Möchten Sie Ihre Freizügigkeitsleistung anlegen?

Swiss Life Freizügigkeitskonto/-depot

Möchten Sie die Chancen der Finanzmärkte nutzen und Ihre Freizügigkeitsleistung mit einem höheren Ertragspotenzial anlegen? Dann haben Sie mit unserer Wertschriftenlösung alle Trümpfe in der Hand.

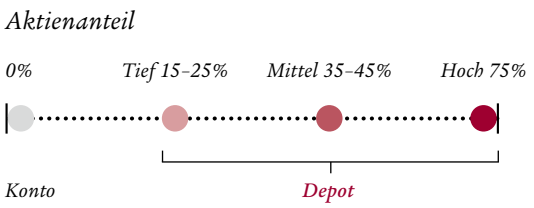
Ihre Situation

- Sie geben Ihre Erwerbstätigkeit für längere Zeit oder sogar definitiv auf.
- Sie machen sich selbstständig.
- Ihr Einkommen liegt, z. B. wegen Teilzeitarbeit, neu unterhalb der BVG-pflichtigen Limite.
- Sie erhalten, z. B. wegen Ehescheidung oder Auflösung einer eingetragenen Partnerschaft, Zahlungen aus der beruflichen Vorsorge.

Unsere Lösung

- Ihr Freizügigkeitsguthaben wird in Wertschriftenanlagen der Anlagestiftung Swiss Life investiert. Dadurch profitieren Sie von Konditionen, die sonst nur Unternehmenskunden vorbehalten sind.
- Sie partizipieren an der Entwicklung der Finanzmärkte und erhöhen dadurch Ihr Ertragspotenzial.
- Sie bestimmen selbst, ob Ihre Einzahlung in ein Freizügigkeitsdepot (Wertschriften) und/oder ein Freizügigkeitskonto (Kontoanlage) investiert wird, und können jederzeit Anpassungen vornehmen.

Grafische Darstellung des Freizügigkeitskontos/-depots



Über die Anlagestiftung Swiss Life

- Steuerbefreite Stiftung zur kollektiven Anlage und Verwaltung von Vorsorgegeldern (gegründet 2001)
- Als Mitglied der Konferenz der Geschäftsführer von Anlagestiftungen (KGAST) an deren Qualitätsrichtlinien gebunden
- Bruttovermögen von rund CHF 18 Milliarden und damit in den Top 5 der 48 Schweizer KGAST-Anlagestiftungen
- Mit rund 700 Pensionskassen und Sammelstiftungen fast jede zweite Schweizer Vorsorgeeinrichtung als Anlegerin
- Vollsortimentsangebot von rund 50 Anlagegruppen über alle Anlageklassen und Anlagephilosophien im Wertschriften- und Realwertbereich
- Vorsorgestiftung für das Personal von Swiss Life als bedeutende Ankerinvestorin

Erstklassige Anlagen

Die Wertschriftenanlagen werden in den vom BVG zugelassenen Anlagekategorien getätigt, davon maximal 30% in Fremdwährungen. Die durchschnittliche Ratingqualität der Obligationen beträgt A.

Folgende Strategien stehen Ihnen zur Verfügung:

BVG-Mix 15 / BVG-Mix Index 15
Der strategische Aktienanteil beträgt 15%, maximal werden 20% in Aktien investiert.

BVG-Mix 25 / BVG-Mix Index 25
Der strategische Aktienanteil beträgt 25%, maximal werden 35% in Aktien investiert.

BVG-Mix 35 / BVG-Mix Index 35
Der strategische Aktienanteil beträgt 35%, maximal werden 45% in Aktien investiert.

BVG-Mix 45 / BVG-Mix Index 45
Der strategische Aktienanteil beträgt 45%, maximal werden 50% in Aktien investiert.

BVG-Mix 75 / BVG-Mix Index 75
Der strategische Aktienanteil beträgt 75%, maximal werden 85% in Aktien investiert.

Unser Angebot

*Freizügigkeitsdepot**	Art des Depots: Anlagemöglichkeiten: Depotführende Bank:	Wertschriften Gemischte Anlagegruppen der Anlagestiftung Swiss Life Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG
*Freizügigkeitskonto**	Art des Kontos: Kontoführende Bank:	Konto mit variablem Zinssatz Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG

*Das Freizügigkeitskonto/-depot der Freizügigkeitsstiftung Swiss Life wird bei der Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG eröffnet. Die Kontoanlage der Freizügigkeitsstiftung Swiss Life erfolgt bei der Migros Bank AG. Das Vorsorgeverhältnis besteht zwischen dem Kunden und der Freizügigkeitsstiftung Swiss Life.

Diese Vorteile geniessen Sie

Anlagephilosophie	**Produktlinie: «BVG-Mix Classic (Swiss Life Best Select Invest Plus®)»** • Zugang zu Kernkompetenzen von Swiss Life Asset Managers im aktiven Management von Immobilien, Obligationen und Aktien sowie taktischen Allokationsentscheidungen basierend auf eigenem Economic Research • Kombination von aktiven und indexierten Strategien im Aktienbereich gemäss Core-Satellite-Ansatz unter Einbezug bestqualifizierter aktiver Vermögensverwalter • Systematische und objektive Auswahl der bestqualifizierten Vermögensverwalter mit laufender Überwachung durch unabhängigen Investment Controller **Produktlinie: «BVG Mix Index Solutions»** • Breites Angebot von indexierten gemischten Anlagegruppen mit Obligationen-, Aktien-, und Immobilienfonds-Schweiz-Anlagen • Verwaltet durch das Indexspezialistenteam von Swiss Life Asset Managers
Flexibilität	Die Aufteilung Ihrer Einzahlung zwischen Depot (Wertschriftenanlage) und Konto können Sie selbst bestimmen und jederzeit anpassen.
Vorzeitige Auszahlung	• Vorbezug (oder Verpfändung) im Rahmen der Wohneigentumsförderung (WEF) • Endgültiges Verlassen der Schweiz (Auswanderung), mit Einschränkung in Bezug auf EU-/EFTA-Staaten • Frühestens fünf Jahre vor Erreichen des Referenzalters • Aufnahme einer selbstständigen Erwerbstätigkeit • Bezug einer vollen Invalidenrente der IV
Steuervorteile	• Das Freizügigkeitsguthaben ist nicht als Vermögen zu versteuern • Zinsen sowie Wertschriftenerträge unterliegen weder der Einkommens- noch der Verrechnungssteuer • Bei Auszahlung wird die Kapitalleistung getrennt vom übrigen Einkommen zu einem reduzierten Satz besteuert

Swiss Life ist Ihre verlässliche Partnerin in der privaten und der beruflichen Vorsorge mit über 165 Jahren Anlage- und Vorsorgekompetenz. Im Konkurrenzvergleich erhält die Anlagestiftung Swiss Life seit Jahren regelmässig Bestnoten.

Mehr Informationen und persönliche Beratung – für ein finanziell selbstbestimmtes Leben.
Sind Sie an einem Swiss Life Freizügigkeitskonto/-depot interessiert?
Ihre Beraterin oder Ihr Berater hilft Ihnen gerne weiter.

- Freizügigkeitsstiftung Swiss Life, p. A. Swiss Life Wealth Management AG, General-Guisan-Quai 40, Postfach, 8022 Zürich
- www.swisslife.ch/freizuegigkeit

Das vorliegende Dokument dient Marketing- und Informationszwecken. Die darin enthaltenen Angaben begründen weder ein Angebot noch eine Empfehlung zum Kauf oder zum Verkauf von Vermögensanlagen, zur Durchführung von Transaktionen oder zum Abschluss von anderen Rechtsgeschäften. Das vorliegende Dokument wurde mit grösstmöglicher Sorgfalt sowie nach bestem Wissen und Gewissen erstellt und beruht zum Teil auf allgemein zugänglichen Quellen und Daten Dritter. Swiss Life übernimmt für den Inhalt und die Vollständigkeit jedoch keine Gewähr und auch keine Haftung für Verluste, die aus der Nutzung dieser Informationen entstehen. Reklamationen der vorsorgenehmenden Person wegen Aufträgen oder Beanstandungen von Konto- oder Depotauszügen sowie anderer Mitteilungen sind sofort nach Empfang der diesbezüglichen Anzeige, spätestens aber innert vier Wochen, schriftlich bei der Freizügigkeitsstiftung Swiss Life, p. A. Swiss Life Wealth Management AG, Service-Center, General-Guisan-Quai 40, Postfach, 8022 Zürich) anzubringen. Unterbleibt diese Anzeige, gelten die ausgewiesenen Angaben als bestätigt und akzeptiert. Weitere Informationen zum Produkt und zu den im Rahmen des Produkts zur Verfügung stehenden kollektiven Anlagen finden Sie unter www.swisslife.ch/freizuegigkeit. Die veröffentlichten Informationen richten sich ausschliesslich an Personen mit Wohnsitz in der Schweiz oder im Fürstentum Liechtenstein. 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.

05.2025