



SwissLife



Investieren Sie in *Ihre Zukunft*

Anlegen mit Swiss Life

Ihre finanziell
selbstbestimmte
Zukunft
beginnt jetzt

Gezielt vorsorgen mit *unseren Anlagelösungen*

Das Anlegen von Geld bietet Ihnen zahlreiche Vorteile, die weit über die Möglichkeiten des reinen Sparens hinausgehen. Machen Sie den ersten Schritt und lassen Sie Ihr Geld für sich arbeiten.

Gezielter Vermögensaufbau und finanzielle Sicherheit

Durch kluge und langfristige Investitionen können Sie höhere Renditen erzielen, als wenn Sie Ihr Geld auf einem Bankkonto liegen lassen würden, und sorgen so für ein zügigeres Vermögenswachstum. Dies ermöglicht Ihnen nicht nur den nachhaltigen Aufbau von Vermögen, sondern bietet auch finanzielle Sicherheit für Ihre Zukunft, sei es für die Altersvorsorge oder grössere Anschaffungen.

Schutz vor Inflation und Kaufkraftverlust

Investitionen sind ein wirksamer Schutz gegen Inflation. Sie helfen, bei einer positiven Wertentwicklung und regelmässigen Erträgen einen allfälligen Kaufkraftverlust zu kompensieren und Ihr Vermögen zu bewahren. Während gespartes Geld durch die steigenden Preise an Wert verliert, wächst Ihr investiertes Kapital weiter.

Regelmässige Einnahmen für mehr finanzielle Stabilität

Anlagefonds in unseren Produktlösungen können über Anlagevehikel wie Dividendenaktien oder Immobilien regelmässige Erträge generieren. Diese können dazu beitragen, Ihren Lebensunterhalt zu sichern oder zusätzliche Ausgaben zu decken.

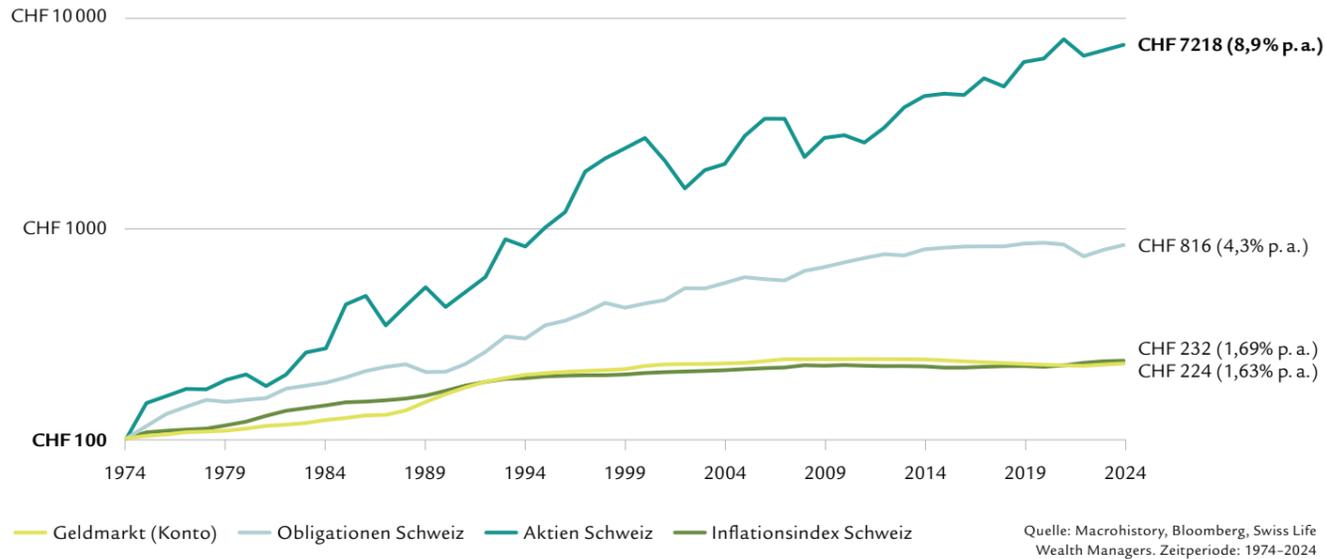
Steuerliche Vorteile nutzen

Bestimmte Anlageprodukte werden steuerlich privilegiert behandelt. Durch eine geschickte Auswahl und Nutzung dieser Produkte können Sie Ihre Steuerlast senken und mehr von Ihren Erträgen behalten.

Was ist Ihnen wichtig beim Anlegen?

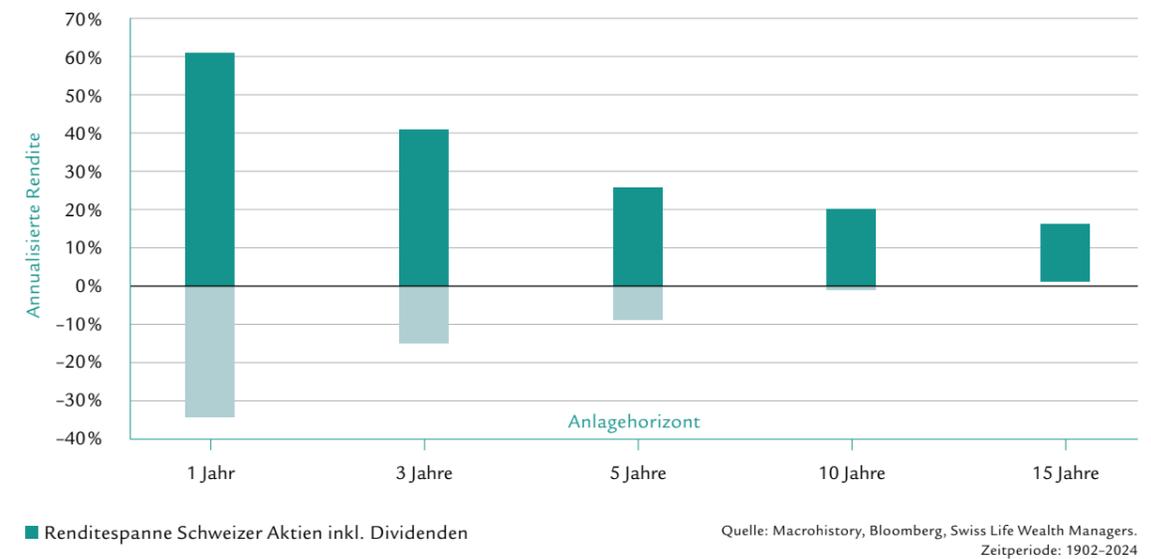
Langfristige Investitionen zahlen sich aus

Langfristiges Investieren ist finanziell attraktiv:
Die Jahresrendite von Schweizer Aktien betrug in den letzten 50 Jahren durchschnittlich 8,9%.



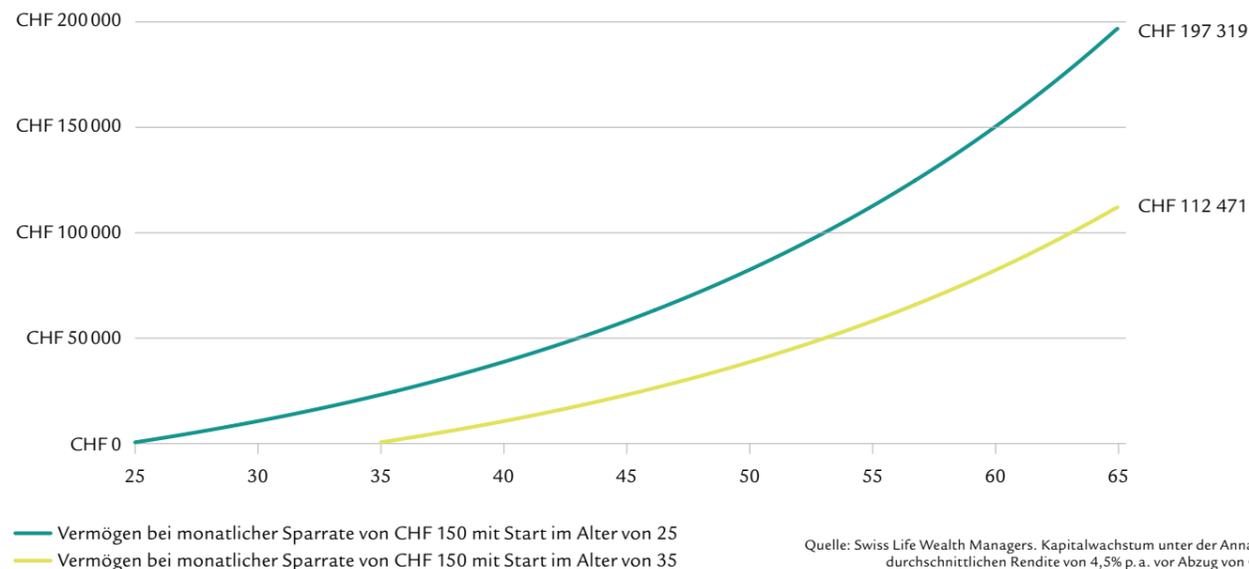
Wertschwankungen ausgleichen

Lassen Sie sich von kurzfristigen Börsenschwankungen nicht beirren.
Ein langfristiger Anlagehorizont gleicht Wertschwankungen aus: Je länger Sie investiert bleiben, desto geringer schwankt die Rendite Ihrer Anlage.



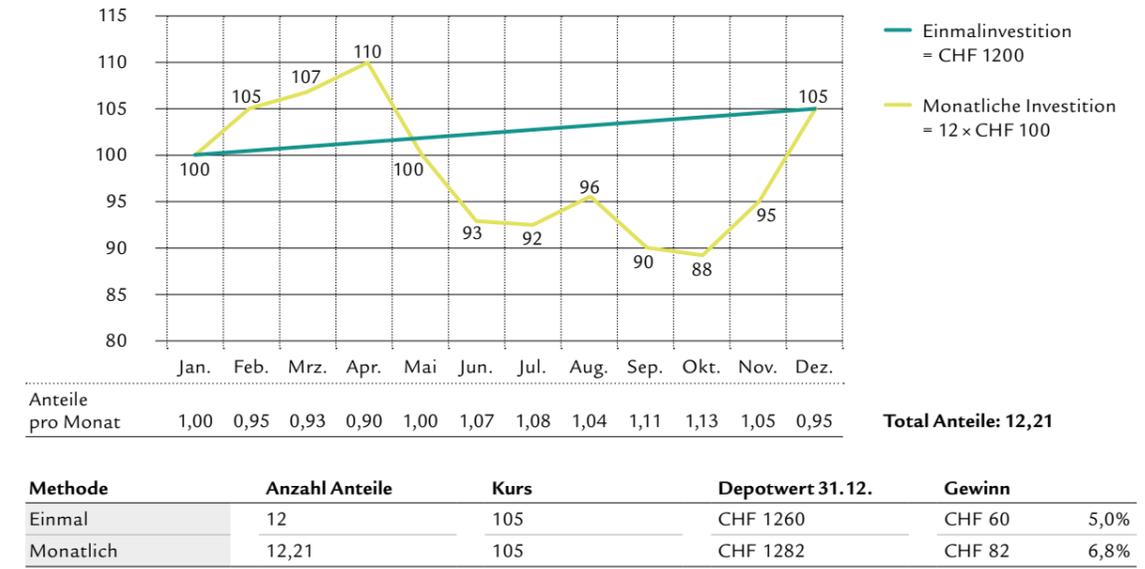
Profitieren Sie vom Zinseszineffekt

Je früher Sie zu sparen anfangen, desto stärker wirkt der Zinseszineffekt:
Wer mit 25 statt mit 35 beginnt, zahlt bis ins Alter von 65 zwar CHF 18 000 mehr ein, erwirtschaftet jedoch insgesamt CHF 66 848 mehr.



Durchschnittspreiseffekt

Mit regelmässigen Einzahlungen können Sie einen günstigeren Durchschnittspreis als bei einer Einmalanlage erzielen und reduzieren zudem das Risiko, Ihr Geld zum falschen Zeitpunkt investiert zu haben.



Vertrauen Sie auf unsere langjährige Expertise

Mit Swiss Life setzen Sie auf eine erfahrene Partnerin, die Ihnen individuelle Lösungen, professionelle Betreuung und Zugang zu umfassender Anlagekompetenz und Finanzexpertise bietet.



Vertrauenswürdig seit 1857

Swiss Life ist seit über 165 Jahren eine führende Anbieterin in der Finanzbranche. Als Nummer 1 für umfassende Finanz- und Vorsorgelösungen in der Schweiz können Sie auf unsere lange Erfolgsgeschichte und unser tief verwurzeltes Anlage-Know-how vertrauen.



Erfahrung im Risikomanagement

Mit 165 Jahren Erfahrung im Risikomanagement und in der Vermögensverwaltung wissen wir, wie man Vermögen nachhaltig aufbaut und schützt. Langfristig erfolgreich anzulegen, ist Teil unserer DNA.



Individuelle Lösungen

Ob Einsteiger oder erfahrene Anlegerin – wir bieten massgeschneiderte Lösungen für jede finanzielle Ausgangslage und Lebenssituation. Unsere Anlagestrategien passen sich Ihren Zielen und Bedürfnissen an.



Ganzheitliche Betreuung

Profitieren Sie von unserer professionellen, ganzheitlichen Anlagebetreuung. Unsere erfahrenen Berater und Beraterinnen stehen Ihnen persönlich zur Seite und definieren gemeinsam mit Ihnen eine auf Sie zugeschnittene Anlagestrategie.



Berichte und aktueller Zugang

Sie erhalten regelmässige Berichte und haben jederzeit Zugang zu aktuellen Anlageinformationen über unser Kundenportal. So bleiben Sie stets auf dem Laufenden.

Ihre Vermögensverwalterin für finanzielle Zuversicht

Die Swiss Life Wealth Management AG wurde gegründet, um das Anlage-Know-how für Privatkundinnen und Privatkunden zu bündeln. Als Vermögensverwalterin für privates Anlagevermögen bietet sie massgeschneiderte Lösungen für Ihre finanzielle Zuversicht und sorgt dafür, dass Ihr Vermögen sicher und erfolgreich verwaltet wird.

Unser Angebot

Wir bieten unseren Kundinnen und Kunden umfassende Beratung, Anlagelösungen und individuelle Vermögensverwaltung. Dazu gehören auch Freizügigkeits- und 3a-Lösungen, damit Sie in jeder Lebenslage optimal abgesichert sind.

Unsere Anlageexpertise

Durch die direkte Einbindung in die Investmentprozesse der Swiss Life-Gruppe haben wir Zugang zu ihrer gesamten Anlageexpertise und Erfahrung. Diese Expertise ermöglicht es uns, Ihnen erstklassige und fundierte Anlagestrategien zu bieten, die Ihre finanziellen Ziele bestmöglich unterstützen.

Unser Kompetenznetzwerk

Bei der Swiss Life Wealth Management AG profitieren Sie von der Kompetenz eines umfangreichen Netzwerks von Expertinnen und Experten innerhalb der Swiss Life-Gruppe, darunter u. a. Research-, Finanz-, Anlage-, Nachhaltigkeits- und Steuerspezialistinnen und -spezialisten sowie erfahrene Beraterinnen und Berater.

Die passende Anlagelösung für Ihre Bedürfnisse

Wir nehmen uns Zeit, um gemeinsam mit Ihnen die richtige Anlagelösung zu finden. Ihre eigenen Vorstellungen, Ihr Mitsprachebedürfnis sowie Ihre Anlagepräferenzen stehen dabei im Mittelpunkt.

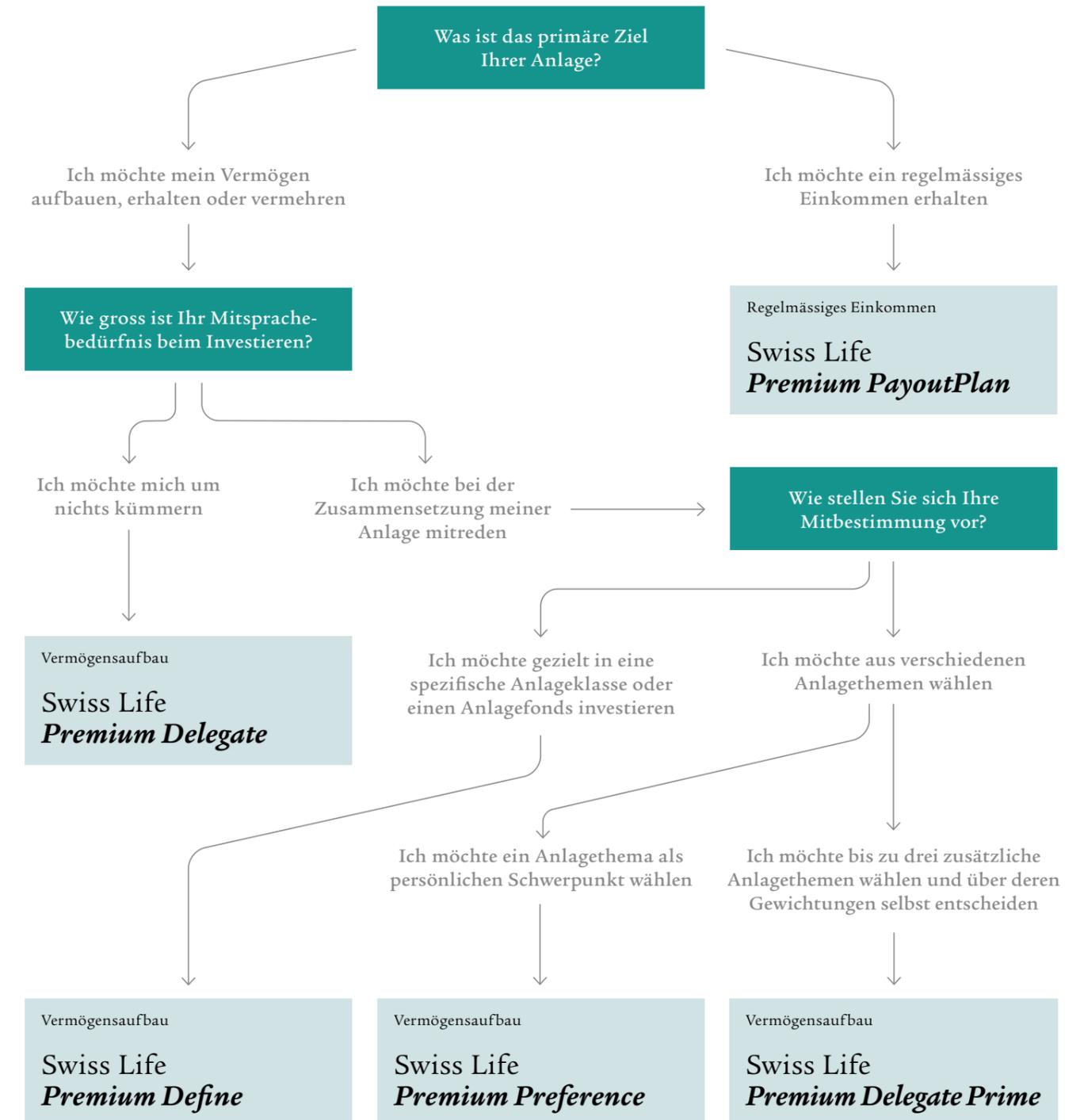
Unser systematischer Ansatz beginnt mit der Erfassung Ihrer individuellen Bedürfnisse und Ziele. Eine detaillierte Risikoprofilierung sorgt dafür, dass Ihre Anlagestrategie zu Ihrer Risikofähigkeit und Ihrer Risikobereitschaft passt. Wir berücksichtigen Ihre Präferenzen für bestimmte Anlageklassen oder Themen und stellen fortlaufend sicher, dass Sie stets gut informiert sind. Unser Ziel ist, Ihre finanzielle Zukunft optimal zu gestalten.

Der folgende Entscheidungsbaum gibt Ihnen einen ersten Eindruck, welche Anlagelösung am besten zu Ihren Bedürfnissen passen könnte. Er dient als Ausgangspunkt für weitere Gespräche und hilft Ihnen, eine fundierte Entscheidung zu treffen.

Finden Sie jetzt Ihre persönliche Risikobereitschaft und -fähigkeit heraus.

Was wünschen Sie sich von einer Anlagelösung?

Welche Anlagelösung passt zu Ihnen?



Unsere Anlagelösungen im Überblick

Vermögensaufbau

Swiss Life *Premium Delegate*

- Ihr Vermögensverwaltungsmandat wird **aktiv von Profis** verwaltet.
- **Mindestanlagesumme:** einmalig CHF 1000 oder CHF 100 bei regelmässigen Einzahlungen

Vermögensaufbau

Swiss Life *Premium Delegate Prime*

- Sie gestalten **flexibel Ihr persönliches Produkt** und ergänzen Ihr Anlageportfolio um bis zu drei Anlagethemen mit eigens festgelegten Gewichtungen.
- **Mindestanlagesumme:** einmalig CHF 250 000 mit der Vorgabe, innert drei Jahren auf CHF 500 000 zu erhöhen

Vermögensaufbau

Swiss Life *Premium Preference*

- Sie setzen in Ihrem Vermögensverwaltungsmandat einen **thematischen Schwerpunkt**.
- **Mindestanlagesumme:** einmalig CHF 1000 oder CHF 100 bei regelmässigen Einzahlungen

Vermögensaufbau

Swiss Life *Premium Define*

- Sie wählen **nach Ihren Präferenzen** einen einzelnen erstklassigen Anlagefonds aus.
- **Mindestanlagesumme:** je nach gewünschtem Anlagefonds

Regelmässiges Einkommen

Swiss Life *Premium PayoutPlan*

- Sie beziehen **regelmässige Auszahlungen** aus Ihrem Vermögensverwaltungsmandat.
- **Mindestanlagesumme:** einmalig CHF 100 000

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. Erträge und Wert von Finanzinstrumenten können sinken oder steigen und ein Totalverlust des in den Finanzinstrumenten angelegten Kapitals ist nicht auszuschliessen. Für die Prognose zukünftiger Wert- und Preisentwicklungen sind historische Wertentwicklungen keine ausreichende Basis. Die vergangene Performance ist kein Indikator für laufende und zukünftige Entwicklungen und Ergebnisse. Entsprechende Dokumente für die Anlagelösungen Swiss Life Premium Delegate, Swiss Life Premium Delegate Prime, Swiss Life Premium Preference, Swiss Life Premium Define und Swiss Life Premium PayoutPlan sind kostenlos bei der Swiss Life Wealth Management AG, General-Guisan-Quai 40, 8002 Zürich, contact@swisslife-wealth.ch, erhältlich. Dort erhalten Sie auch kostenlos in gedruckter oder elektronischer Form die regulatorischen Unterlagen der in den Portfolios enthaltenen kollektiven Kapitalanlagen (wie Prospekt, Fondsvertrag, Basisinformationsblatt und neuester Jahres-/Halbjahresbericht) sowie die Bezugsadressen und die Angaben zur jeweiligen Fondsleitung, zum Vertreter und zur Zahlstelle sowie zum Herkunftsland der kollektiven Kapitalanlage. 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, 8002 Zürich.

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