

Möchten Sie Ihre Freizügigkeitsleistung in Wertschriften 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

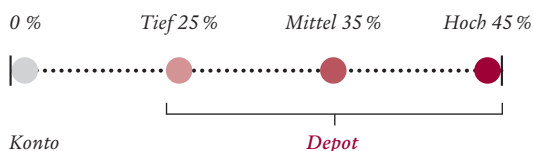
- Sie geben Ihre Erwerbstätigkeit für längere Zeit oder sogar definitiv auf.
- Sie machen sich selbständig.
- Ihr Einkommen liegt, z. B. wegen Teilzeitarbeit, neu unterhalb der BVG-pflichtigen Limite.
- Sie erhalten, z. B. wegen Ehescheidung oder Auflösung einer eingetragenen Partnerschaft, Zahlungen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

Unsere Lösung

- Ihr Freizügigkeitsguthaben wird in kostengünstige und effiziente 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 Ertragspotential.
- Sie bestimmen selbst, ob Ihre Einzahlung in ein Freizügigkeitsdepot (Wertschriften) und/oder Freizügigkeitskonto (Kontoanlage) investiert wird, und können jederzeit Anpassungen vornehmen.

Grafische Darstellung des Freizügigkeitskonto/-depot

Aktienanteil



Über die Anlagestiftung Swiss Life

- Steuerbefreite Stiftung zur kollektiven Anlage und Verwaltung von Vorsorgegeldern.
- Verwaltete Vermögen von knapp fünf Milliarden Schweizer Franken für rund tausend Personalvorsorgeeinrichtungen und Vorsorgewerke von Sammelstiftungen.
- Als Mitglied der Konferenz der Geschäftsführer von Anlagestiftungen (KGAST) an deren Qualitätsrichtlinien gebunden.

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

Der strategische Aktienanteil beträgt 15%, maximal werden 20% in Aktien investiert.

BVG-Mix 25

Der strategische Aktienanteil beträgt 25%, maximal werden 35% in Aktien investiert.

BVG-Mix 35

Der strategische Aktienanteil beträgt 35%, maximal werden 45% in Aktien investiert.

BVG-Mix 45

Der strategische Aktienanteil beträgt 45%, maximal werden 50% in Aktien investiert.

Unser Angebot

Freizügigkeitsdepot*	Art des Depots Anlagemöglichkeiten	Wertschriftendepot für Anlagegruppen der Anlagestiftung Swiss Life Anlagegruppen BVG-Mix 15, BVG-Mix 25, BVG-Mix 35, BVG-Mix 45 der Anlagestiftung Swiss Life
	Depotführende Bank	Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG
Freizügigkeitskonto*	Art des Kontos	Konto mit variablem Zinssatz
	Kontoführende Bank	Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG

*Das Freizügigkeitskonto/-depot ist ein Konto/Depot der Freizügigkeitsstiftung Swiss Life, das bei der Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG eröffnet wird. Die Kontoanlage der Freizügigkeitsstiftung Swiss Life erfolgt bei der UBS AG, Zürich. Das Vorsorgeverhältnis besteht zwischen dem Kunden und der Freizügigkeitsstiftung Swiss Life.

Diese Vorteile geniessen Sie

Anlagephilosophie	Mit dem «Swiss Life Best Select Invest Plus®»-Ansatz der Anlagestiftung Swiss Life profitieren Sie von den Erfahrungen und zeitgemässen Anlageprinzipien grosser Pensionskassen: <ul style="list-style-type: none">• Systematische und objektive Auswahl der bestqualifizierten Vermögensverwalter• Laufende Überwachung durch unabhängige Investment Controller• Moderne Portfoliostruktur mittels Core-Satellite-Ansatz• Zugang zu Kernkompetenzen von Swiss Life Asset Managers in den Bereichen Immobilien, Obligationen und taktische Anlagesteuerung (eigenes Economic Research)
Flexibilität	Die Aufteilung Ihrer Einzahlung zwischen Depot (Wertschriftenanlage) und Konto können Sie selbst bestimmen und jederzeit anpassen.
Vorzeitige Auszahlung	<ul style="list-style-type: none">• 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 ordentlichen Rentenalters• Aufnahme einer selbständigen Erwerbstätigkeit• Bezug einer vollen Invalidenrente der IV
Steuervorteile	<ul style="list-style-type: none">• Das Freizügigkeitsguthaben ist nicht als Vermögen zu versteuern• Zinsen sowie Wertschriftenenerträge unterliegen weder der Einkommens- noch der Verrechnungssteuer• Bei Auszahlung wird die Kapitalleistung getrennt vom übrigen Einkommen zu einem reduzierten Satz besteuert

Verlässlicher Partner – Swiss Life ist seit über 125 Jahren ein erfolgreicher Partner in der privaten und beruflichen Vorsorge. Die Anlagestiftung Swiss Life wird im Konkurrenzvergleich seit Jahren regelmässig mit Bestwerten ausgezeichnet.



Mehr Informationen und persönliche Beratung

Sind Sie an einem Swiss Life Freizügigkeitskonto/-depot interessiert?
Ihre Beraterin oder Ihr Berater hilft Ihnen gerne weiter.



- Swiss Life AG, General-Guisan-Quai 40, Postfach, 8022 Zürich, Telefon 0800 378 378
- www.swisslife.ch/freizuegigkeit

Rechtlicher Hinweis: Die vorliegend aufgeführten Angaben dienen Informationszwecken. Sie begründen weder eine Offerte, ein Angebot noch eine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von Vermögensanlagen, zur Durchführung von Transaktionen oder zum Abschluss von anderen Rechtsgeschäften. Für die Richtigkeit der Informationen übernehmen wir keine Haftung. 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.