



# Swiss Life Company Prime Solution

## Sicherheit, Flexibilität und Transparenz für Ihre Vorsorgelösung

*Swiss Life Company Prime Solution – die Antwort von Swiss Life auf die Ansprüche von firmeneigenen Vorsorgeeinrichtungen an Sicherheit, Flexibilität und Transparenz.*

Swiss Life Company Prime Solution unterstützt Sie bei der Gestaltung einer auf Ihr Unternehmen zugeschnittenen teilautonomen Lösung. Der Risikoplan wird dabei mit Swiss Life geregelt. In der Auswahl der übrigen Module sind Sie frei. Sie halten die Zügel in Ihren Händen, dabei steht Ihnen Swiss Life jederzeit mit kompetenter Beratung und individueller Betreuung zur Seite.

### Die Antwort auf Ihre Bedürfnisse.

Die folgenden Elemente, welche zum Teil in Zusammenarbeit mit ausgewiesenen Spezialisten auf ihrem Gebiet (Vermögensverwaltung, Global Custody) erbracht werden, stehen Ihnen zur Gestaltung Ihrer optimalen Lösung zur Auswahl:

Die Risiken Invalidität, Tod und Alter decken Sie über die Module Risiko- und Rentenplan, den Sparvorgang und die Anlage gestalten Sie nach Ihrer individuellen Anlagestrategie selbst. Wir stellen sicher, dass alle Elemente aufeinander abgestimmt sind und Sie von den vorteilhaften Konditionen unserer Partner profitieren.

Unsere hochqualifizierten Beraterinnen und Berater unterstützen Sie dabei gerne.

### Kollektiv-Lebensversicherungsvertrag

	<i>Risikoplan *</i>	<i>Kapitalplan</i>	<i>Rentenplan</i>
<i>Versicherung</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· Versicherung der Risiken Tod, Invalidität</li> <li>· Bestandesführung Aktive</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· Anteil am Altersguthaben der Aktiven zwischen 0% und 80%</li> <li>· Zinsgarantie</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· Versicherung von Altersrenten</li> <li>· Bestandesführung Rentner</li> </ul>
<i>Dienstleistung</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· Vermögensverwaltung Anteil am Gesamtvermögen zwischen 20% und 100%</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· Konto-/Depotführung (Custody) Konto-/Depotführung und -administration</li> <li>· Investment-Reporting</li> <li>· Wertschriftenbuchhaltung</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>· Dienstleistungen Asset-Liability-Management-Studie</li> <li>· Zahlungsverkehr</li> <li>· Stiftungsbuchhaltung</li> <li>· Datentransfer</li> <li>· Expertise</li> </ul>

\*Obligatorischer Bestandteil

# Die Lösungsbausteine

Die Verwaltungsprozesse innerhalb von Swiss Life Company Prime Solution sind so ausgelegt, dass die einzelnen Lösungsbausteine mit minimalem Aufwand koordiniert werden können.

## **Flexibler Risikoplan.**

Der Risikoplan ist ein fester Bestandteil Ihrer gesamten Vorsorgelösung. Er bietet Ihnen eine grosse Vielfalt an Gestaltungsmöglichkeiten. Der Kollektiv-Lebensversicherungstarif von Swiss Life bildet die Grundlage für Ihre Risikoversicherung.

## **Sicherheit im Rentenplan.**

Der Rentenplan bildet einen freien Bestandteil Ihrer Vorsorgelösung. Die individuellen Renten gemäss Rentenplan werden zum Pensionierungszeitpunkt durch Einmaleinlagen der Vorsorgeeinrichtung bei Swiss Life finanziert. Die Berechnung erfolgt auf Basis des Kollektiv-Lebensversicherungstarifs von Swiss Life.

Sie können wählen, ob die Rente direkt an die versicherte Person (inkl. Steuermeldung) bzw. an die firmeneigene Vorsorgeeinrichtung ausbezahlt werden soll.

## **Garantien im Kapitalplan.**

Sie entscheiden, abgestimmt auf die Anlagestrategie Ihrer Vorsorgeeinrichtung, ob Sie einen Teil des Anlagevermögens in das allgemeine Portfolio von Swiss Life (Kapitalanlage mit garantierter Verzinsung und Nominalwerterhaltung) einlegen möchten.

Machen Sie von dieser Möglichkeit Gebrauch, so unterliegen Ihre Einlagen einer garantierten Mindestverzinsung. Diese Verzinsung erfolgt proportional zum Verhältnis zwischen Schattenrechnung und Deckungskapital der Stiftung zum Stichtag: Der obligatorische Teil wird gemäss BVG verzinst, der überobligatorische Teil mindestens zum jeweils gültigen Kollektiv-Lebensversicherungstarif von Swiss Life.

## **Mehrwert durch massgeschneiderte Dienstleistungen.**

Je nach Bedarf wählen Sie aus unserem vielfältigen Dienstleistungsangebot. In Ihrem Auftrag erarbeiten wir eine individuelle Asset-Liability-Management-Studie. Diese bildet die Basis zur optimalen Allokation Ihres Anlagevermögens. Auf Wunsch unterstützen wir Sie gerne bei der kaufmännischen Verwaltung Ihrer Vorsorgeeinrichtung. Wir übernehmen für Sie den Zahlungsverkehr. Bei Bedarf führt Swiss Life Pension Services für Sie die Stiftungsbuchhaltung und/oder übermittelt

Ihnen die für die Stiftungsbuchhaltung relevanten Daten. Unsere diplomierten Pensionsversicherungsexperten stehen Ihnen in jedem Fall gerne mit Rat und Tat zur Seite.

## **Hoch qualifizierte und unabhängige Vermögensverwaltung.**

Sie bestimmen selbst, wie die Mittel Ihrer Vorsorgeeinrichtung angelegt werden. Als Swiss Life-Gruppe können wir Ihnen die Dienstleistungen von Swiss Life Asset Managers sowie die Anlagegruppen der Anlagestiftung Swiss Life empfehlen. Grundsätzlich sind Sie in der Wahl Ihres Vermögensverwaltungspartners frei. Die Verwaltung des Stiftungsvermögens erfolgt mittels Vermögensverwaltungsmandat oder auf Basis von kollektiven Anlageinstrumenten.

Swiss Life Asset Managers ist führend in der institutionellen Vermögensverwaltung und übernimmt gerne Ihre Vermögensverwaltungsmandate. Als Tochtergesellschaft der Swiss Life-Gruppe ist sie spezialisiert auf die aktive Vermögensverwaltung von kotierten Wertschriften und Immobilien für institutionelle Anleger. Swiss Life Asset Managers ist der viertgrösste institutionelle Vermögensverwalter der Schweiz und zählt eine wachsende Anzahl von Pensionskassen zu ihrem Kundenkreis.

Bei der Anlagestiftung Swiss Life profitieren Sie vom Anlagekonzept Swiss Life Best Select Invest Plus®, bei dem nur bestqualifizierte Vermögensverwalter Ihre Vorsorgekapitalien bewirtschaften. Auch die Pensionskasse der Swiss Life-Belegschaft nutzt – aus gutem Grund – die gleichen Anlagebausteine.

Das attraktive Angebot der Spezialisten von Swiss Life Asset Managers und die bewährten Anlagegruppen der Anlagestiftung Swiss Life überzeugen durch eine überdurchschnittliche Performance im Konkurrenzvergleich.

Die Transaktionen im Rahmen der Konto-/Depotführung werden über eine hoch professionelle Depotbanklösung (Global Custody) bei unserem Partner – einer erstklassigen Schweizer Bank – abgewickelt. Damit erhalten Sie die volle Flexibilität zur Ausgestaltung einer auf Ihre Bedürfnisse zugeschnittenen Anlagelösung. Als Zusatzdienstleistung steht Ihnen bei unserem Partner im Bereich Global Custody auch die Wertschriftenbuchhaltung zur Verfügung.

# Ihr Nutzen

Sicherheit und Flexibilität: Swiss Life Company Prime Solution trägt sowohl Ihrem Sicherheitsstreben Rechnung als auch dem Bedürfnis nach maximalem Spielraum bei der Wahl Ihrer Anlagestrategie. Sie bestimmen selbst, welche Anlagerisiken Sie tragen und welche Sie delegieren.

Wir übernehmen für Sie die Administration Ihrer Vorsorgelösung (inklusive eines revisionsfähigen Abschlusses) zu einem fairen Preis. Dabei stellen wir sicher, dass die einzelnen Elemente optimal aufeinander abgestimmt sind.

## Mehr Sicherheit.

- Umfassender Risikoschutz für die Versicherten bei Tod und Invalidität sowie Garantien im Alter zu attraktiven Konditionen, so dass die Zukunft Ihrer Vorsorgelösung kalkulierbar wird (Planungssicherheit).
- Die von Ihnen in das allgemeine Portfolio (Kapitalplan) von Swiss Life investierten Mittel sind durch das Sicherheitsnetz von Swiss Life geschützt:

Die Unabhängigkeit von der Entwicklung des Kapitalmarkts ebnet Ihnen den Weg zu einer ausgeglichenen Anlagestruktur.

- Die gesetzlichen Vorschriften zur Solvabilität verpflichten Swiss Life, Abweichungen vom erwarteten Kosten- und Risikoverlauf jederzeit durch genügend eigene Mittel aufzufangen (regelmässige Kontrolle durch das Bundesamt für Privatversicherungen).

## Fairer Preis.

- Sie profitieren von den Sonderkonditionen unserer Partner, wenn Sie die Gesamtlösung als Paket abschliessen.

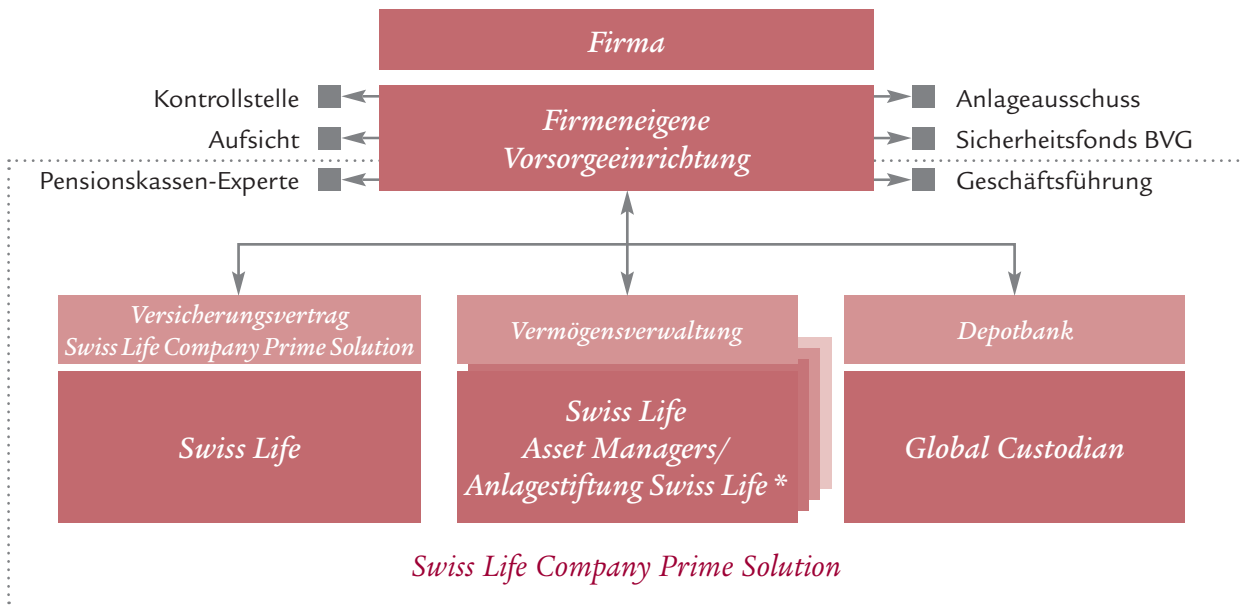
## Mehr Flexibilität.

- Flexible, modulare Vorsorgelösungen aus einer Hand – Ihr verantwortlicher Ansprechpartner koordiniert alle Ihre Anliegen und Interessen.
- Frei wählbarer Umfang der auf eigene Verantwortung angelegten Vermögenswerte bei klaren Eigentumsverhältnissen (saubere Trennung von Anlage und Versicherung). Dies bedeutet maximale Transparenz bezüglich Kapitalanlagen und Kapitalerträgen, auch dank regelmässigen Anlage-Reportings.
- Freie Wahl des Dienstleistungsumfangs durch den modularen Aufbau von Swiss Life Company Prime Solution. Sie können die Spezialisten für die Anlage Ihrer Vorsorgegelder selbst bestimmen.
- Angemessene Verzinsung Ihres Vorsorgevermögens, welches Sie in den Kapitalplan einbringen.

## Mehr Transparenz.

- Die individuelle Asset-Liability-Management-Studie zeigt Ihnen genau auf, wie sich die Risikofähigkeit Ihrer Vorsorgeeinrichtung darstellt. Die Studie dient Ihnen als Entscheidungshilfe für die Wahl Ihrer optimalen, auf Ihre Verpflichtungen abgestimmten Anlagestrategie.
- Das auf Ihre Bedürfnisse abgestimmte, konsolidierte Investment-Reporting schafft Transparenz in Ihren Anlagen.
- Sie kennen Ihre effektiven Kosten pro Modul.
- Die Kostentransparenz steigt, da Sie auf ein klares und übersichtliches Überschuss-Reporting zählen können.

# Organisation



\* Grundsätzlich sind Sie in der Wahl Ihres Vermögensverwaltungspartners frei

*Gehen Sie bei der beruflichen Vorsorge keine Kompromisse ein.  
Vertrauen Sie auf unsere Erfahrung.*



## Mehr Informationen und persönliche Beratung

Sind Sie an Swiss Life Company Prime Solution interessiert?  
Ihre Beraterin oder Ihr Berater hilft Ihnen gerne weiter.



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