



SwissLife



## Swiss Life Premium Expert

*Profitieren Sie von unserer  
umfassenden Anlagekompetenz*

Lassen Sie unsere  
*Anlageexpertinnen*  
*und -experten*  
für Sie arbeiten.

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

*Swiss Life Premium Expert ist eine anteilgebundene Lebensversicherung der freien Vorsorge (Säule 3b) mit einer aktiven Verwaltung der Anlage.*

Mit Swiss Life Premium Expert können Sie sich entspannt zurücklehnen. Denn die Anlageexpertinnen und -experten 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 aufgelegt wurde – Swiss Life Funds III (CH) Expert 2034 I A. Während der Laufzeit verwalten die Anlageexpertinnen und -experten 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 der Swiss Life Funds III (CH) Expert 2034 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 Anlegerinnen und 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 Expertinnen und Experten die Anlage verwalten.*



*Ihre Liebsten sind finanziell abgesichert – dank garantierter Mindestleistung im Todesfall.*

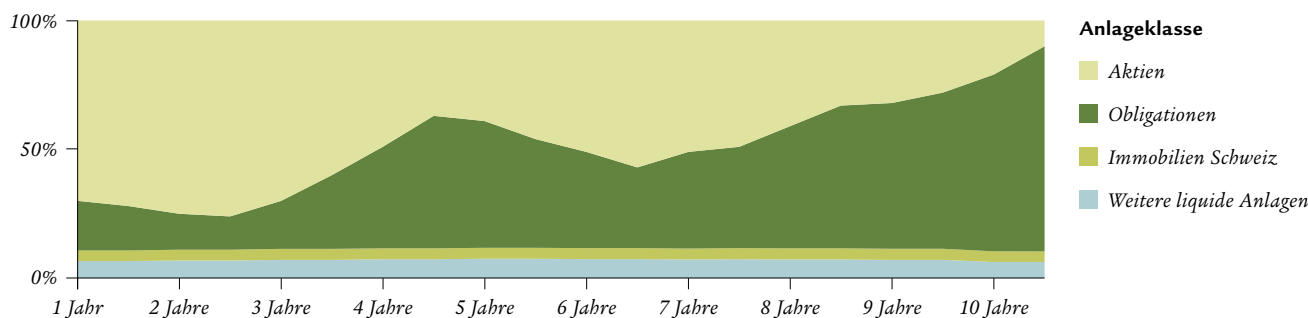
# Laufzeitoptimiertes Anlagemanagement

Das Anlagemanagement sieht vor, dass die Anlageexpertinnen und -experten 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, das einerseits sukzessiv und systematisch Wertschwankungen reduziert, andererseits dennoch genügend Flexibilität bietet, um von Marktchancen zu profitieren.

## Beispielhafte Entwicklung des Anlageportfolios



## Auslöser für Anpassungen bei 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

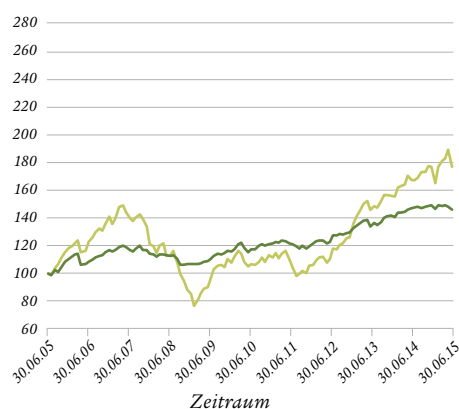
Zusätzlich analysieren und beurteilen unsere Ökonomen das wirtschaftliche Umfeld. Anlageexperten nehmen basierend darauf Chancen wahr oder positionieren das Portfolio konservativer.

# Backtesting der Anlagestrategie von Swiss Life Premium Expert

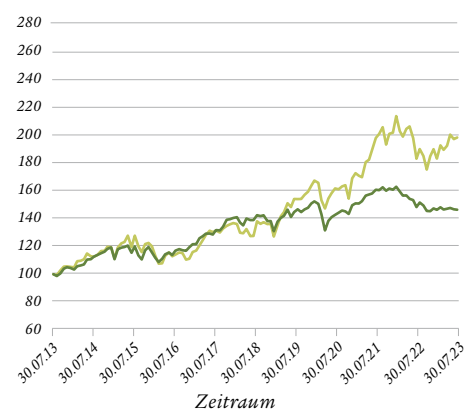
2001–2011 Performance in %



2005–2015 Performance in %



2013–2023 Performance in %



— Entwicklung der Expert-Anlagestrategie — SMI

Die vergangene Performance ist kein Indikator für laufende und zukünftige Entwicklungen und Ergebnisse. Die hier dargestellte Performance wurde nach dem Abzug von Gebühren berechnet.

## 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

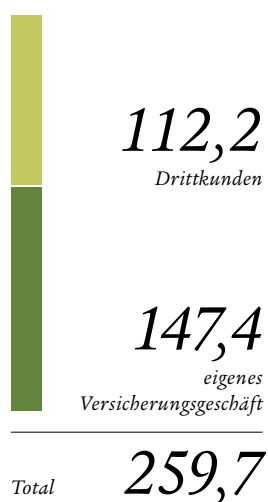
### Swiss Life Premium Expert bietet Ihnen

- 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 setzt auf die Anlagekompetenz von Swiss Life Asset Managers

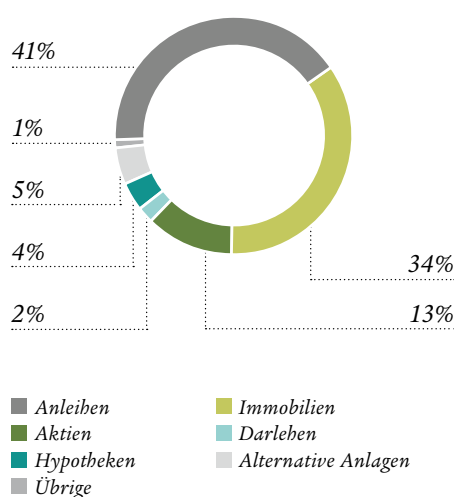
Swiss Life Asset Managers gehört zu den grössten institutionellen Vermögensverwaltern in der Schweiz. Anleihen, Immobilien und Aktien machen zusammen ca. 90% des von Swiss Life Asset Managers verwalteten Vermögens aus.

**Verwaltete Vermögen**  
(in CHF Mrd.)



Stand: 30. Juni 2023

**Verwaltete Vermögen\***  
Aufteilung nach Anlageklasse



\*Total verwaltete Vermögen Versicherungsgeschäft und Drittkunden

**Das zeichnet**  
**Swiss Life Asset Managers aus**

- ✓ Top 3 der institutionellen Vermögensverwalter in der Schweiz<sup>1</sup>
- ✓ Eine führende Immobilienmanagerin in Europa<sup>2</sup>
- ✓ Eine der grössten Vermögensverwalterinnen von Unternehmensanleihen
- ✓ Erfahrene ALM-Anlageexpertin für Pensionskassen und Versicherungsunternehmen
- ✓ Risikobasierte Anlagephilosophie seit mehr als 165 Jahren

<sup>1</sup>IPE-Umfrage 2023 Top-500-Vermögensverwalter (verwaltete Vermögen per 31. Dezember 2022)

<sup>2</sup>INREV-Fondsmanager-Umfrage 2023 (verwaltete Vermögen per 31. Dezember 2022)

## 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.

## Hohe Kompetenz

Die Anlagephilosophie von Swiss Life Asset Managers als Vermögensverwalterin für das Versicherungsgeschäft von Swiss Life ist seit jeher von einem hohen Risikobewusstsein geprägt. Swiss Life Asset Managers ist die drittgrösste Vermögensverwalterin für institutionelle Kundinnen und Kunden in der Schweiz. 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.



Vertrauen Sie auf die Kompetenz und langjährige Erfahrung von Swiss Life.  
[www.swisslife.ch/premiumexpert](http://www.swisslife.ch/premiumexpert)

# Kurz und klar: Zahlen und Fakten

## Das Angebot

Versicherungsart	Swiss Life Premium Expert 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"> <li>• Einmalprämie in CHF</li> <li>• Mindestprämie CHF 40 000, exklusive Stempelsteuer</li> </ul>
Gesundheitsprüfung	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Entfällt bis zu einer Risikosumme von CHF 200 000</li> <li>• Während der Karenzfrist von drei Jahren besteht ein eingeschränkter Versicherungsschutz bei Tod der versicherten Person infolge Krankheit.</li> </ul>

## 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"> <li>• Die Auszahlung bei Vertragsablauf ist von der Einkommenssteuer befreit, sofern <ul style="list-style-type: none"> <li>– der Vertrag nach dem 60. Altersjahr abläuft;</li> <li>– versicherte Person und Versicherungsnehmer identisch sind;</li> <li>– der Vertrag vor dem vollendeten 66. Altersjahr mit einer Mindestlaufzeit von zehn Jahren abgeschlossen wurde.</li> </ul> </li> <li>• Während der Vertragsdauer: nur Vermögenssteuer auf dem Rückkaufswert (nur Kantone)</li> <li>• Im Todesfall: keine Einkommenssteuer, allenfalls Erbschaftssteuer gemäss Wohnsitzkanton des Versicherungsnehmers</li> </ul>
Zusätzliche Pluspunkte	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Erb und Konkursprivileg</li> <li>• 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).</li> </ul>

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 PRIIP KID 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.*