



SwissLife

Swiss Life

Premium Expert

Swiss Life Premium Expert ist eine anteilgebundene Lebensversicherung der freien Vorsorge (Säule 3b), bei der Sie von einem laufzeitoptimierten Anlagemanagement profitieren.

Swiss Life Funds III (CH) Expert 2034 I A

Mit der anteilgebundenen Lebensversicherung Swiss Life Premium Expert partizipieren Sie am Fonds Swiss Life Funds III (CH) Expert 2034 I A. Dieser Fonds mit einer Laufzeit von zehn Jahren wird exklusiv für diese Lebensversicherung aufgelegt.

Ziel des laufzeitoptimierten Anlagemanagements ist es, in Abhängigkeit von der Marktentwicklung bei Vertragsende nach zehn Jahren eine möglichst attraktive Rendite zu erreichen. Damit das gelingt, verwalten die Anlageexpertinnen und -experten von Swiss Life Asset Managers den Fonds aktiv. Im Regelfall reduzieren sie das Anlagerisiko mit zunehmender Vertragslaufzeit. Zudem richten sie das Rendite-Risiko-Profil des Fonds aktiv auf die jeweilige Marktentwicklung aus.

Im Todesfall erhalten Ihre Begünstigten dank der Lebensversicherung Swiss Life Premium Expert eine garantierte Mindestleistung.

Swiss Life Funds III (CH) Expert 2034 I A investiert in ein breit diversifiziertes Portfolio von Fonds v. a. in den Bereichen Aktien, Obligationen und Immobilien.

- Aktien ermöglichen eine Partizipation an der weltweiten wirtschaftlichen Entwicklung. Dabei kann sowohl in Schweizer Aktien als auch global in Aktienmärkte von entwickelten Staaten und Schwellenländern investiert werden. Auch Absicherungsstrategien können eingesetzt werden.
- Obligationen erfüllen verschiedene Funktionen innerhalb des Portfolios. Obligationen in Schweizer Franken und globale Staatsanleihen dienen als sichere Häfen – vor allem in turbulenten Zeiten. Unternehmensanleihen, High-Yield-Anleihen sowie Anleihen aus Schwellenländern liefern höhere Erträge, insbesondere in einem stabilen, positiven wirtschaftlichen Umfeld. Das Währungsrisiko auf Anleihen wird systematisch abgesichert.

- Immobilienanlagen bieten eine weitere stabile Renditequelle und tragen zusätzlich zur Diversifikation des Portfolios bei.

Swiss Life Asset Managers setzt vorzugsweise kostengünstige Anteilsklassen von Fonds ein, die qualifizierten Anlegerinnen und Anlegern mit einem grossen Anlagevolumen vorbehalten sind. Sie profitieren somit von der Kompetenz von Swiss Life Asset Managers sowie vom Zugang zu exklusiven, kostengünstigen Anteilsklassen.

Laufzeitoptimiertes Anlagemanagement

Das laufzeitoptimierte Anlagemanagement basiert auf den folgenden Prinzipien:

- Höhere erwartete Renditen von Anlagen bedingen in der Regel höhere Kursschwankungen. Je länger der Anlagehorizont, desto geringer wird das Risiko eines Kursverlustes, da sich die Kursschwankungen im kurzfristigen Bereich längerfristig wieder kompensieren können.
- Über die Vertragslaufzeit hinweg schichten die Expertinnen und Experten von Swiss Life Asset Managers mit zunehmend kürzerer Restlaufzeit risikoreichere Anlageklassen mit höherer erwarteter Rendite in risikoärmere Anlageklassen mit tieferer erwarteter Rendite um. Entsprechend nehmen die Kursschwankungen des Portfolios über die Vertragslaufzeit grundsätzlich ab.
- Zudem berücksichtigen die Anlageexpertinnen und -experten von Swiss Life Asset Managers aktuelle Entwicklungen im jeweiligen Marktumfeld und setzen diese im Portfolio um. Somit kann die Anlageauswahl zu Beginn der Laufzeit situativ stärker auf Sicherheit ausgerichtet werden und gegen Ende der Laufzeit können zusätzliche Renditechancen wahrgenommen werden.

Fondsinformationen zu Swiss Life Funds III (CH) Expert 2034 I A

Fondsinformationen	Swiss Life Funds III (CH) Expert 2034 I A
Fondsdomizil	Schweiz
Fondskategorie	Strategiefonds
Fondswährung	CHF
Fondsmanagement	Swiss Life Asset Management AG
Dividenden- und Zinserträge	thesaurierend
ISIN	CH1303910827
Management Fee	0,20% p. a.
Total Expense Ratio (TER)	0,85% p. a. indikativ, in Abhängigkeit vom Fondsvolumen und von den eingesetzten Instrumenten
Lancierungsdatum	7. Juni 2024

Chancen und Risiken

Chancen

- Attraktive Möglichkeit für Privatkundinnen und Privatkunden, an einer Anlagestrategie zu partizipieren, die ein optimales Ergebnis nach zehn Jahren anstrebt.
- Partizipation an einem breit diversifizierten Portfolio mit Aktienfonds, Obligationenfonds und Immobilienfonds.
- Fondsverwaltung durch erfahrene Expertinnen und Experten mit hervorragendem Leistungsausweis in der Verwaltung von Risiken und Renditechancen.
- Die Anlage wird sicherheitsorientiert und laufzeitoptimiert verwaltet. Diese Kombination sorgt für eine hohe Diversifikation und Stabilität.
- Sie profitieren wie professionelle Anlegerinnen und Anleger von kostengünstigen Fonds bzw. Anteilsklassen, zu denen Privatanlegerinnen und Privatanleger keinen Zugang haben.

Risiken

Die Versicherungsleistungen sind abhängig von der Wertentwicklung der Fondsanlagen. In diesem Zusammenhang sind insbesondere die folgenden Risiken zu beachten: Kurs- und Zinsänderungen sowie Bonitäts- und allgemeine Marktrisiken. Eine geringe oder negative Performance kann dazu führen, dass die Versicherungsleistung im Erlebensfall tiefer ausfällt als die bezahlte Einmalprämie.

Profitieren Sie von der langjährigen Erfahrung und der hohen Anlagekompetenz von Swiss Life Asset Managers

Langjährige Erfahrung

Swiss Life Asset Managers verfügt über mehr als 165 Jahre Erfahrung in der Verwaltung von Vermögensanlagen. Die Steuerung von Schwankungsrisiken und Renditechancen zählt zu ihren besonderen Stärken. Die Anlagen von Swiss Life Asset Managers sind global ausgerichtet und breit über Währungen, Regionen und Ratingkategorien diversifiziert.



www.swisslife.ch/premiumexpert

Hohe Kompetenz

Die Anlagephilosophie von Swiss Life Asset Managers als Vermögensverwalterin für das Versicherungsgeschäft von Swiss Life ist seit jeher von einem hohen Risikobewusstsein geprägt. Swiss Life Asset Managers ist die drittgrösste Vermögensverwalterin (Quelle: I4PE-Umfrage 2023 Top-500-Vermögensverwalter [verwaltete Vermögen per 31.12.2022]) in der Schweiz für institutionelle Kunden.

Die Kernkompetenzen von Swiss Life Asset Managers liegen in der Verwaltung von Immobilien, in der Analyse von Kreditrisiken im Anleihenbereich sowie in der Entwicklung und Anwendung von abgesicherten Aktienstrategien.

Swiss Life AG
General-Guisan-Quai 40
Postfach, 8022 Zürich
www.swisslife.ch

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 vollständigen Angaben zur erwähnten kollektiven Kapitalanlage können den Dokumenten entnommen werden, welche die rechtliche Grundlage für eine allfällige Investition bilden. Sie können kostenlos in elektronischer oder gedruckter Form in deutscher Sprache bei der Fondsleitung, Swiss Life Asset Management AG, General-Guisan-Quai 40, 8002 Zürich, bezogen werden. Die veröffentlichten Informationen richten sich ausschliesslich an Personen mit Wohnsitz in der Schweiz. 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.

