



SwissLife

# Swiss Life

## *Premium Expert Next*

**Swiss Life Premium Expert Next ist eine anteilgebundene Lebensversicherung der freien Vorsorge (Säule 3b), bei der Sie von einem laufzeitoptimierten Anlagemanagement profitieren. Dabei berücksichtigen wir Nachhaltigkeitsaspekte.**

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

Mit der anteilgebundenen Lebensversicherung Swiss Life Premium Expert Next partizipieren Sie an Swiss Life Funds III (CH) Expert ESG 2033 I A. Dieser Fonds mit einer Laufzeit von zehn Jahren wird exklusiv für diese Lebensversicherung aufgelegt.

Swiss Life Funds III (CH) Expert ESG 2033 I A 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. Auch Absicherungsstrategien können eingesetzt 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 Kompetenz von Swiss Life Asset Managers sowie vom Zugang zu exklusiven, kostengünstigen Anteilsklassen.

### **Laufzeitoptimiertes Anlagemanagement**

Ziel des laufzeitoptimierten Anlagemanagements ist es, in Abhängigkeit von der Marktentwicklung eine möglichst attraktive Rendite bei Vertragsende nach zehn Jahren zu erreichen. Damit das gelingt, verwalten die Anlageexpertinnen und -experten von Swiss Life Asset Managers den Fonds aktiv. Im Regelfall reduzieren sie das Anlagerisiko mit zunehmender Vertragslaufzeit. Zudem richten sie das Rendite-Risiko-Profil des Fonds aktiv auf die jeweilige Marktentwicklung aus.

Das laufzeitoptimierte Anlagemanagement basiert auf den folgenden Prinzipien:

- Höhere erwartete Renditen von Anlagen bedingen in der Regel höhere Kursschwankungen. Je länger der Anlagehorizont, desto geringer wird das Risiko eines Kursverlustes, da die Kursschwankungen im kurzfristigen Bereich sich längerfristig wieder kompensieren können.
- Über die Vertragslaufzeit hinweg schichten die Expertinnen und Experten von Swiss Life Asset Managers mit zunehmend kürzerer Restlaufzeit risikoreichere Anlageklassen mit höherer erwarteter Rendite in risikoärmere Anlageklassen mit tieferer erwarteter Rendite um. Entsprechend nehmen die Kursschwankungen des Portfolios über die Vertragslaufzeit grundsätzlich ab.
- Zudem berücksichtigen Anlageexpertinnen und -experten von Swiss Life Asset Managers aktuelle Entwicklungen im jeweiligen Marktumfeld und setzen diese im Portfolio um. Somit kann die Anlageauswahl zu Beginn der Laufzeit situativ stärker auf Sicherheit ausgerichtet werden und gegen Ende der Laufzeit können zusätzliche Renditechancen wahrgenommen werden.

### 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. 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 zu diesem Produkt und rund um das Thema ESG finden Sie auf der Produktseite: [www.swisslife.ch/premiumexpertnext2033](http://www.swisslife.ch/premiumexpertnext2033)

## Fondsinformationen zu Swiss Life Funds III (CH) Expert ESG 2033 I A

Fondsinformationen	Swiss Life Funds III (CH) Expert 2033 I A
Fondsdomizil	Schweiz
Fondskategorie	Strategiefonds
Swiss Life-Nachhaltigkeitskategorie	ESG
Fondswährung	CHF
Fondsmanagement	Swiss Life Asset Management AG
Dividenden- und Zinserträge	thesaurierend
ISIN	CH1224273248
Management Fee	0,20% p. a.
Total Expense Ratio (TER)	0,85% p. a. indikativ, in Abhängigkeit vom Fondsvolumen und von den eingesetzten Instrumenten
Lancierungsdatum	07.07.2023

# Chancen und Risiken

## Chancen

- Attraktive Möglichkeit für Privatkundinnen und -kunden, an einer Anlagestrategie zu partizipieren, die ein optimales Ergebnis nach zehn Jahren anstrebt.
- Partizipation an einem breit diversifizierten Portfolio mit Aktienfonds, Obligationenfonds und Immobilienfonds.
- Fondsverwaltung durch erfahrene Expertinnen und Experten mit hervorragendem Leistungsausweis in der Verwaltung von Risiken und Renditechancen.
- Die Anlage wird sicherheitsorientiert und laufzeit-optimiert verwaltet. Diese Kombination sorgt für eine hohe Diversifikation und Stabilität.
- Sie profitieren wie professionelle Anlegerinnen und Anleger von kostengünstigen institutionellen Fonds bzw. Anteilsklassen, die Swiss Life auch in der Pensionskasse für die eigenen Mitarbeitenden nutzt.
- Die Berücksichtigung von ESG-Kriterien bei Investitionen kann z. B. dank erhöhter Mittelzuflüsse oder geringerer Reputationsrisiken zu einer besseren Performance führen.

## Risiken

- Die Versicherungsleistungen sind abhängig von der Wertentwicklung der Fondsanlagen. In diesem Zusammenhang sind insbesondere die folgenden Risiken zu beachten: Kurs- und Zinsänderungs- sowie Bonitäts- und allgemeine Marktrisiken. Eine geringe oder negative Performance kann dazu führen, dass die Versicherungsleistung im Erlebensfall tiefer ausfällt als die bezahlte Einmalprämie.
- Die Berücksichtigung von Nachhaltigkeitskriterien im Anlageprozess kann dazu führen, dass der Fonds Anlagemöglichkeiten nicht berücksichtigt, die im Sinne der Swiss Life-Kategorie ESG nicht nachhaltig sind. Dies kann sich negativ auf die Diversifikation und die Rendite auswirken.

# Profitieren Sie von der langjährigen Erfahrung und der hohen Anlagekompetenz von Swiss Life Asset Managers

## Langjährige Erfahrung

Swiss Life Asset Managers verfügt über mehr als 160 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 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.

Swiss Life AG  
General-Guisan-Quai 40  
Postfach, 8022 Zürich  
[www.swisslife.ch](http://www.swisslife.ch)

Rechtlicher Hinweis: Die vorliegend aufgeführten Angaben dienen Informationszwecken. Sie begründen weder eine Offerte, ein Angebot noch eine Empfehlung zum Kauf oder zum Verkauf von Vermögensanlagen, zur Durchführung von Transaktionen oder zum Abschluss von anderen Rechtsgeschäften. Für die Richtigkeit der Informationen übernehmen wir keine Haftung. Die vollständigen Angaben zur erwähnten kollektiven Kapitalanlage können den Dokumenten entnommen werden, welche die rechtliche Grundlage für eine allfällige Investition bilden. Sie können kostenlos in elektronischer oder gedruckter Form in deutscher Sprache bei der Fondsleitung, Swiss Life Asset Management AG, General-Guisan-Quai 40, 8002 Zürich, bezogen werden. 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.

