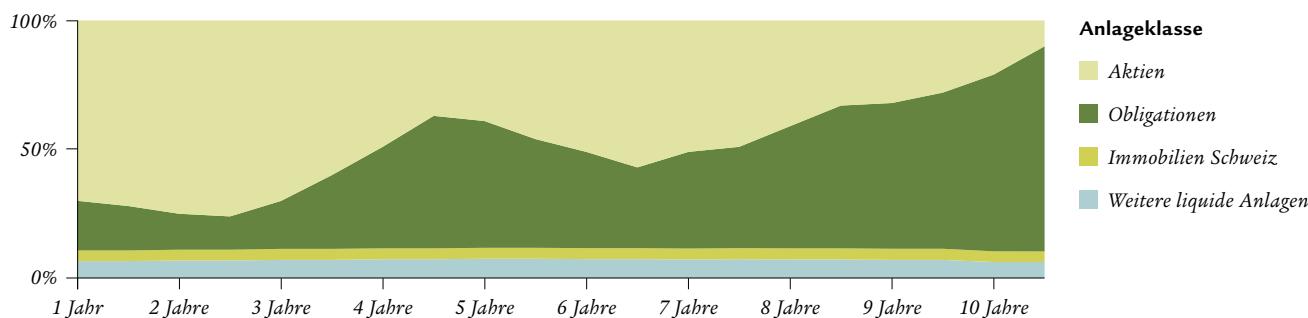
Laufzeitoptimiertes Anlagemanagement

Das Anlagemanagement sieht vor, dass die Anlageexperten von Swiss Life Asset Managers die Volatilität – das heisst das Ausmass der Kursschwankungen – mit abnehmender Restlaufzeit reduzieren. Damit streben wir an, dass die Anlagen zunehmend geringeren Wertschwankungen unterliegen. Dabei geben wir für die Anlagen Volatilitätszielgrössen vor, die sich über die Laufzeit reduzieren. Unter Berücksichtigung der aktuellen Wirtschaftslage können diese Volatilitätsziele in beide Richtungen angepasst werden, um das Portfolio richtig zu positionieren. Bei positiven Signalen kann das Volatilitätsziel erhöht werden, um dadurch höhere Renditechancen zu erzielen. Umgekehrt kann

das Volatilitätsziel bei einem negativen Ausblick reduziert werden, um mit schwankungsärmeren Anlagen besser für ein turbulentes Marktumfeld aufgestellt zu sein.

Mit dieser Vorgehensweise streben wir ein Anlageportfolio an, welches einerseits sukzessiv und systematisch Wertschwankungen reduziert, andererseits dennoch genügend Flexibilität bietet, um von Marktchancen zu profitieren.

Beispielhafte Entwicklung des Anlageportfolios



Auslöser für Anpassungen an der Aufteilung der Anlagen

1 Laufzeit

Über die Laufzeit hinweg werden systematisch die Anlagen mit Renditefokus verringert und diejenigen mit Sicherheitsfokus erhöht.

2 Quantitative Modelle

Marktfaktoren wie das Zinsumfeld werden anhand von Modellen laufend analysiert. Aufgrund der Ergebnisse wird die Gewichtung der Anlagekategorien angepasst.

3 Experteneinschätzung

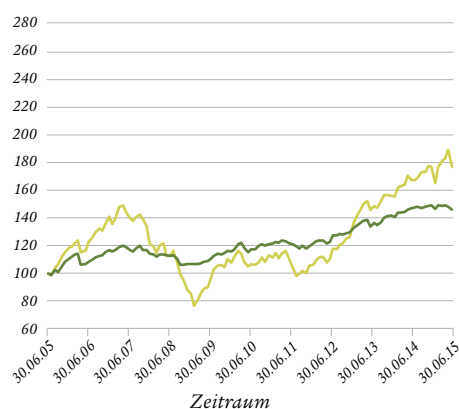
Zusätzlich analysieren und beurteilen unsere Ökonomen das wirtschaftliche Umfeld. Anlageexperten nehmen basierend darauf Chancen wahr oder positionieren das Portfolio konservativer.

Backtesting der Anlagestrategie von Swiss Life Premium Expert Next

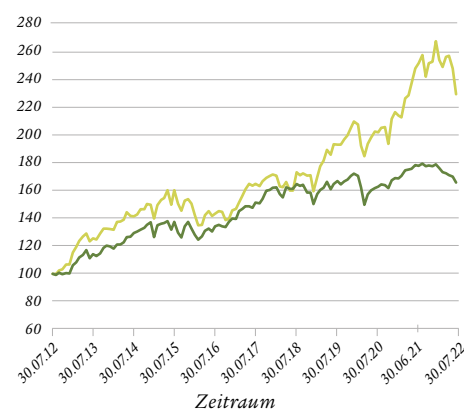
2001–2011 Performance in %



2005–2015 Performance in %



2012–2022 Performance in %



— Entwicklung der Expert-Anlagestrategie — SMI

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.

Fazit



Im Vergleich zum SMI weist die Expert-Anlagestrategie deutlich geringere Schwankungen der Performance auf.



Die defensive Ausrichtung der Strategie zeigt sich – wie in den Beispielen – vor allem in volatilen Märkten.



In positiven Märkten kann die Performance der Strategie vor allem gegen Ende der Laufzeit hinter dem SMI zurückbleiben.

Attraktive Renditechancen und Steuervorteile einer Lebensversicherung

Swiss Life Premium Expert Next bietet Ihnen

- eine attraktive Performance dank laufzeitoptimiertem Anlagemanagement
- den Einsatz von Fonds bzw. Anteilsklassen mit günstiger Kostenstruktur
- ein garantiertes Kapital im Todesfall
- die Steuervorteile einer Lebensversicherung

Swiss Life Premium Expert Next setzt auf die Anlagekompetenz von Swiss Life Asset Managers

Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsaspekten

Unter verantwortungsbewusstem Anlegen versteht Swiss Life die Integration von Umwelt-, Sozial- und Unternehmensführungskriterien (ESG: Environmental, Social, Governance) in den Anlageprozess. Wie nachhaltig ein Produkt ist, hängt in erster Linie von der Art und Weise ab, wie die im Produkt verwendeten Anlagekomponenten verwaltet werden. Der bei Swiss Life Premium Expert Next eingesetzte Fonds Swiss Life Funds III (CH) Expert ESG 2033 I A erfüllt die Nachhaltigkeitskriterien für die Swiss Life-Kategorie ESG.

Was bedeutet das konkret? Bisher standen bei den meisten Investitionsansätzen zwei wesentliche Ziele im Fokus: die Rendite sowie das dabei eingegangene Risiko. Bei Swiss Life Funds III (CH) Expert ESG 2033 I A berücksichtigen wir neu eine dritte, wesentliche Komponente: ökologisch nachhaltige sowie sozialverträgliche Investitionsziele.

Das Nachhaltigkeitsziel des Fonds besteht hauptsächlich darin, zu mindestens 90% in Zielfonds zu investieren, die neben den traditionellen Finanzanalysekriterien zusätzlich bestimmte Aspekte der Umwelt («E»), der sozialen Verantwortung («S») bzw. der Corporate Governance («G») beachten.

Hohe Kompetenz

Die Anlagephilosophie von Swiss Life Asset Managers als Vermögensverwalter für das Versicherungsgeschäft von Swiss Life ist seit jeher von einem hohen Risikobewusstsein geprägt. Swiss Life Asset Managers ist der drittgrösste Vermögensverwalter in der Schweiz für institutionelle Kunden. Die Kernkompetenzen von Swiss Life Asset Managers liegen in der Verwaltung von Immobilien, in der Analyse von Kreditrisiken im Anleihenbereich sowie in der Entwicklung und der Anwendung von abgesicherten Aktienstrategien.

Der Einbezug von Nachhaltigkeitskriterien in den Investmentprozess durch ESG-Integration und ESG-Ausschlüsse soll sicherstellen, dass sich die Anlagen des jeweiligen Zielfonds gesamthaft durch eine gute Corporate Governance, eine angemessene Berücksichtigung von sozialen oder ökologischen Faktoren bzw. eine Kombination hiervon auszeichnen.

Bei der Auswahl der Zielfonds werden deren zugrunde liegende Nachhaltigkeitsstrategien dahingehend analysiert, ob sie den Nachhaltigkeitsstandards von Swiss Life Asset Managers entsprechen. Die Zielfonds können unterschiedliche Nachhaltigkeitsansätze anwenden, zum Beispiel Ausschlüsse, Best-in-Class-Ansätze oder nachhaltige thematische Anlagen, die einzeln oder in Kombination zur Anwendung kommen können.

Weitere nützliche Links rund um das Thema ESG bei Swiss Life finden Sie auf der Produktseite:



Langjährige Erfahrung

Swiss Life Asset Managers verfügt über mehr als 165 Jahre Erfahrung in der Verwaltung von Vermögensanlagen. Die Steuerung von Schwankungsrisiken und Renditechancen zählt zu ihren besonderen Stärken. Die Anlagen von Swiss Life Asset Managers sind global ausgerichtet und breit über Währungen, Regionen und Ratingkategorien diversifiziert.

Kurz und klar: Zahlen und Fakten

Das Angebot

Versicherungsart	Swiss Life Premium Expert Next ist eine anteilgebundene Lebensversicherung der freien Vorsorge (Säule 3b), bei der Sie von einem laufzeitoptimierten Anlagemanagement profitieren.
Ihre Prämien	<ul style="list-style-type: none"> • Einmalprämie in CHF • Mindestprämie CHF 40 000, zuzüglich 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 bei Tod der versicherten Person infolge Krankheit.

Auf diese Leistungen können Sie zählen

Im Erlebensfall	Vertragsvermögen
Im Todesfall	Vertragsvermögen, mindestens die garantierte Todesfallsumme

Diese Möglichkeiten stehen Ihnen offen

Begünstigung	Frei wählbar
Darlehen	Möglich

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; – versicherte Person und Versicherungsnehmer identisch sind; – der Vertrag vor dem vollendeten 66. Altersjahr mit einer Mindestlaufzeit von zehn Jahren abgeschlossen wurde. • Während der Vertragsdauer: nur Vermögenssteuer auf dem Rückkaufwert (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.



*Wir unterstützen Menschen dabei,
ein selbstbestimmtes Leben zu führen.*

*Swiss Life AG
General-Guisan-Quai 40
Postfach
8022 Zürich
www.swisslife.ch*