



SwissLife

Professionelle Vermögensverwaltung mit Swiss Life Premium Delegate Prime

Von Anlageprofis verwaltet und überwacht: Mit Swiss Life Premium Delegate Prime ist Ihr Kapital jederzeit in professionellen Händen. Profitieren Sie von der langjährigen Expertise von Swiss Life Asset Managers und machen Sie mehr aus Ihrem Geld. Für ein selbstbestimmtes Leben – heute und in Zukunft.

Sie möchten

- Ihr Kapital von Experten verwalten lassen?
- Nach Ihren Bedürfnissen anlegen?
- Einen angemessenen Ertrag auf Ihren Ersparnissen?
- Ihre Anlagestrategie situativ und individuell anpassen können?

Ihre Vorteile im Überblick

- Sie können zusätzlich zur Basisanlage in drei relevante Themen-Bausteine investieren und diese nach Ihren persönlichen Präferenzen gewichten und anpassen.
- Delegieren Sie alle wichtigen Anlageentscheide an Experten und lassen Sie Ihre Anlage bequem überwachen.
- Profitieren Sie in unterschiedlichen Zinssituationen von einem angemessenen Ertrag.
- Profitieren von der langjährigen Erfahrung von Swiss Life Asset Managers im Risikomanagement von Anlagen.

Vermögensverwaltung mit attraktiven Fonds

Mit Swiss Life Premium Delegate Prime wird Ihr Geld professionell verwaltet und in Fonds angelegt. Dabei stehen Ihnen eine Basisanlage und drei Anlagethemen zur Auswahl. Diese können Sie entsprechend Ihrem Risikoprofil nach Ihren persönlichen Bedürfnissen und Präferenzen zusammenstellen und gewichten – entscheiden Sie selbst!

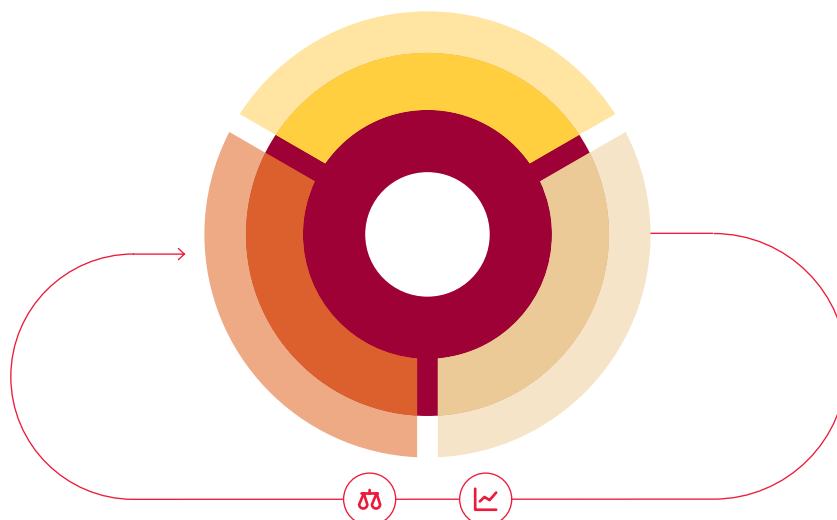
Beispielgrafik

Zu Beginn und während der Laufzeit Ihrer Anlage ist die Basisanlage immer enthalten. Diese können Sie individuell um bis zu drei Themen ergänzen:

			
Basisanlage Core	Themen-Baustein Focus Swissness	Themen-Baustein Focus Environment	Themen-Baustein Focus Opportunity

min.
50–100%

max.
0–30%



Unsere Themen-Bausteine – Ihre Auswahl

Core

In der Basisanlage kommt die bekannte und erfolgreiche Anlagestrategie von Swiss Life Premium Delegate zum Einsatz. Die breit diversifizierte, globale Anlagestrategie wird von Swiss Life Asset Managers mit einem risikobasierten, aktiven Ansatz verwaltet und hilft, die Gesamtanlage zu diversifizieren.

Focus Swissness

Mit Swissness investieren Sie in einheimisches Schaffen und profitieren von folgenden Vorteilen:

- Innovative, exportorientierte Schweizer Volkswirtschaft
- Standortvorteil dank stabilen Rahmenbedingungen, Transparenz und hohen Standards
- Investieren in bekannte, erfolgreiche Schweizer Unternehmen, mittels Fondsanlagen
- Stabiler Schweizer Franken, keine Währungsrisiken

Swissness enthält Anlagefonds, die in auf Schweizer Franken lautende Aktien, Obligationen, Geldmarktanlagen oder Immobilien anlegen.

Focus Opportunity

Opportunity enthält Anlagefonds, die aus Sicht des Vermögensverwalters SLAM eine attraktivere und risikogerechtere Rendite erzielen sollen. Die Zusammensetzung des Portfolios kann je nach Marktlage und Auswahl von geeigneten Fonds im Zeitablauf variieren. Der Vermögensverwalter nimmt regelmässig eine Evaluation der Auswahl vor und passt das Portfolio entsprechend an.

Focus Environment

Environment enthält Anlagefonds, die neben finanziellen Zielen ambitionierte und messbare nachhaltige Anlageziele verfolgen und einen positiven Beitrag zum Gemeinwohl leisten wollen. Für dieses Thema werden Fonds mit einem Anlagefokus auf die Umweltdimension ausgewählt (z.B. Klimawandel, Biodiversität oder auch Anleihen, die umweltfreundliche Projekte finanzieren).

Die Auswahl der Fonds beruht auf drei Hauptkriterien:

- i) Erfüllung der ESG-bezogenen Mindestkriterien
- ii) Nachweis einer messbaren positiven Auswirkung in der Praxis und
- iii) Qualität in Bezug auf Rendite und Risiko.

Trotz Fokus auf das Umweltthema ist das Portfolio breit diversifiziert und kann aus Fonds, die in Aktien und Anleihen aus diesem Bereich investieren, sowie Geldmarktfonds, Mischfonds und Immobilienfonds bestehen.

Detailliertere Informationen über die Basisanlage und die drei Anlagethemen finden Sie in unseren Merkblättern.

Rechtlicher Hinweis: Bei diesem Dokument handelt es sich um ein Marketingdokument. Die vorliegend aufgeführten Angaben dienen lediglich Informationszwecken. 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 Fondsanteilen können sinken oder steigen und ein Totalverlust des in den Anteilen angelegten Kapitals ist nicht auszuschliessen. Für die Prognose zukünftiger Wert- und Preisentwicklungen sind historische Wertentwicklungen keine ausreichende Basis. Die regulatorischen Unterlagen der in den Portfolios enthaltenen kollektiven Kapitalanlagen (wie Prospekt, Fondsvertrag, wesentliche Anlegerinformationen [KIID] bzw. Basisinformationsblatt und neuester Jahres/Halbjahresbericht) sind kostenlos in gedruckter oder elektronischer Form bei der Swiss Life Asset Management AG, GeneralGuisanQuai 40, 8002 Zürich, info@swisslifeam.com, erhältlich sowie bei den jeweiligen Schweizer Fondsleitungen und bei Fonds mit Sitz im Ausland bei den jeweiligen Vertretern in der Schweiz. Die Bezugsadressen sowie die Angaben zur jeweiligen Fondsleitung, zum Vertreter und zur Zahlstelle sowie zum Herkunftsland der kollektiven Kapitalanlage erhalten Sie bei der Swiss Life Asset Management AG. 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 USPersonen gelten noch von Personen, die aus einem anderen Grund US Steuerrecht unterstehen, direkt oder indirekt erworben noch auf diese übertragen werden. «Swiss Life Asset Managers» ist der Markenname für die Vermögensverwaltungsaktivitäten der Swiss Life-Gruppe.

Zahlen und Fakten

Unser Angebot

Art	Vermögensverwaltungsmandat bestehend aus Basisanlage und Wahl aus drei Anlagethemen
Eignung	Für Personen ab 18 Jahren mit Wohnsitz in der Schweiz
Referenzwährung	CHF
Konto- und Depotführung	Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG
Sparformen	Einmaleinlage, regelmässige Einzahlungen
Mindesteinlage	CHF 250 000 mit der Vorgabe, innert drei Jahren auf CHF 500 000 zu erhöhen
Einlagen und Bezüge	Können jederzeit getätigt bzw. erteilt werden
Kauf/Verkauf von Fondsanteilen	Erfolgen gemäss gültigem (Des-)Investitionsrhythmus
Saldierung	Das Fondskonto lässt sich jederzeit kostenlos auflösen.
Steuern	Der Wert der Fondsanteile unterliegt der kantonalen Vermögenssteuer, Fondserträge unterliegen der Einkommenssteuer. Kapitalgewinne aus Privatvermögen sind steuerfrei.
Anlageinstrumente	Aktiv verwaltete Anlagefonds von Swiss Life und renommierten Drittfondsgesellschaften
Anlagestrategien	Auswahl aus vier Anlagestrategien: Income, Balanced, Growth, Equity
Vermögensverwalter	Swiss Life Asset Management AG
Rebalancing	Wählbar: <ul style="list-style-type: none">• Einmal jährlich• Auf Kundenwunsch, max. einmal pro Monat
Kommissionen und Gebühren	<ul style="list-style-type: none">• Auf allen einbezahlten Anlagebeträgen wird eine Ausgabekommission von 1,5% erhoben• Pauschalgebühr pro Quartal:<ul style="list-style-type: none">– Bis CHF 499 999: 0,3%– Ab CHF 500 000: 0,25%– Ab CHF 1 Mio: 0,22%– Ab CHF 2 Mio: 0,21%• Die Pauschalgebühr beinhaltet insbesondere die Vermögensverwaltungsgebühr von maximal 0,2% pro Jahr• Keine Rücknahmekommissionen• Allfällige Fremdspesen, Wechselkursgebühren, Steuern und gesetzliche Abgaben werden weiterverrechnet und sind nicht in den oben aufgeführten Kommissionen und Gebühren enthalten.



Wie geht es weiter? Antworten auf Ihre Fragen

Vermögensverwaltungsmandate sind manchmal schwierig zu erklären, wir wissen das. Ihre eigene Situation verdient zudem eine auf Sie zugeschnittene Beratung. Kontaktieren Sie dazu Ihren Berater oder rufen Sie uns unter 043 284 33 11 an.



Alle Informationen zu unserem Produkt Swiss Life Premium Delegate Prime finden Sie auf unserer Website: www.swisslife.ch/premiumdelegateprime



SwissLife