



# Eine sicherheitsorientierte Anlage ohne Verzicht auf attraktive Renditechancen – *Swiss Life Business Invest*

Der Stiftungsrat der Swiss Life Sammelstiftung 2. Säule hat sich für eine sicherheitsorientierte und ausgewogene Anlagestrategie entschieden. Dabei setzt er auf die Anlagegruppen der Anlagestiftung Swiss Life mit dem bewährten Swiss Life Best Select Invest Plus® Ansatz und auf die ausgewiesene Expertise der Mitarbeitenden von Swiss Life Asset Managers, welche die Vermögensverwaltung durchführen und die Selektion der Anlagegruppen koordinieren.

## Vorteile der Anlagestrategie

- Breite Diversifikation der Anlagen
- Hoher Anteil an erstklassigen Immobilien
- Absicherungen bei Aktienpositionen
- Absicherung der Fremdwährungen
- Swiss Life Best Select Invest Plus® Ansatz der Anlagestiftung Swiss Life

## Vorteile der Anlagestiftung Swiss Life

Die Anlagestiftung Swiss Life weist ein Vermögen von über CHF 15 Mrd. auf und verfügt über eine breite Palette an Anlagegruppen, die in Vermögensverwaltungsmandaten erfolgreich eingesetzt werden. Nebst 700 Pensionskassen ist auch die Pensionskasse für das Swiss Life Personal mit dem grössten Teil ihres Vermögens in der Anlagestiftung Swiss Life investiert. Seit 2009 verfolgt die Anlagestiftung Swiss Life eine ein-

malige Anlagephilosophie nach dem Ansatz Swiss Life Best Select Invest Plus®. Hinter diesem Ansatz steht die objektive Auswahl der bestmöglichen Vermögensverwalter in Kombination mit einer modernen Portfoliostrukturierung (CoreSatellite). Die Kunden profitieren sowohl von der ausgewiesenen Expertise der Mitarbeitenden von Swiss Life Asset Managers als auch von den Kompetenzen weiterer spezialisierter Vermögensverwalter mit überzeugendem Leistungsausweis.

Der renommierte Investment Consultant PPCmetrics AG unterstützt die Anlagestiftung Swiss Life als unabhängiger Investment Controller bei der Strukturierung der Anlagegruppen, der Auswahl der bestmöglichen Vermögensverwalter sowie der kontinuierlichen Überwachung und Begleitung der selektierten Vermögensverwalter.

## Die Anlagegruppen im Überblick

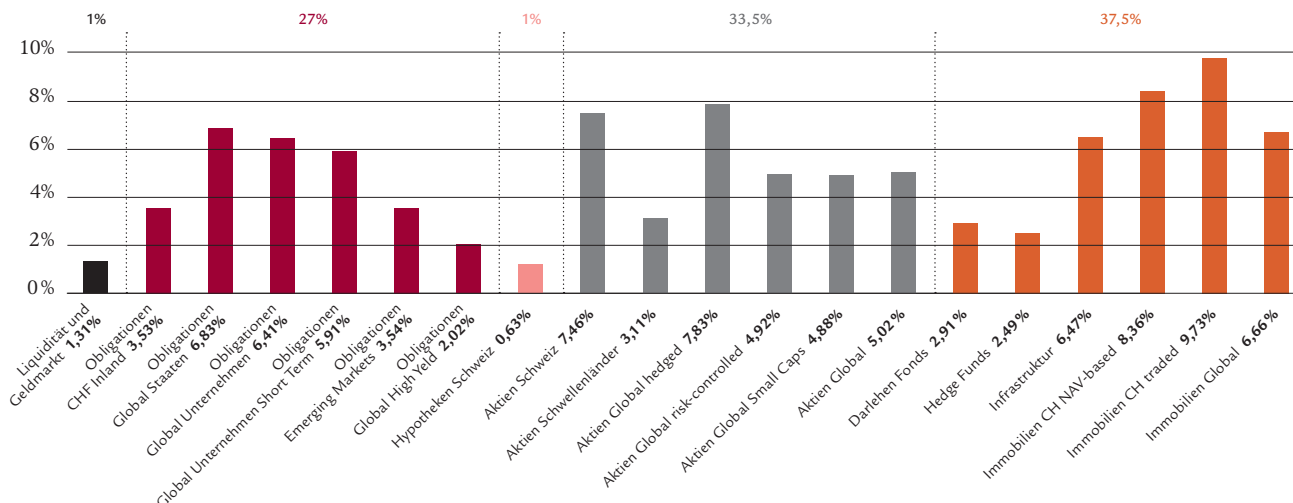
### Obligationen CHF Inland

Anleihen von Schweizer Emittenten in CHF. Die Investitionen erfolgen in Anleihen mit einem Rating von durchschnittlich mindestens A+.

### Obligationen Global Staaten

Globales Portfolio von Anleihen von Staaten und staatsnahen Institutionen. Die Investitionen erfolgen

## Strategische Asset Allocation



Die Zusammensetzung der Anlagegruppen sowie deren Gewichtung, kann sich bei einer Anpassung der strategischen Asset Allocation verändern.

in Anleihen mit einem Rating von durchschnittlich mindestens A+.

### **Obligationen Global Unternehmen**

Globales Portfolio von Unternehmensanleihen. Die Investitionen erfolgen vornehmlich in Unternehmensanleihen die mit einem Investment-Grade-Rating (AAA bis BBB) ausgegeben werden. Fremdwährungsrisiken werden gegen Schweizer Franken abgesichert.

### **Obligationen Global Unternehmen Short Term**

Globales Portfolio von Unternehmensanleihen, welche mehrheitlich eine kurze Restlaufzeit von unter drei Jahren aufweisen. Durch die kurze Laufzeit lassen sich potentielle Kursverluste bei steigenden Zinsen an den Märkten deutlich reduzieren.

### **Obligationen Emerging Markets**

Unternehmensanleihen aus Schwellenländern in Hartwährungen. Die Investitionen erfolgen vornehmlich in Unternehmensanleihen, die mit einem Investment-Grade-Rating (AAA bis BBB) ausgegeben wurden.

### **Obligationen Global High Yield**

Globales Portfolio von High Yield Anleihen in EUR, USD und GBP, die von privaten Nicht-Finanzunternehmen emittiert werden. High Yield Anleihen ermöglichen eine Diversifizierung des Portfoliorisikos.

### **Aktien Schweiz (Large, Mid, Small Caps)**

Portfolio von Schweizer Aktien. Die Investitionen erfolgen nach einem Core-Satellite-Ansatz. Large Caps werden aufgrund ihrer Markteffizienz über kostengünstige passive Produkte abgedeckt. Small und Mid Caps werden aktiv verwaltet.

### **Aktien Ausland**

#### **(Large, Mid, Small Caps & Emerging Markets)**

Globales Portfolio von Aktien. Die Investitionen erfolgen nach einem Core-Satellite-Ansatz. Large und Mid Caps werden passiv abgedeckt, Small Caps sowie der Bereich Emerging Markets werden aktiv verwaltet.

### **Aktien Ausland Protect**

Die dynamische Aktienabsicherungsstrategie mit Kauf- und Verkaufsoptionen bewirkt bei stark sinkenden Märkten eine Verminderung der Kursverluste und bei stark steigenden Märkten eine limitierte Partizipation.

### **Immobilien Schweiz (NAV-basiert und börsenkotiert)**

Investitionen erfolgen in direkt gehaltene Liegenschaften. Im Fokus stehen primär Wohnimmobilien und kommerziell genutzte Liegenschaften. Ergänzt wird das Portfolio um Fonds, die in börsenkotierte Immobilien investieren.

### **Immobilien Ausland**

Investitionen erfolgen in direkt gehaltene Wohn-, Büro-, Verkaufs-, Industrie und Logistikliegenschaften in Europa.

### **Liquid Alternatives**

Alternative Anlageklasse mit einer geringen Abhängigkeit von Finanzmarktentwicklungen. Sie ermöglichen flexiblere Anlagetechniken und sind in der Lage, von steigenden und fallenden Märkten zu profitieren. Umgesetzt werden diese Strategien mittels täglich handelbaren Fonds.

### **Infrastruktur**

Investitionen in Infrastruktureinrichtungen in Europa und Nordamerika. Die Investitionen erfolgen in direkte Minderheitsbeteiligungen in den Sektoren Energie, erneuerbare Energien, Wasser/Abwasser, Transport, soziale Infrastruktur und Telekommunikation.

### **Senior Secured Loans**

Hochverzinsliche Darlehen mit variabler Zinszahlung und vorwiegend erstrangiger Besicherung. Die Investitionen sind breit diversifiziert über Emittenten und Industriesektoren hinweg und bieten dank der sehr kurzen Duration Schutz im Umfeld steigender Zinsen.

### **Hypotheken Schweiz**

Investitionen in nachhaltige Schweizer Hypotheken für Wohn-, Gewerbe- oder Büroliegenschaften.

## **Mehr Informationen und persönliche Beratung**

Sind Sie an Swiss Life Business Invest interessiert? Ihre Beraterin oder Ihr Berater informiert Sie gerne über einen Anschluss an die Swiss Life Sammelstiftung 2. Säule.

- Swiss Life AG, General-Guisan-Quai 40, Postfach, 8022 Zürich, Telefon 043 284 33 11
- [www.swisslife.ch/unternehmen](http://www.swisslife.ch/unternehmen)