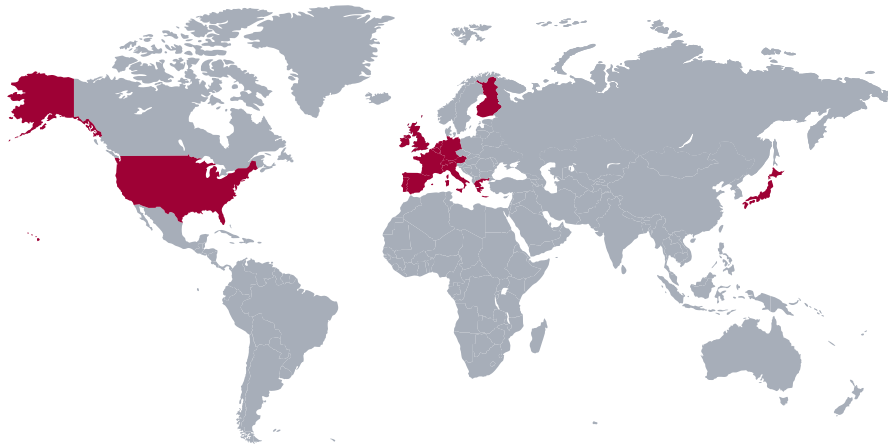


# Index-Basket bei Swiss Life Calmo IncomePlan



Partizipieren Sie an der positiven Entwicklung des Index-Basket, eines Anlagekorbs aus namhaften Marktindizes.



## SMI

Der Swiss Market Index (SMI) ist der wichtigste Aktienindex der Schweiz. Er existiert seit 1988 und beinhaltet die Aktien der 20 grössten und liquidesten börsenkotierten Unternehmen der Schweiz wie Nestlé, Novartis, Swiss Re oder Swisscom.

## EuroStoxx 50

Der EuroStoxx 50 umfasst die Aktien der 50 wichtigsten und grössten börsenkotierten Unternehmen aus dem Raum der Europäischen Währungsunion. Er existiert seit 1998 und beinhaltet Aktien bekannter Unternehmen wie Airbus, Allianz, Daimler, L'Oréal oder SAP.

## S&P 500

Der S&P 500 (Standard & Poor's 500) ist einer der bedeutendsten Aktienindizes der Welt und umfasst 500 der grössten börsenkotierten US-amerikanischen Unternehmen. Eingeführt wurde der S&P 500 im Jahr 1957 und beinhaltet bekannte Unternehmen wie Apple, Coca Cola, General Motors, Pfizer oder Nike.

## Nikkei

Japanischer Leitindex und bedeutendster Aktienindex Asiens. Er basiert auf Kursen von 225 Aktiengesellschaften, die an der Börse von Tokio gehandelt werden, wie Canon, Toshiba oder Honda.

## FTSE

Wichtigster britischer Aktienindex. Er zeichnet die Kursentwicklung der 100 grössten Aktiengesellschaften an der London Stock Exchange nach. Darunter Unternehmen wie Unilever, Rolls-Royce oder Vodafone.

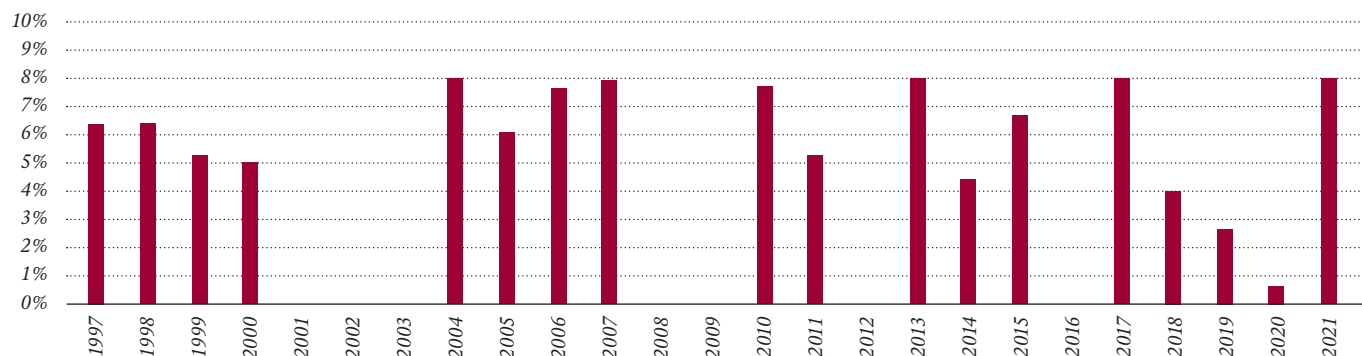
## Die Vorteile auf einen Blick

- ✓ **Performance durch Marktindizes**  
Marktindizes beinhalten eine Auswahl an Aktien, die den Wert in einem Markt repräsentativ wiedergeben.
- ✓ **Diversifikation**  
Durch die Investition in verschiedene Marktindizes können Chancen unterschiedlicher Wirtschaftsregionen wahrgenommen werden.
- ✓ **Transparenz**  
Alle Indexstände werden täglich veröffentlicht und können von jedermann nachverfolgt werden.
- ✓ **Nur die positive Indexperformance wird berücksichtigt**  
Nach Ablauf der jährlichen Betrachtungsperiode werden Indizes mit positiver Performance entsprechend ihrer Gewichtung berücksichtigt und Indizes mit negativer Performance ausgenullt. Selbst wenn nur ein Index eine positive Entwicklung aufweist, erzielt der Index-Basket eine positive Performance.
- ✓ **Kein Währungsrisiko**  
Trotz der Berücksichtigung mehrerer Marktregionen beinhaltet der Index-Basket kein Währungsrisiko. Die Performance wird in CHF angerechnet.

# Renditechancen durch Partizipation am Index-Basket bei Swiss Life Calmo IncomePlan

## Welche Performance hätte die Indexpartizipation bei Swiss Life IncomePlan in den letzten Jahren erzielt?

In den letzten 15 Jahren wären durchschnittlich 4,24% und in den letzten 25 Jahren durchschnittlich 4,34% pro Jahr erwirtschaftet worden. Diese Werte basieren auf der tatsächlichen Entwicklung des Index-Basket (20% SMI, 20% S&P 500, 20% EuroStoxx 50, 20% FTSE, 20% Nikkei) und einem angenommenen Maximalwert der anrechenbaren Indexperformance von jährlich 8%.



Betrachtungsperiode:  
Durchschnittliche jährliche Performance:

15 Jahre (20.05.2006–19.05.2021)  
4,24%

25 Jahre (20.05.1996–19.05.2021)  
4,34%

## Swiss Life Calmo IncomePlan auf einen Blick

Swiss Life Calmo IncomePlan besteht aus dem Auszahlungsplan Swiss Life Calmo Income und der Lebensrente Swiss Life Calmo Pension.

- ✓ Lebenslanges garantiertes Einkommen
- ✓ Partizipation an der positiven Entwicklung des Index-Basket mit Swiss Life Calmo Income – ohne Verlustrisiko
- ✓ Jährliche Absicherung der Gewinne
- ✓ Individuelle Einkommenslösung dank flexibler Ausgestaltungsmöglichkeiten

### Mehr Informationen und persönliche Beratung

*Sind Sie interessiert? Haben Sie Fragen oder möchten Sie gerne zusätzliche Informationen? Ihre Beraterin oder Ihr Berater freut sich auf Ihren Anruf. Oder informieren Sie sich auf [www.swisslife.ch/calmoincomeplan](http://www.swisslife.ch/calmoincomeplan).*

Swiss Life AG  
General-Guisan-Quai 40  
Postfach, 8022 Zürich  
Telefon 043 284 33 11

Rechtlicher Hinweis: Bei dieser Broschüre handelt es sich um ein Marketingdokument. Die vorliegend aufgeführten Angaben dienen lediglich Informationszwecken. Sie 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 oder im Fürstentum Liechtenstein. 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.