



# Strategie Swiss Life Premium Expert 2030

Eingesetzt in der anteilgebundenen Lebensversicherung Swiss Life Premium Expert

# Übersicht Kernelemente



## **Diversifikation:**

Der Fonds ist breit diversifiziert und kann indirekt über Fonds in den Hauptanlageklassen wie zum Beispiel Aktien, Obligationen, Immobilien oder liquide alternative Anlagen investieren.

## **Flexibilität:**

Dabei ist er nicht an eine Benchmark gebunden und kann somit jederzeit die Allokation im Hinblick auf Marktumfeld und Restlaufzeit optimal ausrichten.

## **Laufzeitenmanagement:**

Weiterhin ist der Fonds für eine Laufzeit von 10 Jahren ausgelegt und wird jährlich auf die Restlaufzeit optimiert.



Andreas Baidinger, CFA

# Kommentar des Portfolio Managers\*

## Konjunktur:

Dank der schrittweisen Öffnung europäischer Länder und der USA beginnt die Wirtschaft sich zu erholen. Unsere Prognosen sind relativ positiv v.a. in der Schweiz dank der günstigen Sektorenzusammensetzung. Die Wirtschaftsdaten deuten auf eine langsame Erholung in der zweiten Hälfte des 2. Quartals 2020 hin.

## Finanzmärkte:

Die Stimmungsindikatoren verbessern sich dank der Lockerungsmassnahmen, befinden sich aber weiterhin im Rezessionsbereich. Die Zentralbanken bleiben stark aktiv an den Finanzmärkten mittels geldpolitischer Impulse und sorgen für eine gewisse Stabilität. Der Stimulus der Notenbanken sorgte für eine starke Erholung der risikobehafteten Anlagen wie Aktien und Unternehmensobligationen. Trotz der Rally der letzten zwei Monate bleiben wir vorsichtig. Das Risiko einer zweiten Corona-Welle wird derzeit nicht in den Aktienpreisen reflektiert. Wir zweifeln jedoch, was die Märkte vorhersehen. Denn die Fundamentaldaten sind eher trüb und besonders die Gewinnmeldungen der Unternehmen könnten die Investoren negativ überraschen.

## Portfoliozusammenstellung:

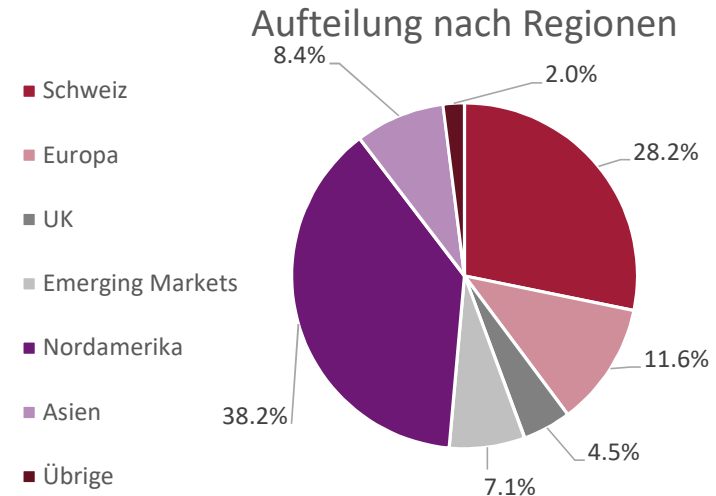
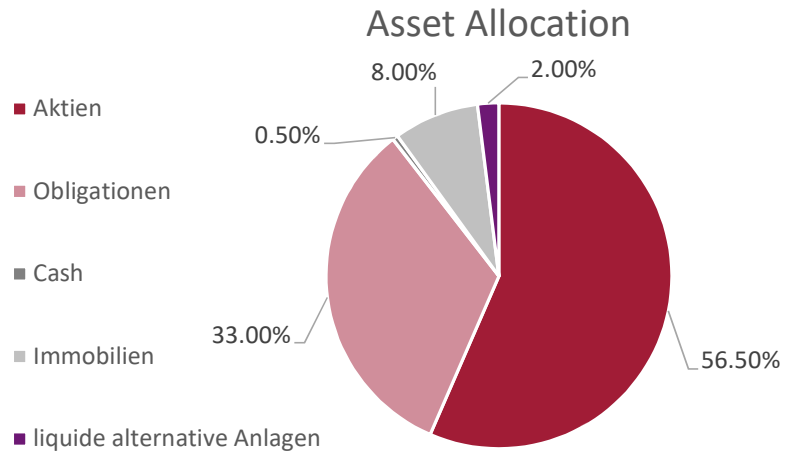
Auf Basis unserer Finanzmarkt-Modelle sowie Experteneinschätzungen wird der überwiegende Teil des Portfolios in Aktien investiert aufgrund des langen Anlagehorizonts des Fonds. Davon wird ein substanzieller Teil in risiko-kontrollierte Aktienstrategien investiert, die bei unerwarteten Marktkorrekturen für einen gewissen Schutz sorgen. Innerhalb der Obligationen setzen wir überwiegend auf Unternehmensanleihen, welche eine attraktivere Verzinsung gegenüber Staatsanleihen bieten. Zusätzlich werden Immobilien und liquid Alternative Anlagen zur Diversifikation beigemischt.

\*Der Kommentar des Portfolio Managers ist auf die allgemeine Marktlage zum Lancierungszeitpunkt bezogen und nicht spezifisch auf den Fonds.

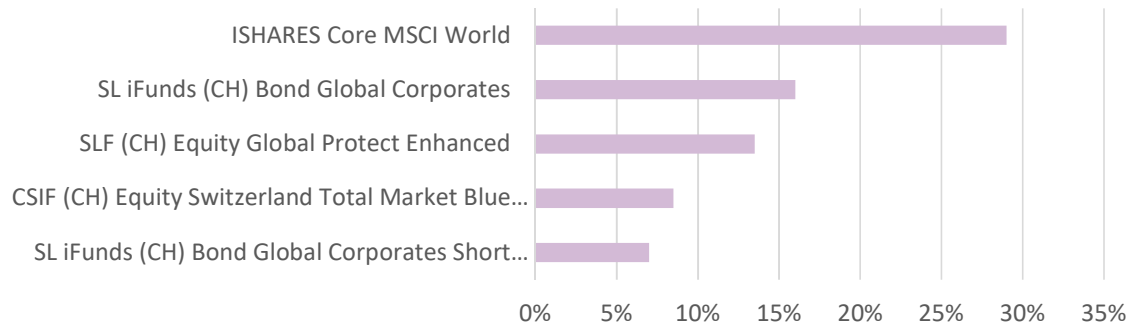
# Fondsangaben

Fondsname	Swiss Life Funds III (CHF) Expert 2030 I – Anteilsklasse A
Domizil	Schweiz
ISIN	CH0506566295
Bloomberg-Code	SL3E3IA SW
Verwaltungsgebühren	0.20% p.a.
Referenzwährung	CHF
Total Nettovermögen in Mio.	31.89
Fondsmanager	Andreas Baidinger
Fondsleitung	Swiss Life Asset Management AG
Verwalter des Fonds	Swiss Life Asset Management AG
Lancierungsdatum	19.06.2020

# Asset Allocation bei Lancierung



## Top 5 Positionen



# Disclaimer

Der Swiss Life Funds III (CH) Expert 2030 I wird nur im Rahmen der anteilgebundenen Lebensversicherung Swiss Life Premium Expert eingesetzt und ist nicht separat erhältlich. Die Angaben in diesem Marketingdokument begründen weder eine Offerte, ein Angebot noch eine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von Vermögensanlagen oder Anlageinstrumenten, zur Durchführung von Transaktionen oder zum Abschluss von anderen Rechtsgeschäften, sondern dienen lediglich zu Informationszwecken.

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 kann «zukunftsgerichtete Aussagen» enthalten, 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. Die hierin enthaltenen Informationen dienen ausschliesslich zu Informationszwecken und sind nicht als Vertragsdokument oder als Anlageberatung zu verstehen.

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 in der Vergangenheit erzielte Wertentwicklung ist kein Indikator für laufende oder zukünftige Wertentwicklungen. Sie stellt in keiner Weise eine Garantie für die zukünftige Wertentwicklung oder das Kapital dar. In der Wertentwicklung sind sämtliche auf Fondsebene entstehenden Kommissionen und Kosten berücksichtigt (z. B. Verwaltungsgebühr). Auf Kundenebene entstandene Kosten werden in der Wertentwicklung nicht berücksichtigt (Ausgabe- und Rücknahmekosten und -kommissionen, Depotgebühren usw.). Die Swiss Life AG ist zu Positionen in diesem Fonds sowie zu deren Kauf bzw. Verkauf berechtigt. 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. Quelle: Swiss Life Asset Management AG (sofern nichts anderes vermerkt). Alle Rechte vorbehalten.