



SwissLife

Nach Ihren Vorlieben anlegen – *Swiss Life Premium Preference*

*Von Anlagespezialisten zusammengestellt und überwacht:
Relevante Anlagethemen, die Sie ganz nach Ihren Präferenzen
auswählen können.*

Sie möchten ...

- einen angemessenen Ertrag auf Ihren Ersparnissen
- Ihre Ersparnisse in professionelle Hände geben, aber trotzdem nach Ihren Präferenzen investieren
- attraktive Anlagemöglichkeiten, selbst bei kleineren Beträgen.

Mit Swiss Life Premium Preference ...

- profitieren Sie auch bei tiefen Zinsen von einem angemessenen Ertrag
- können Sie in eines von sechs relevanten Anlagethemen investieren, und dies passend zu Ihrem persönlichen Risikoprofil
- wird Ihr Geld professionell durch Anlagespezialisten verwaltet und in attraktive Anlagefonds von Swiss Life und renommierten Drittfondsgesellschaften angelegt
- können Sie jederzeit zwischen den vier Anlagestrategien und sechs Anlagethemen wechseln
- haben Sie Transparenz über Ihre Kosten, dank jährlicher Pauschalgebühr.

Vermögensverwaltung mit attraktiven Fonds

Mit Swiss Life Premium Preference wird Ihr Geld professionell verwaltet und in Fonds angelegt. Ihnen stehen sechs Anlagethemen zur Auswahl. Das Portfolio setzt sich etwa hälftig aus Fonds des gewählten Anlagethemas und aus einer Basisanlage, bestehend aus gut diversifizierten Strategiefonds, zusammen. Dank dieser Verteilung ist das Portfolio breit aufgestellt und robust. Jedes Anlagethema ist für die vier Anlagestrategien Income, Balanced, Growth und Equity erhältlich.

Die Themenanlage

Global

Anlagefonds mit Schwerpunkt auf Aktien, Anleihen und Immobilien – weltweit: Sie profitieren von einer hervorragenden Risiko- und Renditeverteilung durch ein breit abgestütztes und effizientes Portfolio.

Swissness

Anlagefonds mit Schwerpunkt auf Schweizer Aktien, Anleihen und Immobilien: Sie bieten mehr Sicherheit und Transparenz.

Swiss Life

Anlagefonds, die von Swiss Life Asset Managers verwaltet werden: Nutzen Sie die langjährige Erfahrung von Swiss Life Asset Managers als Fondsleitung und Vermögensverwalter der Anlagefonds und profitieren Sie langfristig von stabilen Renditen.

Sustainability

Fonds mit einem Nachhaltigkeitsansatz berücksichtigen bei ihrer Titelauswahl unter anderem Kriterien hinsichtlich Umwelt, Sozialem bzw. Unternehmensführung (ESG). Dies dürfte sich längerfristig auszahlen.

Dividend

Anlagefonds mit Fokus auf hohe Dividenden bei Aktien und Coupons bei Obligationen: Im heutigen Tiefzinsumfeld sind Anlagen mit Ausschüttungen attraktiv. Sie bieten lukrative Ertragschancen.

Trends

Anlagefonds mit Fokus auf Trends und Entwicklungen, die sämtliche Lebensbereiche betreffen: Damit investieren Sie in Firmen, die von aktuellen und künftigen Trends profitieren werden.



Zahlen und Fakten

Das Angebot

Art

Fondskonto/depot mit Vermögensverwaltung und Themenwahl

Eignung

Für Personen ab 18 Jahren mit Wohnsitz in der Schweiz

Referenzwährung

CHF

Konto- und Depotführung

Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG

Spar- und Entsparformen

Regelmässige Einzahlungen, Einmalanlage, Entnahmeplan

Mindesteinlage

- CHF 1000 bei einmaliger Einzahlung
- CHF 100 bei regelmässigen Einzahlungen
- CHF 20 000 bei Entnahmeplan

Einlagen und Bezüge

Können jederzeit getätigt bzw. erteilt werden.

Kauf/Verkauf von Fondsanteilen

Erfolgen gemäss gültigem (Des-)Investitionsrhythmus

Saldierung

Das Fondskonto lässt sich kostenlos auflösen.

Steuern

Der Wert der Fondsanteile unterliegt der kantonalen Vermögenssteuer, Fondserträge unterliegen der Einkommenssteuer. Kapitalgewinne aus Privatvermögen sind steuerfrei.

Anlageinstrumente

Anlagefonds von Swiss Life und renommierten Drittfondsgesellschaften

Anlagestrategien

Auswahl aus vier Anlagestrategien: Income, Balanced, Growth, Equity

Vermögensverwalter

Swiss Life Wealth Management AG

Jährliches Rebalancing

Stellt die Einhaltung der von Ihrer Anlagestrategie vorgegebenen prozentualen Anteile der Fonds in Ihrem Fondsportfolio sicher.

Gebühren und Kosten

Siehe Gebührenordnung Swiss Life Premium Preference

Die Leistungen

Betreuungsleistungen

- Umfassende Erstberatung – abgestimmt auf Ihre Lebenssituation und Ihre Ziele
- Ermittlung Ihres individuellen Anlage- und Risikoprofils
- Persönliche Betreuung

Reports

- Rund um die Uhr Onlinezugang zu Informationen zu Ihren Anlagen und tagesaktuelle Performance
- Jährliche, detaillierte Übersicht der Vermögens- und Wertentwicklung sowie Steuerausgang
- Jahresendbericht

Wie geht es weiter? Antworten auf Ihre Fragen

Vorsorgelösungen sind manchmal schwierig zu erklären, wir wissen das. Ihre eigene Situation verdient zudem eine auf Sie zugeschnittene Beratung. Nehmen Sie mit uns Kontakt auf. Alle Informationen zu unserem Produkt *Swiss Life Premium Preference* finden Sie auf unserer Webseite unter:

www.swisslife.ch/premiumpreference.



Kontaktieren Sie Ihren Berater oder vereinbaren Sie einen Termin unter www.swisslife.ch/premiumpreference

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

Rechtlicher Hinweis: Bei diesem Dokument handelt es sich um ein Marketingdokument. Die aufgeführten Angaben dienen lediglich Informationszwecken und sind ohne Gewähr. Die Angaben in diesem Dokument dienen der ausschliesslichen Nutzung durch den Empfänger und können jederzeit und ohne Mitteilung geändert werden. 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 kollektiven Kapitalanlagen (wie Prospekt, Fondsvertrag, Basisinformationsblatt und neuester Jahres-/Halbjahresbericht) sind kostenlos in gedruckter oder elektronischer Form bei der Swiss Life Wealth Management AG, General-Guisan-Quai 40, 8022 Zürich, contact@swisslife-wealth.ch, 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 Wealth 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.