



SwissLife



## Swiss Life Business Premium

Mehr Selbstbestimmung  
in der beruflichen Vorsorge

Holen Sie  
das Optimum aus  
*Ihrem Vorsorge-*  
*vermögen* heraus.

# Wussten Sie, dass Sie auch in der beruflichen Vorsorge mitbestimmen können, wie Ihr Vermögen angelegt wird?

Möchten Sie den Gestaltungsspielraum in der beruflichen Vorsorge vergrössern und dabei die Chance auf höhere Anlageerträge nutzen?

## Swiss Life Business Premium

Die moderne Lösung *Swiss Life Business Premium* ermöglicht Ihnen all dies in der beruflichen Vorsorge. Sie entscheiden aufgrund Ihrer individuellen Ziele und Möglichkeiten, in welche Anlagestrategie Ihre Altersgutschriften auf Lohnanteile über der anderthalbfachen BVG-Lohnober-

grenze (Stand 2020: CHF 127'980) angelegt werden. Ob Sie an den Entwicklungen der Finanzmärkte partizipieren möchten oder die Sparversicherung mit Garantie bevorzugen – Sie haben die freie Wahl.

## Ihre Vorteile: Möchten Sie ...

---

... die Anlagestrategie für einen Teil Ihres Vorsorgevermögens der beruflichen Vorsorge selbst bestimmen?

Sie treffen Ihren persönlichen Anlageentscheid.

---

... jederzeit flexibel agieren können?

Sie können die Anlagestrategie jederzeit kostenlos wechseln und damit rasch auf sich ändernde Marktsituationen reagieren.

---

... eine potentiell höhere Rendite ohne Zusatzaufwand erzielen?

Sie profitieren von der professionellen Vermögensverwaltung durch Swiss Life Asset Managers AG – nach dem bewährten Swiss Life Best Select Invest Plus®-Ansatz.

---

... eine sichere Variante mit Garantie haben?

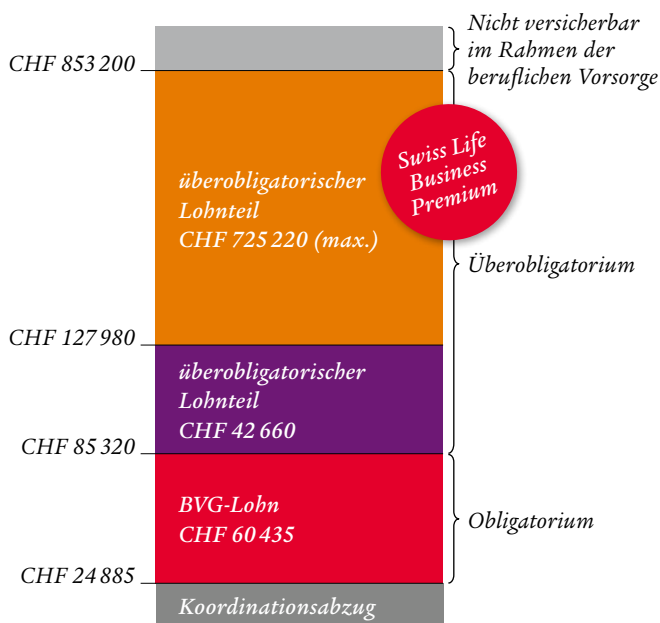
Sie können alternativ auch die Sparversicherung mit 100% Nominalwert- und Zinsgarantie wählen.

---

# Erhöhen Sie Ihren Einflussbereich

## Individuelle Wahl der Anlagestrategie in der beruflichen Vorsorge

Swiss Life Business Premium ist eine Lösung im Überobligatorium der 2. Säule. Sie unterscheidet sich von herkömmlichen Lösungen darin, dass Sie für Altersgutschriften auf Lohnanteile oberhalb der anderthalbfachen BVG-Obergrenze (Stand 2020: CHF 127 980) die zu Ihnen passende Anlagestrategie selbst wählen können.



Sämtliche Angaben zu Lohnbereichen gemäss Stand 2020.

Sie können nicht nur die Altersgutschriften auf dem relevanten Lohnanteil investieren, sondern auch zukünftige Einkäufe sowie allenfalls einen Teil Ihres bestehenden überobligatorischen Freizügigkeitguthabens.

## Nachhaltige Optimierung Ihres Gesamtvermögens

Swiss Life Business Premium hilft Ihnen bei der Optimierung Ihres Gesamtvermögens. Sie erhalten neu Mitspracherecht bei der Wahl der Anlagestrategie für einen Teil Ihres Vorsorgevermögens und vergrössern dadurch Ihren Einflussbereich massgeblich.

### Bisheriger Einflussbereich vs. Einflussbereich mit Swiss Life Business Premium



Durch die individuelle Wahl der Anlagestrategie auf einen Teil des Vorsorgevermögens aus der 2. Säule können Sie Ihr Gesamtvermögen viel besser aufeinander abstimmen.

Gesamtvermögen eines Mitarbeitenden (Beispiel):

- Immobilien
- Wertschriften
- Bankkonten
- Vorsorgevermögen der dritten Säule
- Vorsorgevermögen der zweiten Säule mit Einflussmöglichkeit
- Vorsorgevermögen der zweiten Säule ohne Einflussmöglichkeit

# Für jedes Bedürfnis die passende Anlagestrategie

## Wahl der passenden Lösung

Wählen Sie eine von sechs Kollektiv-Anlagestrategien der Anlagestiftung Swiss Life mit einem durchschnittlichen Aktienanteil zwischen rund 15% und 75% oder ausschliesslich Obligationen. Ein Wechsel der Anlagestrategie ist jederzeit kostenlos möglich, damit Sie unverzüglich auf Chancen und Entwicklungen an den Finanzmärkten reagieren können.

Sie können zudem nach Bedarf Ihr Vorsorgevermögen auf dem Liquiditätskonto zwischenzeitig parkieren. Der Kontozinssatz wird zu Marktbedingungen durch den Stiftungsrat festgelegt.

Möchten Sie risikolos sparen, bietet sich Ihnen die *Sparversicherung* als attraktive Alternative an. Die Nominalwertgarantie schliesst Kapitalverluste aus, und Ihr Altersguthaben wird mit 0,125% (Stand 2020) verzinst. Sie können auch zu einem späteren Zeitpunkt in die Sparversicherung wechseln, sollten sich Ihre Prioritäten ändern. Bitte beachten Sie, dass ein Wechsel von der Sparversicherung in eine Anlagestrategie nicht möglich ist.

Ihre Altersgutschriften werden in die von Ihnen gewählte Anlagestrategie investiert. Zusätzlich können Sie – sofern vorgesehen – auch bereits angespartes Kapital aus diesem Lohnbereich sowie weiteres Vorsorgevermögen im Rahmen Ihres persönlichen Einkaufspotenzials in die Lösung einbringen.

## Zusätzliche Rendite-Chancen

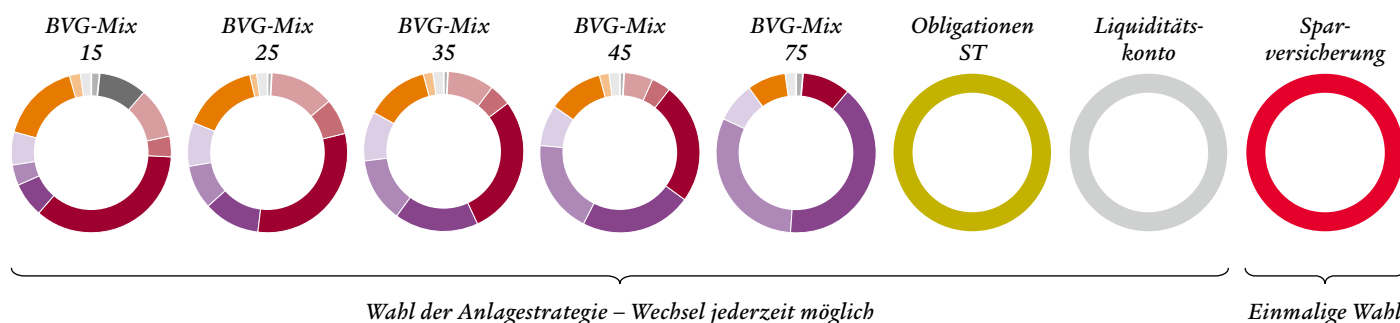
Abhängig von Ihrer individuellen Risikobereitschaft und Risikofähigkeit profitieren Sie von zusätzlichen Rendite-Chancen gegenüber der Sparversicherung.

## Steuerbegünstigtes Alterssparen

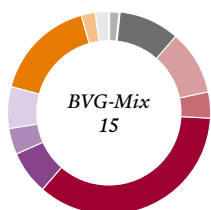
Profitieren Sie von den erweiterten Möglichkeiten des steuerbegünstigten Alterssparens, indem Sie zusätzliche Beiträge in die Lösung einbringen («Einkauf in die Pensionskasse») und diese vom steuerbaren Einkommen abziehen. Die Wertentwicklung Ihrer Kapitalanlagen ist steuerbefreit. Von höheren Wertentwicklungen profitieren Sie daher doppelt.

## Leistung bei Austritt oder Pensionierung

Die Leistung bei Austritt oder bei Pensionierung entspricht dem Marktwert Ihrer Anlagen.

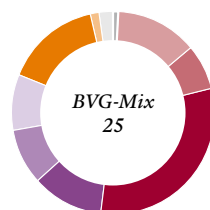


# Attraktive Anlagestrategien im Vergleich



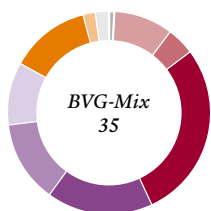
**Swiss Life BVG-Mix 15**  
Anlegertyp «Ertragsorientiert»

- Sie legen Wert auf eine angemessene Kapitalrendite.
- Das Risiko der Anlage soll möglichst gering sein.



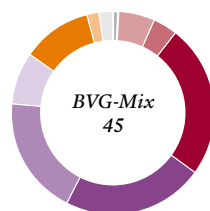
**Swiss Life BVG-Mix 25**  
Anlegertyp «Ausgewogen»

- Sie legen Wert auf ein ausgewogenes Rendite-/Risikoverhältnis.
- Kursschwankungen sind erlaubt.
- Das Risiko wird mit sicheren Anlagen begrenzt.



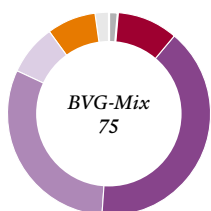
**Swiss Life BVG-Mix 35**  
Anlegertyp «Wachstumsorientiert»

- Sie legen Wert auf eine hohe Rendite.
- Kursschwankungen nehmen Sie in Kauf.
- Sie bringen die Bereitschaft für Risiko mit.



**Swiss Life BVG-Mix 45**  
Anlegertyp «Renditeorientiert»

- Sie legen Wert auf hohe Kapitalgewinne.
- Hohe Kursschwankungen nehmen Sie in Kauf.
- Sie bringen die Bereitschaft für hohes Risiko mit.



**Swiss Life BVG-Mix 75<sup>1)</sup>**  
Anlegertyp «Renditemaximierung»

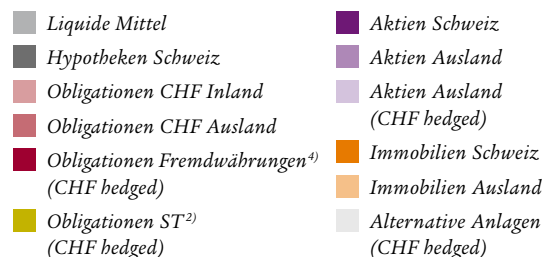
- Sie legen Wert auf höchste Kapitalgewinne
- Ausgeprägte Kursschwankungen nehmen Sie in Kauf.
- Sie bringen eine ausserordentlich hohe Risikobereitschaft mit.



**Swiss Life Obligationen Global Unternehmen Short Term (CHF hedged)<sup>2)</sup>**  
Anlegertyp «Sicherheitsorientiert»

- Die Werterhaltung bei minimalem Risiko steht im Vordergrund.
- Die Anlagen unterliegen nur geringen Wertschwankungen.
- Anlagen mit Aktienanteil sind ausgeschlossen.

BVG-Mix	Durchschnittliche Performance	Durchschnittliche Volatilität
75	11,3% <sup>3)</sup>	9,8% <sup>3)</sup>
45	4,1% <sup>3)</sup>	5,6% <sup>3)</sup>
35	3,6% <sup>3)</sup>	4,4% <sup>3)</sup>
25	3,1% <sup>3)</sup>	3,3% <sup>3)</sup>
15	2,6% <sup>3)</sup>	2,2% <sup>3)</sup>



<sup>1)</sup> Lancierungsdatum: 31.10.2018

<sup>2)</sup> Lancierungsdatum: 11.10.2013

<sup>3)</sup> Tatsächliche Wertentwicklung 2015 bis 2019; Bei BVG-Mix 75 seit 31.10.2018

<sup>4)</sup> Obligationen Fremdwährungen (CHF hedged): Diese Obligationen sind gegen Währungsrisiken abgesichert.

# Höchste Qualitätsstandards und modernste Anlagephilosophie bei der Verwaltung Ihres Vorsorgevermögens

Die Anlage Ihrer Vorsorgekapitalien erfolgt durch die Anlagestiftung Swiss Life, gemäss dem «Best Select Invest Plus®»-Ansatz. So stellt Swiss Life sicher, dass nur die bestqualifizierten Vermögensverwalter Ihre Vorsorgekapitalien bewirtschaften. Die Anlagestiftung Swiss Life verwaltet rund 10 Mrd. Schweizer Franken für über 5400 Vorsorgewerke von Sammelstiftungen und Personalvorsorgeeinrichtungen, darunter auch die für die Swiss Life Mitarbeitenden. Als Mitglied der Konferenz der Geschäftsführer von Anlagestiftungen (KGAST) ist sie an deren Qualitätsrichtlinien gebunden.

## Swiss Life Best Select Invest Plus®

- Transparenz und Sicherheit dank laufender Überwachung aller Vermögensverwalter durch unabhängigen Investment Controller (Die PPCmetrics AG ist eine der führenden unabhängigen Beratungsfirmen für institutionelle Anleger)
- Objektivierete Auswahl der bestqualifizierten Vermögensverwalter mit Unterstützung durch führenden Investment Consultant
- Core-Satellite-Ansatz – Strukturierung der Anlagegruppen nach bester institutioneller Praxis und unter Bezug innovativer Absicherungslösungen

## Swiss Life Business Premium bietet Ihnen

- 
- Selbstbestimmung bei der Wahl der Anlagestrategie

---

  - zusätzliche Rendite-Chancen

---

  - steuerbegünstigtes Alterssparen

---

  - Gestaltungsspielraum in der beruflichen Vorsorge, damit Sie sämtliche Vermögensbestandteile optimal aufeinander abstimmen können.

---

## Nächster Schritt: Ihre Wahl der Anlagestrategie

*Ihre Beraterin/Ihr Berater unterstützt Sie bei der Analyse Ihrer persönlichen Vorsorge- und Vermögenssituation. Daraus können Sie Ihre Risikofähigkeit ableiten und die für Sie richtige Anlagestrategie wählen. Gerne wird Ihre Beraterin/Ihr Berater mit Ihnen Kontakt aufnehmen. Mehr Informationen finden Sie unter [www.swisslife.ch/businesspremium](http://www.swisslife.ch/businesspremium).*

