

# Auszahlungsplan – *Swiss Life Premium PayoutPlan*

*Sie möchten regelmässige Auszahlungen aus Ihrem Vermögen erhalten, um Ihre Ziele und Wünsche zu verwirklichen? Ihnen ist es wichtig, dass Sie jederzeit Zugriff auf Ihr Kapital haben, falls Sie eine grössere Anschaffung planen? Zudem wünschen Sie, dass das Kapital professionell verwaltet wird, um Ihre Renditechancen zu optimieren? Swiss Life Premium PayoutPlan ermöglicht Ihnen all das.*

## *Herausforderung und Lösung*

Sie möchten Ihr Geld längerfristig investieren und von den Renditechancen am Kapitalmarkt profitieren? Gleichzeitig möchten Sie regelmässige Bezüge vornehmen? Dann ist Swiss Life Premium PayoutPlan die richtige Lösung für Sie.

## *So funktioniert's*

Sie investieren einen einmaligen Betrag in Swiss Life Premium PayoutPlan. Der Betrag wird in eine sicherheitsorientierte Anlage sowie eine renditeorientierte Anlage investiert und wie von Ihnen festgelegt ausbezahlt. Den Auszahlungsbetrag, die Auszahlungsperiodizität sowie die Dauer bestimmen Sie selber.

- **Sicherheitsorientierte Anlage:** Diese Anlage ist breit diversifiziert und auf Stabilität mit Fokus auf geringe Schwankungen ausgerichtet. Die regelmässigen Auszahlungen erfolgen aus der sicherheitsorientierten Anlage.
- **Renditeorientierte Anlage:** Die Anlage ist global ausgerichtet und besteht aus mehreren Aktienfonds unterschiedlicher Anbieter. Sie hat einen längerfristigen Anlagehorizont und soll eine Zusatzrendite erwirtschaften.

Passend zu Ihrem persönlichen Risikoprofil stehen die zwei Anlagestrategien Balanced und Growth zur Verfügung. Die prozentuale Aufteilung zwischen der sicherheitsorientierten Anlage und der renditeorientierten Anlage ist abhängig von Ihrer gewählten Anlagestrategie.

## **Automatische Umschichtungen**

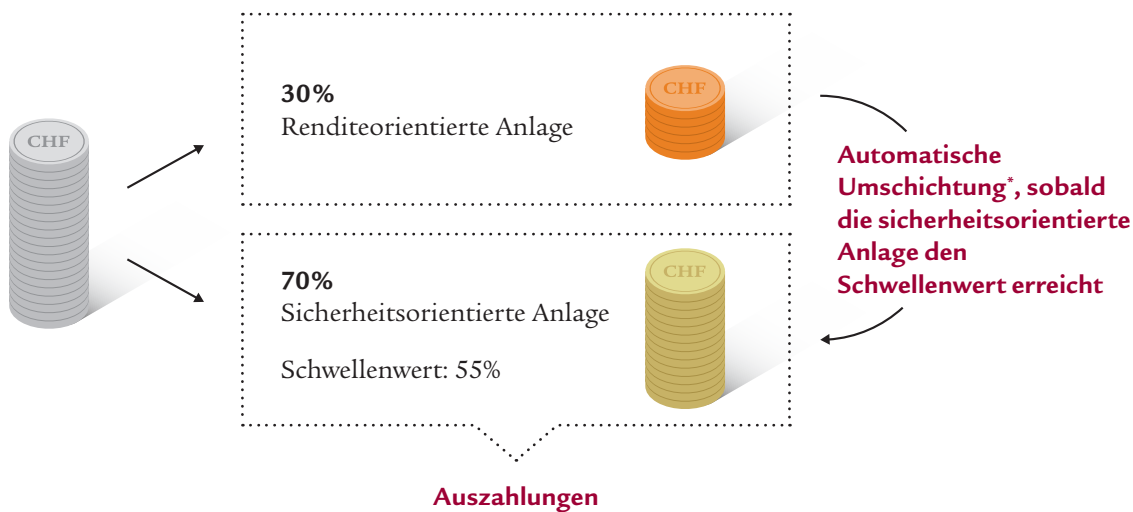
Zwischen den beiden Anlagegefässen finden automatische Umschichtungen statt.

Die Auszahlungen erfolgen jeweils aus der sicherheitsorientierten Anlage, da diese Anlage tieferen Schwankungen unterworfen ist und die Auszahlungen finanzieren soll. Folglich nimmt der prozentuale Anteil der sicherheitsorientierten Anlage mit der Zeit ab.

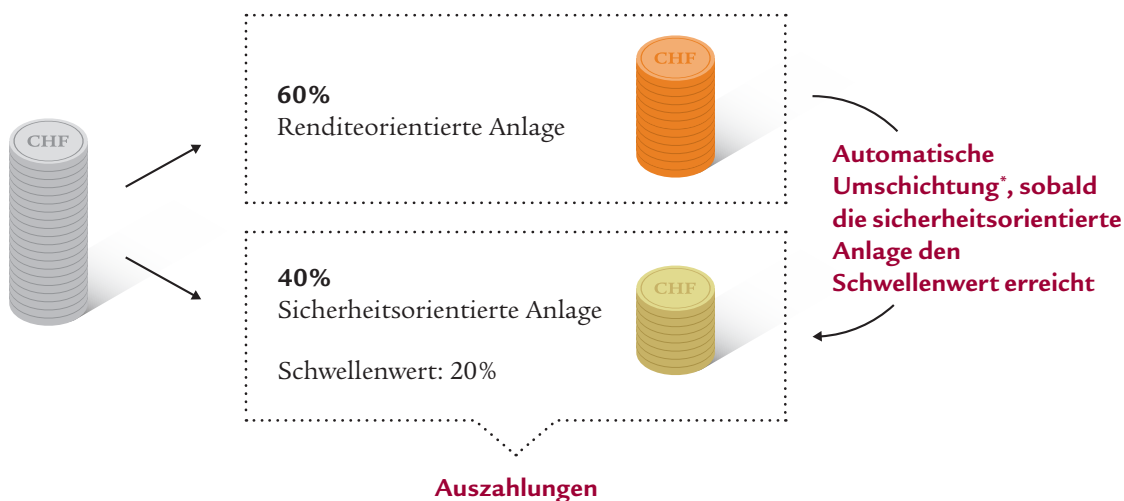
Sobald die sicherheitsorientierte Anlage auf einen bestimmten Prozentsatz (Schwellenwert) gesunken ist, wird die Zusammensetzung des Fondsportfolios auf die vorgegebene Startaufteilung zurückgeführt. Dazu erfolgt eine automatische Umschichtung aus der renditeorientierten in die sicherheitsorientierte Anlage. Dank dieser Umschichtung steht wiederum Geld für die nächsten Auszahlungen bereit. Mit dem restlichen Geld partizipieren Sie weiterhin direkt am Kapitalmarkt und haben interessante Renditechancen.

Sobald der Gesamtwert des Fondsportfolios voraussichtlich noch für Auszahlungen während maximal zweier Jahre reicht, erfolgt die Umschichtung des Fondsportfolio-Gesamtwerts in die sicherheitsorientierte Anlage. Dadurch werden die Wertschwankungen gegen Ende der Laufzeit weiter reduziert und die Stabilität der Anlage erhöht.

## Startaufteilung der Anlagen bei der Anlagestrategie Balanced



## Startaufteilung der Anlagen bei der Anlagestrategie Growth



**Sicherheitsorientierte Anlage:** Swiss Life Funds (CH) – Portfolio Global Income / ISIN CH0469808114

**Renditeorientierte Anlage:** Pictet – Global Megatrend Selection / ISIN LU1966752302; Aberdeen Global – World Equity Fund / ISIN LU1970471519; Swiss Life Funds (LUX) Equity Global / ISIN LU1984484516

*\*Die Auszahlungen erfolgen ausschliesslich aus der sicherheitsorientierten Anlage. Daher nimmt deren Anteil am Gesamtwert mit der Zeit ab. Sobald der definierte Schwellenwert erreicht wird, erfolgt eine automatische Umschichtung zur Wiederherstellung der Startaufteilung.*

## Ihr Nutzen

- **Optimaler Mix zwischen Stabilität und Renditepotenzial:** Ihr Geld wird in zwei Anlagen investiert: eine sicherheitsorientierte Anlage für den schrittweisen Verbrauch und eine langfristige, renditeorientierte Anlage für künftige Auszahlungen.
- **Vermögensverwaltung mit hoher Anlagekompetenz durch langjährige Erfahrung von Swiss Life Asset Management AG** Swiss Life Asset Management AG selektiert und verwaltet die erstklassigen Fondsanlagen, darunter auch eigene Swiss LifeFonds, nach klar definierten

Kriterien. Swiss Life Asset Management AG verfügt über eine ausgewiesene Anlagekompetenz – seit über 160 Jahren.

- **Jederzeit volle Verfügbarkeit des investierten Kapitals:** Sie geniessen volle Flexibilität, indem Sie das Kapital jederzeit beziehen oder zusätzliche Einzahlungen tätigen können. Auch die Auszahlungshöhe/-frequenz oder einen Aufschub der Auszahlungen können Sie jederzeit gemäss Ihrem aktuellen Bedarf festlegen.

## Zahlen und Fakten

### Das Angebot

Produkttyp	Fondsbasierter Auszahlungsplan mit Vermögensverwaltung
Eignung	Für Personen, die ihr Geld langfristig anlegen und regelmässige Bezüge vornehmen möchten.
Referenzwährung	CHF
Konto- und Depotführung	Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG
Spar- und Entsparform	Einmalige Einzahlung (Zuzahlungen jederzeit möglich), regelmässige Auszahlungen
Mindestanlagebetrag	CHF 100 000.-
Auszahlungsfrequenz	monatlich, quartalsweise, halbjährlich, jährlich
Laufzeit	Empfohlene Mindestlaufzeit: 15 Jahre
Steuern	Der Wert der Fondsanteile unterliegt der kantonalen Vermögenssteuer. Fondserträge unterliegen der Einkommenssteuer. Kapitalgewinne sind steuerfrei.
Anlageinstrumente	Aktiv verwaltete Anlagefonds
Anlagestrategien	Zwei Anlagestrategien: Balanced, Growth
Kommissionen und Gebühren	Siehe Kommissionen- und Gebührenblatt Swiss Life Premium PayoutPlan

### Die Leistungen

Beratungs- und Betreuungsleistungen	<ul style="list-style-type: none"><li>• Persönliche Beratung und Betreuung</li><li>• Ermittlung Ihres individuellen Anlage- und Risikoprofils</li></ul>
Reports	<ul style="list-style-type: none"><li>• Rund um die Uhr Onlinezugang zu Informationen zu Ihren Anlagen und zur aktuellen Performance</li><li>• Jährliche detaillierte Übersicht der Vermögens- und Wertentwicklung sowie Steuerauszug</li></ul>

Bei Streitfragen im Zusammenhang mit dieser Anlagelösung haben Sie die Möglichkeit, ein unabhängiges Vermittlungsverfahren bei der Ombudsstelle einzuleiten. Swiss Life ist dem Verein Ombudsstelle Finanzdienstleister (OFD), Bleicherweg 10, 8002 Zürich angeschlossen.

*Swiss Life AG  
General-Guisan-Quai 40  
Postfach, 8022 Zürich  
Telefon +41 43 284 33 11  
Fax +41 43 284 63 11  
[www.swisslife.ch](http://www.swisslife.ch)*

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. 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, General-Guisan-Quai 40, 8002 Zürich, [info@swisslife-am.com](mailto:info@swisslife-am.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 US-Personen gelten noch von Personen, die aus einem anderen Grund US-Steuerrecht unterstehen, direkt oder indirekt erworben noch auf diese übertragen werden.

