



**NEUHEIT**

*Als Privatversorgung ab 10/2018  
Als Basisrente ab 12/2018*

Swiss Life Investo –  
*«Weil Flexibilität  
meine größte Freiheit ist!»*

# Swiss Life Investo

Ein Tarif – zwei Gesichter



*Swiss Life Investo Komfort*

*Wechsel  
jederzeit möglich*

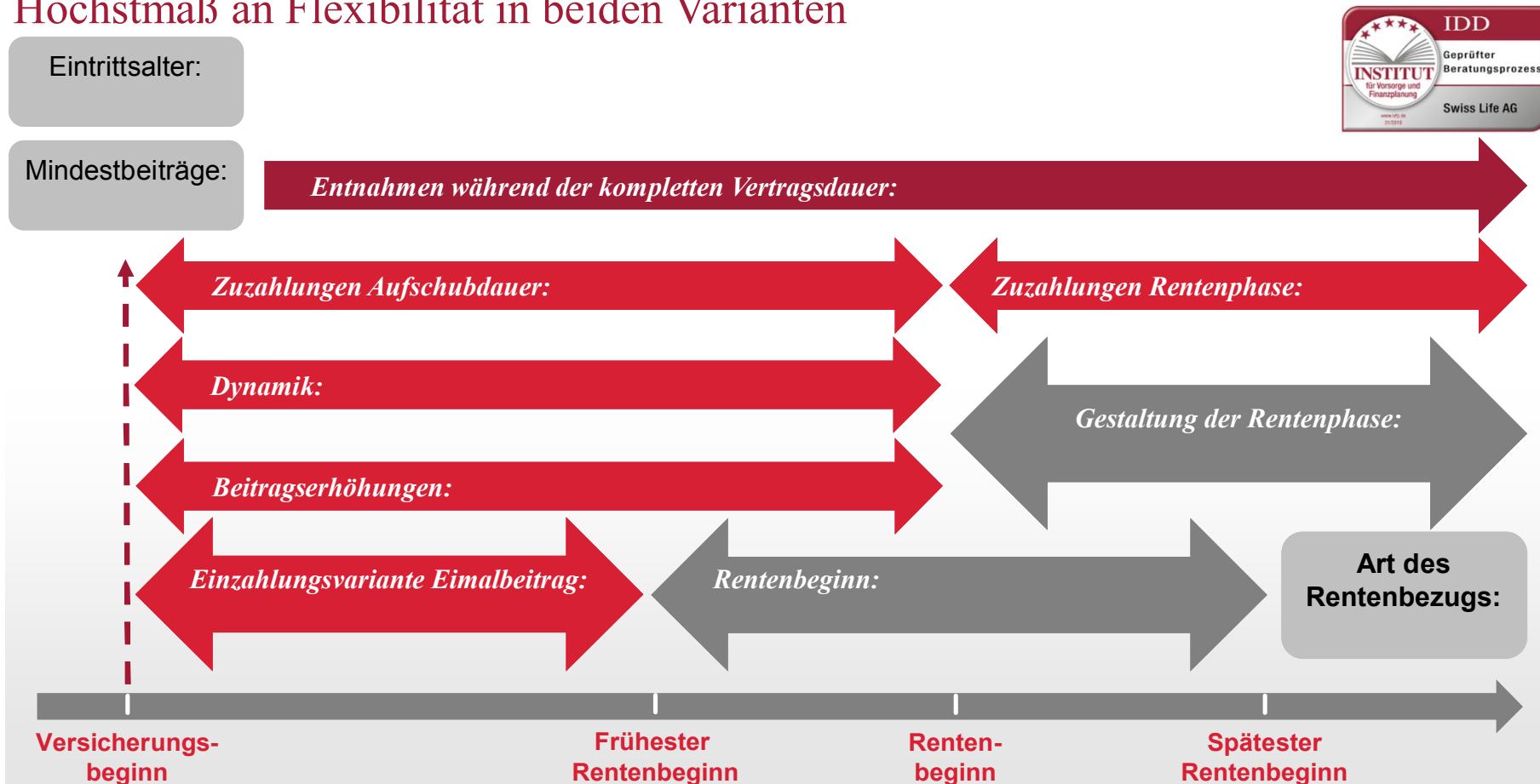
*Swiss Life Investo Aktiv*



*Die  
gemeinsame  
Flexibilität*

# Swiss Life Investo

Höchstmaß an Flexibilität in beiden Varianten



# Swiss Life Investo

Ein Tarif – zwei Gesichter – die Gemeinsamkeiten



*Swiss Life Investo Komfort*

*Wechsel  
jederzeit möglich*

*Swiss Life Investo Aktiv*



Eintrittsalter, Beiträge  
und Erhöhungen

Umgang mit  
Einmalzahlungen

Dynamikregelung

Zuzahlungen

Art des Rentenbezugs

Gestaltung des  
Renteneintritts

Entnahmen



# Eintrittsalter & Beiträge

Die Beiträge ermöglichen die Ansprache breiter Zielgruppen



*Mögliche Eintrittsalter:  
0 bis 65 Jahre*

*Mindesthöhe Monatsbeitrag:  
25 €*

*Mindesthöhe Einmalbeitrag:  
5.000 €*

Versicherungs-  
beginn

Renten-  
beginn

# Beitragserhöhungen

Die Beiträge wachsen zu alten Rechnungsgrundlagen flexibel mit

*Schematische  
Darstellung*

*Beispiel:*

**Junger Kunde startet seine  
Investo-Police mit dem monatlichen  
Mindestbeitrag von 25 €**

*Startbeitrag kann  
immer verdoppelt werden!*

*Startbeitrag kann immer  
auf bis zu 500 € monatlich  
erhöht werden!*

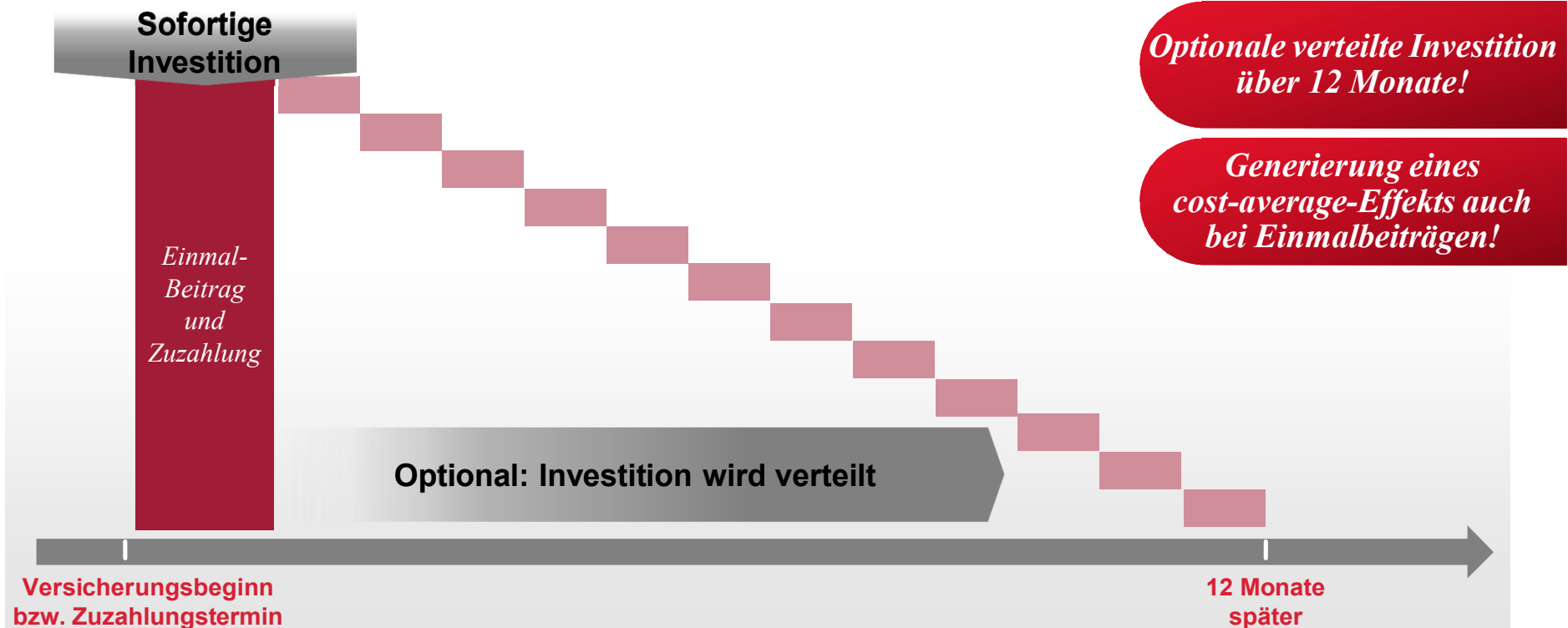


Quelle: Allgemeine Versicherungsbedingungen «Swiss Life Investo»

# Umgang mit Einmalzahlungen

Einstiegsmanagement für Einmalbeiträge und Zuzahlungen

*Schematische  
Darstellung*



Quelle: Allgemeine Versicherungsbedingungen «Swiss Life Investo»

# Dynamikregelung

Dynamische Anpassungen zu alten Rechnungsgrundlagen als Steuerungselement

*Schematische  
Darstellung*

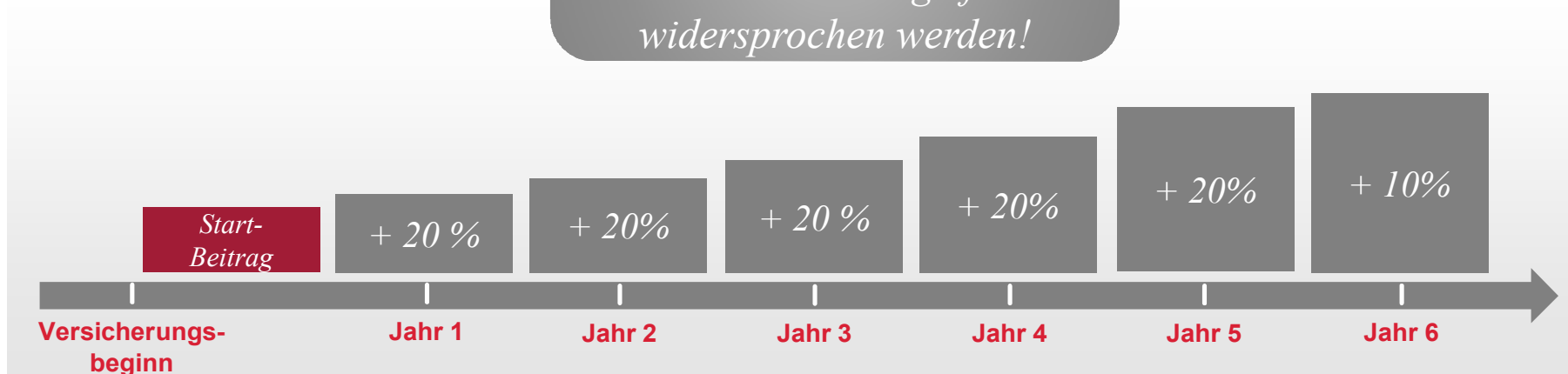
Beispiel:

Kunde wählt den Dynamiksat  
mit 10 % p. a. kombiniert mit  
der Dynamikform „M“

*Novum in der Altersvorsorge:  
Die Dynamik-Option ist  
dauerhaft, ihr kann  
zudem beliebig oft  
widersprochen werden!*

*Dynamiksatz  
von 2 - 10 % p.a. wählbar!*

*Neue Dynamikform „M“  
verdoppelt den Dynamiksatz  
in den ersten fünf Jahren!*

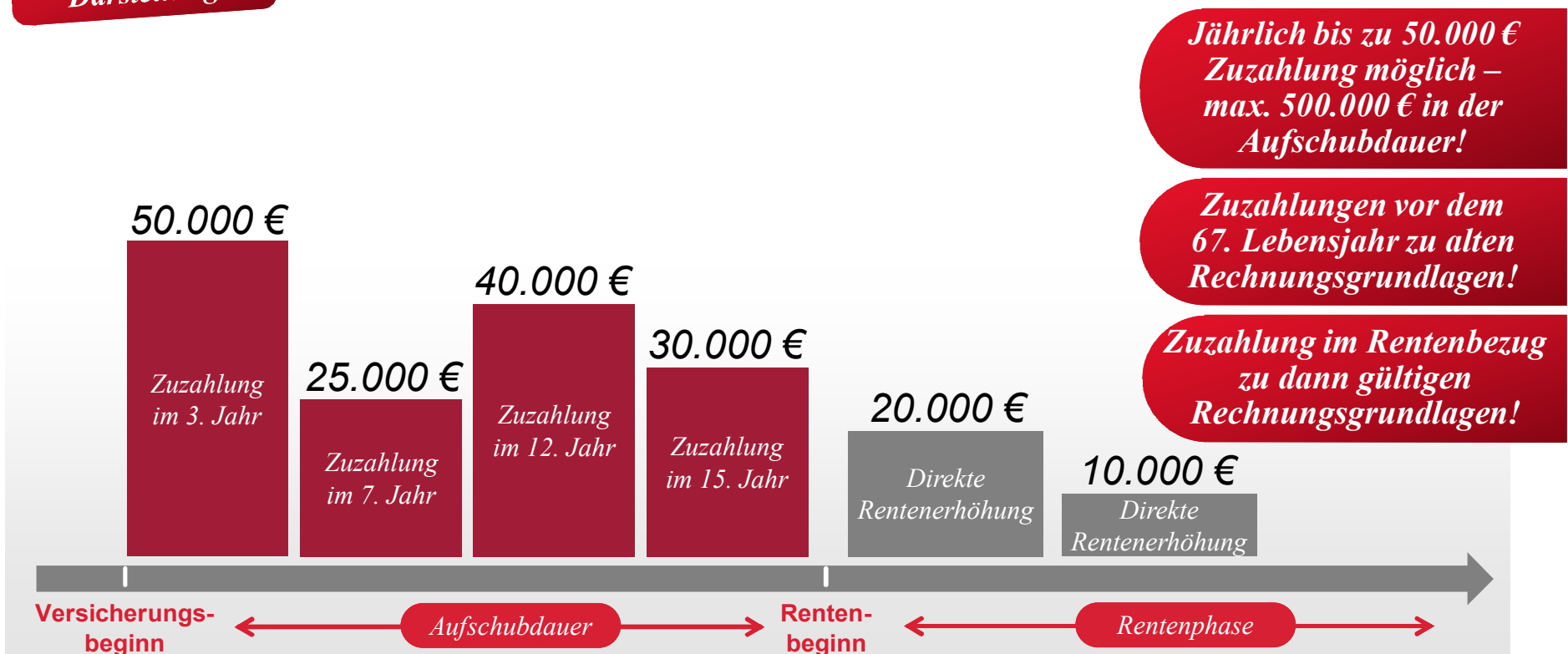


Quelle: Allgemeine Versicherungsbedingungen «Swiss Life Investo»

# Zuzahlungen

Zusatz-Investitionen ab 200 € in den laufenden Vertrag

*Schematische  
Darstellung*

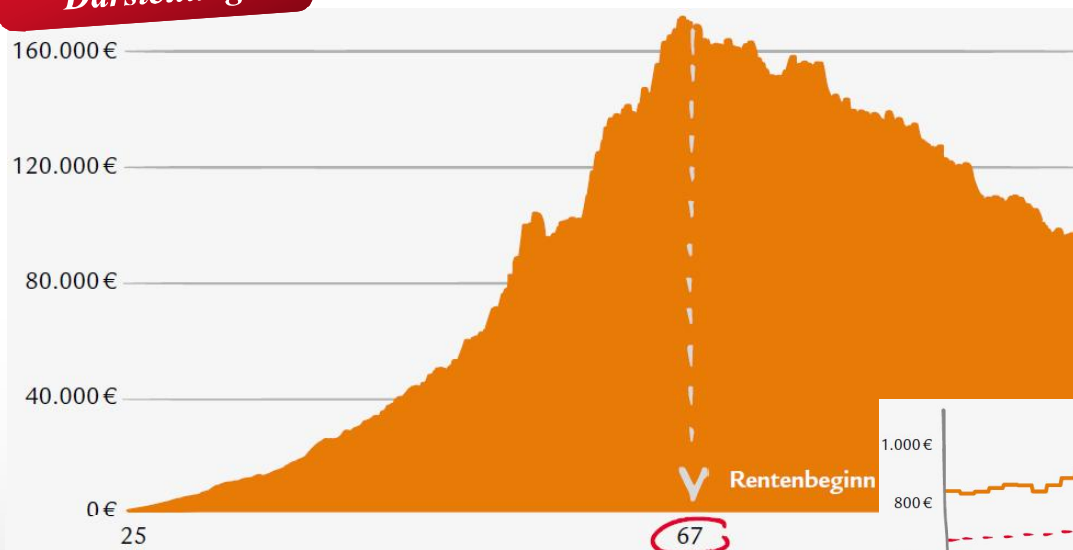


Quelle: Allgemeine Versicherungsbedingungen «Swiss Life Investo»

# Die besondere Art des Rentenbezugs

Fondsinvestment auch in „zweiten Halbzeit“ – der fondsgebundenen Rentenbezug

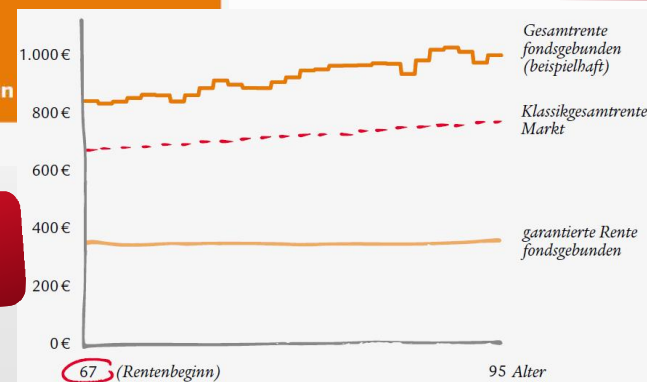
*Schematische  
Darstellung*



*Eine Garantierente gibt es ab  
Rentenbeginn auf jeden Fall!*

*Die Rente kann flexibel  
ab dem 50. bis zum  
88. Lebensjahr  
abgerufen werden!*

*Zuzahlungen & Entnahmen  
auch in der Rentenphase  
möglich!*



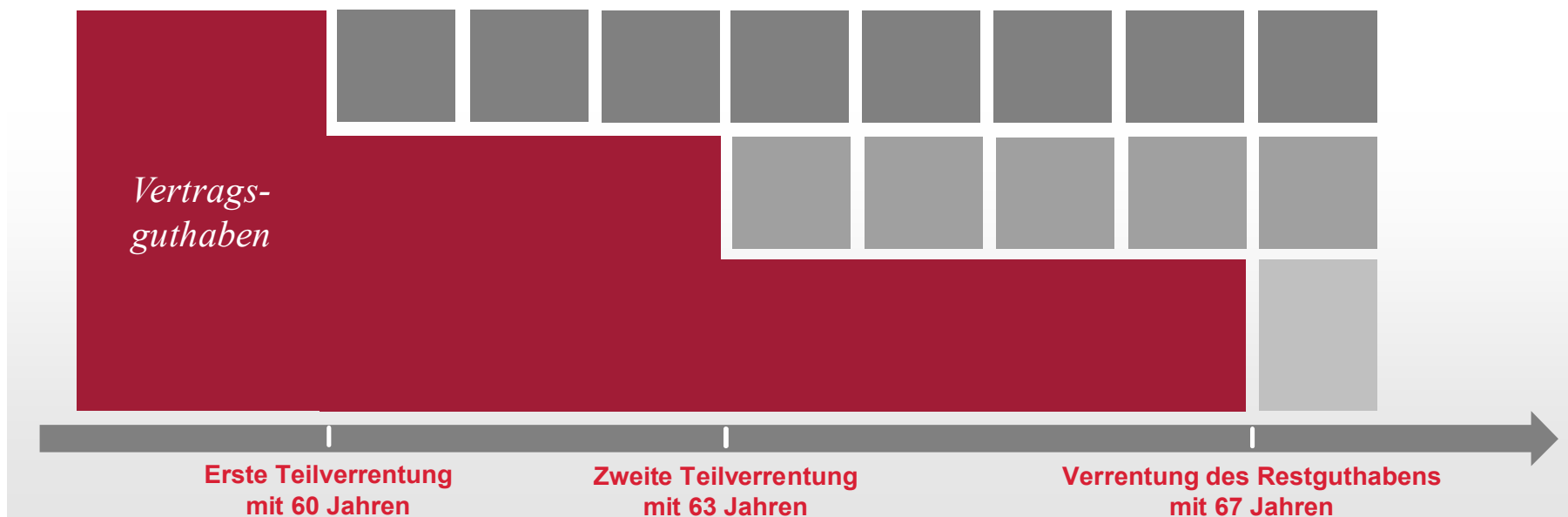
Quelle: Allgemeine Versicherungsbedingungen «Swiss Life Investo»

# Gestaltung des Renteneintritts

Flexible Teilverrentungen in mehreren Etappen – angepasst an das wahre Leben

*Schematische  
Darstellung*

*Flexible Gestaltung in  
beliebig vielen Teilrenten  
möglich!*



Quelle: Allgemeine Versicherungsbedingungen «Swiss Life Investo»

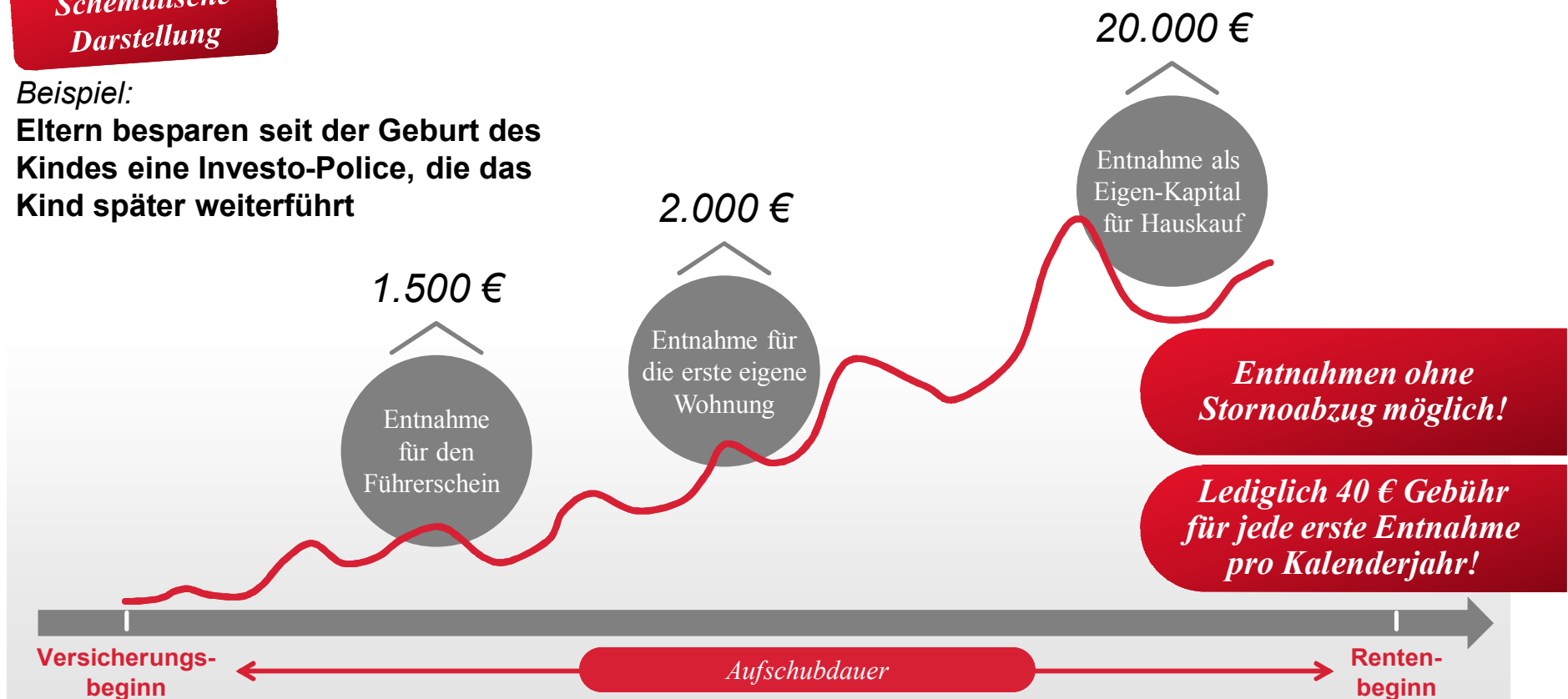
# Entnahmen während der Aufschubdauer

Flexibler Zugang zu Ihrem Kapital

*Schematische  
Darstellung*

*Beispiel:*

**Eltern besparen seit der Geburt des Kindes eine Investo-Police, die das Kind später weiterführt**

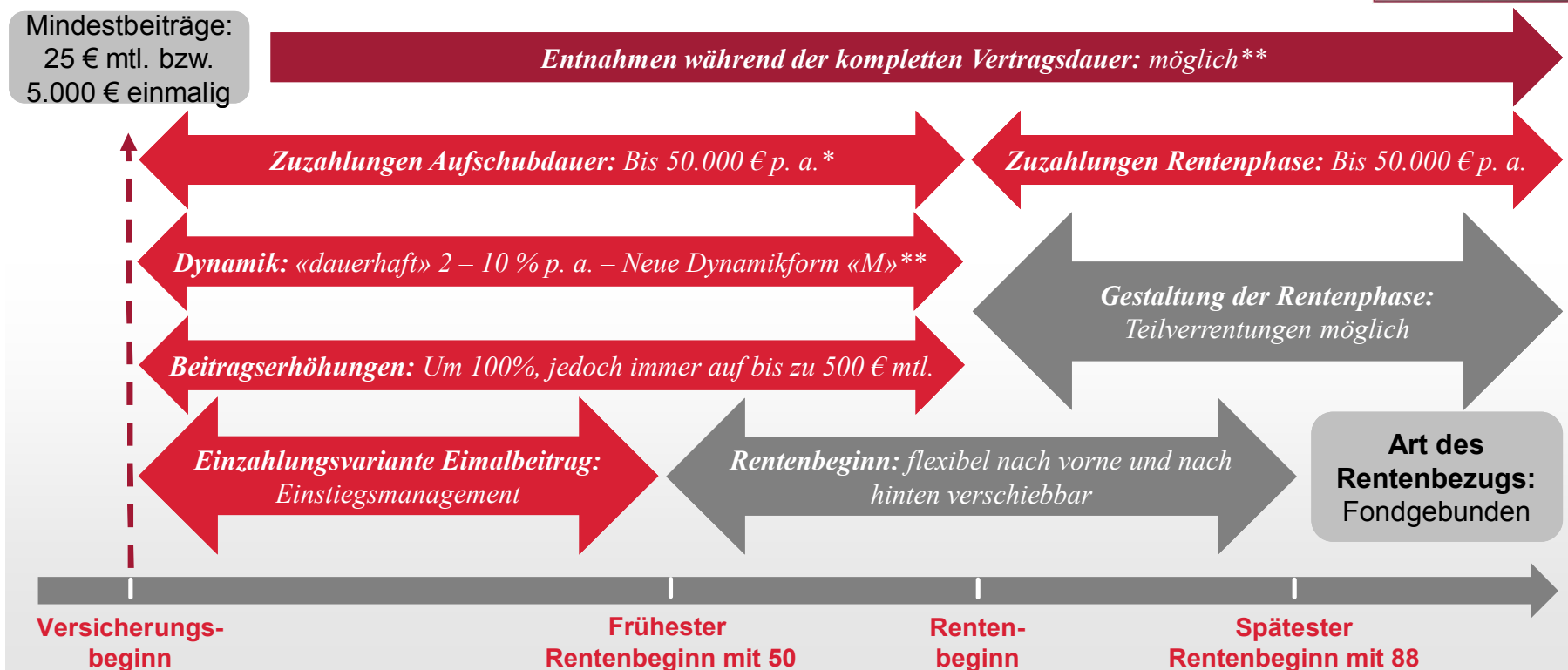


# Swiss Life Investo

Höchste Flexibilität während des Vertragslebens in beiden Varianten

Eintrittsalter:  
0 - 65 Jahre

Mindestbeiträge:  
25 € mtl. bzw.  
5.000 € einmalig



\* Maximal 500.000 € während der Aufschubdauer - \*\* Verdoppelung des gewählten Dynamiksatzes in den ersten fünf Jahren

\*\*\* Bis zur Höhe des Mindestvertragsguthabens



Swiss Life Investo –  
*bietet Alleinstellungsmerkmale*

# Swiss Life Investo

Ein Tarif – zwei Gesichter



*Swiss Life Investo Komfort*

*Wechsel  
jederzeit möglich*

*Swiss Life Investo Aktiv*



*Die Highlights  
und Unterschiede*

# Swiss Life Investo

Ein Tarif – zwei Gesichter – die Alleinstellungsmerkmale



*Swiss Life Investo Komfort*

Wechsel  
jederzeit möglich

*Swiss Life Investo Aktiv*

Navigationssystem

Spurhalteassistent

«Direktlenkung»

Optional  
Navigationssystem



Spurwechselassistent



# Swiss Life Investo Aktiv

Der Kunde hat die Lenkung in der Hand und steuert das Ziel selbst an



*Swiss Life Investo Aktiv*

«Direktlenkung»

Die Auswahl des Investments  
liegt in der Hand des Kunden!



# Große individuelle Fondsauswahl

## Übersicht der verfügbaren Asset-Klassen



| Aktien               | ETF                       | Renten           | Mischfonds | Sonstiges        |
|----------------------|---------------------------|------------------|------------|------------------|
| Asien                | USA                       | USA              | Defensiv   | Basketfonds      |
| BRIC                 | USA Minimum Volatility    | Global           | Ausgewogen | Dachfonds        |
| Deutschland          | UK                        | Euro             | Dynamisch  | Geldmarkt Europa |
| Emerging Markets     | Asien                     | Emerging Markets | Flexibel   |                  |
| Europa               | Deutschland               |                  |            |                  |
| Global               | Emerging Markets          |                  |            |                  |
| Infrastruktur Global | Europa                    |                  |            |                  |
| Lateinamerika        | Europa Minimum Volatility |                  |            |                  |
| USA                  | Global                    |                  |            |                  |
| Rohstoffe            | Japan                     |                  |            |                  |
| Themen               | Rohstoffe                 |                  |            |                  |
| Nachhaltigkeit       | Nachhaltigkeit            |                  |            |                  |
|                      | Themen                    |                  |            |                  |
|                      | Renten Deutschland        |                  |            |                  |
|                      | Renten Global             |                  |            |                  |
|                      | Staatsanleihen            |                  |            |                  |
|                      | Sonstige Bonds            |                  |            |                  |



*Bis zu 20 Einzelfonds  
in 1-Prozent-Schritten  
parallel besparbar!*

*Optional mit Re-Balancing:  
Swiss Life Tempomat!*

*Fondswegweiser  
mit über 130 Einzelfonds!*

# Große individuelle Fondsauswahl

## Übersicht der verfügbaren Einzelfonds



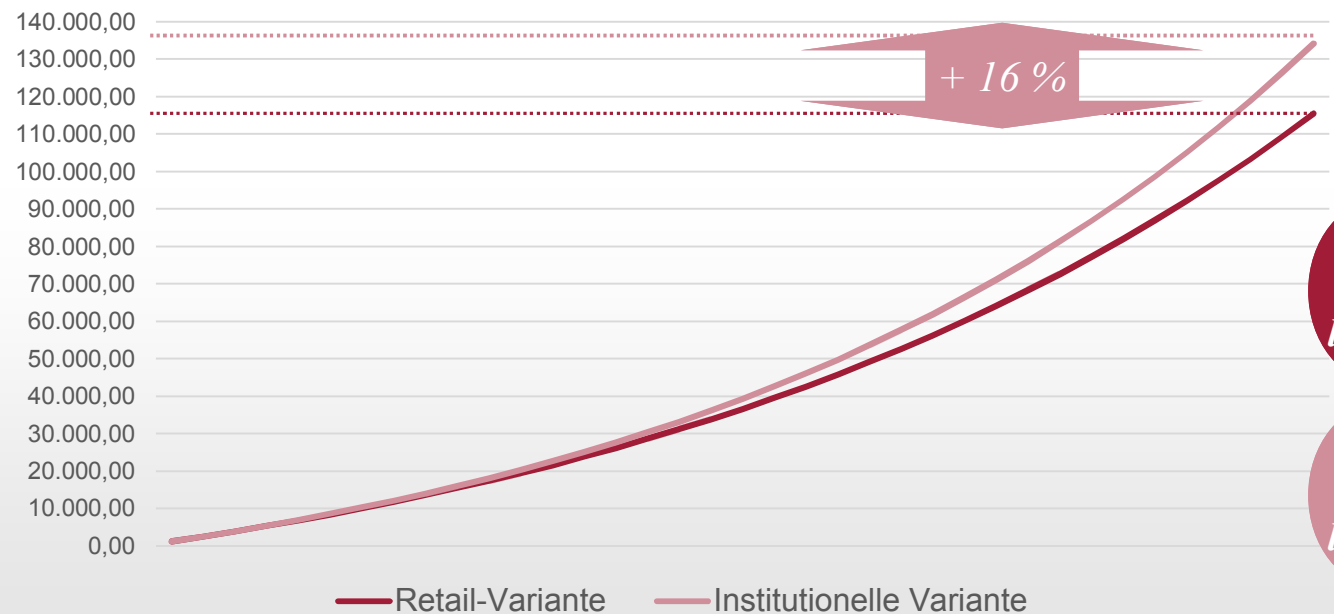
| Fondsname                                              |                                                                 |                                                        |                                                              |
|--------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| AB Emerging Markets Multi-Asset Portfolio I            | DJE Concept XP                                                  | iShares Core S&P 500 UCITS ETF EUR                     | Pictet - Clean Energy I EUR                                  |
| AB FCP I - American Income Portfolio I2                | DJE MITTELSTAND Fonds XP                                        | iShares DJ Global Titans 50 (DE)                       | Pictet - Digital-I EUR                                       |
| AB FCP I - Dynamic Diversified Portfolio I             | DNCA Invest Eurose A                                            | iShares Dow Jones Asia Pacific Select Dividend 30      | Pictet - European Sustainable Equities I EUR                 |
| AB FCP I - Emerging Markets Debt Portfolio I2          | DWS Akkumula TFC                                                | iShares Dow Jones Industrial Average                   | Pictet - Global Emerging Debt I EUR                          |
| Amundi Aktien Rohstoffe A                              | DWS Deutschland FC                                              | iShares eb.rexx Government Germany UCITS ETF EUR       | Pictet - Global Environmental Opportunities I EUR            |
| Amundi Discount Balanced R DA                          | DWS Global Value SC                                             | iShares Edge MSCI Europe Minimum Volatility UCITS ETF  | Pictet - Global Megatrend Selection I EUR                    |
| Amundi Funds II - European Equity Target Income R      | DWS Top Dividende TFC                                           | iShares Edge S&P 500 Minimum Volatility UCITS ETF      | Pictet - Health I EUR                                        |
| Amundi Funds II - U.S. Dollar Aggregate Bond           | DWS Vermögensbildungsfonds I TFC                                | iShares FTSE 100 Acc                                   | Pictet Water I EUR                                           |
| ARERO - Der Weltfonds                                  | Fidelity Funds - America Fund Y                                 | iShares Global AAA-AA Government Bond                  | Robeco QI Emerging Conservative Equities B EUR               |
| Axa WF Framlington Talents                             | Fidelity Funds - Asia Focus Fund Y                              | iShares Global Clean Energy                            | Rouvier Patrimoine C                                         |
| Basketfonds Alte & Neue Welt D                         | Fidelity Funds - China Consumer Fund Y                          | iShares Global Corporate Bond Euro hedged              | Schroder ISF Asian Opportunities C EUR                       |
| Basketfonds Global Trends D                            | Fidelity Funds - Emerging Market Debt Fund Y                    | iShares Global Corporate Bond UCITS ETF EUR            | Schroder ISF BRIC (Brazil, Russia, India, China) C EUR       |
| BGF Global Multi Asset Income Fund D2 EUR Hedged       | Fidelity Funds - European Growth Y                              | iShares Global Government Bond                         | Schroder ISF Emerging Europe C                               |
| BGF Global SmallCap Fund D2 EUR                        | Fidelity Funds - European Smaller Companies Fund Y              | iShares Global High Yield Corp Bond                    | Schroder ISF Global Energy EUR C                             |
| BGF-Latin American Fund D2 EUR                         | Fidelity Funds - Germany Fund Y                                 | iShares Gold Producers                                 | Schroder ISF US Small & MidCap Equity C EUR                  |
| BHF Flexible Allocation FT                             | Fidelity Funds - Latin America Fund Y                           | iShares MDAX UCITS ETF EUR                             | Stewart Investors Asia Pacific Leaders Fund acc              |
| BlackRock - World Gold D2                              | First Private Wealth C                                          | iShares MSCI World Minimum Volatility                  | Swiss Life (Lux) Equity Euro Zone I                          |
| BlackRock - World Mining D2                            | Flossbach von Storch - Multi Asset - Defensive HT               | iShares NASDAQ-100 UCITS ETF EUR                       | Swiss Life Funds (F) Money Market Euro P                     |
| Blackrock European Select Strategies Fund D2           | FMM-Fonds                                                       | iShares Nikkei 225 UCITS ETF EUR                       | Swiss Life Funds (LUX) Equity Global Protect EUR I Acc       |
| BlackRock Funds - Global Allocation Fund D2            | Fondak A                                                        | iShares STOXX Europe 600 UCITS ETF EUR                 | Swiss Life Funds (LUX) Bond Global Corporates EUR I Dis      |
| Carmignac Securite A EUR                               | Franklin Global Fundamental Strategies I (Marathon-Strategie 1) | iShares STOXX Global Select Dividend 100 UCITS ETF EUR | Swiss Life Funds (LUX) Bond Global High Yield EUR R Cap      |
| Comgest Growth EM                                      | Franklin Mutual European Fund I EUR                             | JPM Global Focus A (dist) EUR                          | Swiss Life Funds (LUX) Equity Global High Dividend EUR R Cap |
| Deutsche Concept Kaldemorgen VC                        | Franklin Mutual Global Discovery Fund I EUR                     | JPM Global Macro Opportunities A EUR                   | Swiss Life Funds (Lux) Harmony EUR M                         |
| Deutsche Invest I Global Infrastructure TFC            | Franklin Templeton Global Bond I EUR                            | JPM Pacific Equity A EUR                               | Swiss Life Funds (Lux) Prudent EUR M                         |
| Deutsche Invest I Multi Opportunities TFC              | Franklin Templeton Global Total Return I                        | JPMorgan Funds - Europe Equity Fund A                  | Swiss Life Funds (Lux) Vitality EUR M                        |
| Deutsche Invest I Top Euroland FC                      | Franklin Templeton Growth (Euro) Fund I                         | JPMorgan Funds - Europe Technology Fund A              | UBS (D) Aktienfonds - Special I Deutschland                  |
| Deutsche Invest I Top Europe FC                        | iShares € Aggregate Bond UCITS ETF EUR                          | Kapital Plus A                                         | UBS (Lux) Bond Fund - EUR P-Dist                             |
| Dimensional Emerging Markets Value Fund EUR            | iShares € Ultrashort Bond UCITS ETF                             | Legg Mason CB US Aggressive Growth Fund Class A EUR    | Vontobel Fund - Commodity HI (hedged) EUR                    |
| Dimensional European Small Companies Fund EUR          | iShares Agribusiness                                            | M&G Global Themes Fund C                               | Vontobel Fund - EUR Corporate Bond Mid Yield I EUR           |
| Dimensional European Value Fund EUR                    | iShares Core DAX UCITS ETF EUR                                  | Morgan Stanley Global Brands AH EUR                    | Vontobel Fund - Euro Bond I EUR                              |
| Dimensional Global Core Equity Fund EUR                | iShares Core EURO STOXX 50 UCITS ETF EUR                        | Nordea 1 - Global Climate and Environment BC EUR       | Vontobel Fund - Future Resources I EUR                       |
| Dimensional Global Small Companies Fund EUR            | iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF EUR                          | Nordea 1 European Value Fund BC EUR                    | Vontobel Fund - Global Equity HN                             |
| Dimensional Global Sustainability Core Equity Fund EUR | iShares Core MSCI Pacific ex-Japan UCITS ETF EUR                | Nordea-1 Global Stable Equity Fund BC EUR              | Vontobel Sustainable Water I EUR                             |
| Dimensional World Equity Fund EUR                      | iShares Core MSCI World UCITS ETF EUR                           | Pictet - Biotech I EUR                                 | JPM Global Income A                                          |
| DJE - Gold & Ressourcen XP                             |                                                                 |                                                        |                                                              |

# Große individuelle Fondsauswahl

Der Vorteil liegt im günstigen Einkauf – Fokus auf institutionelle Anteilsklassen

Beispiel:

1.200 € p. a. – 37 Jahre Ansparphase – 6 % Brutto-Rendite



*DWS-Akkumula  
als Retail-Fonds  
laufende Kosten 1,45 % p. a.*

*DWS-Akkumula  
als institutioneller Fonds  
laufende Kosten 0,80 % p. a.*

# Große individuelle Fondsauswahl

## Übersicht ausgewählter Highlights und Spezialitäten



# Swiss Life Investo Aktiv

Der Kunde hat die Lenkung in der Hand und steuert das Ziel selbst an



*Swiss Life Investo Aktiv*

«Direktlenkung»



Die Auswahl des Investments  
liegt in der Hand des Kunden!



# Swiss Life Investo Aktiv

Welcher Kunde ist im Fokus?



*Der Kunde, der möglichst viel  
selbst gestalten möchte!*

# Swiss Life Investo

Ein Tarif – zwei Gesichter



*Swiss Life Investo Komfort*



Navigationssystem



Spurwechselassistent

Im Fokus stehen die aktiv  
verwalteten Portfolios in  
Kombination mit  
Assistenz-Systemen!



**Optional**  
Spurhalteassistent

# «Navigationssystem»

Übersicht der acht aktiv verwalteten Anlageportfolios



*Risiko hoch*

*Wechsel zwischen den Portfolios jederzeit möglich!*

|                            |              |                         |                       |                       |
|----------------------------|--------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|
|                            | <b>SRI 7</b> |                         |                       |                       |
|                            | <b>SRI 6</b> |                         |                       |                       |
| <i>renditeorientiert</i>   | <b>SRI 5</b> | <i>Rendite</i>          | <i>Rendite smart</i>  | <i>Rendite ETF</i>    |
|                            | <b>SRI 4</b> |                         |                       |                       |
| <i>wachstumsorientiert</i> |              | <i>Wachstum</i>         | <i>Wachstum smart</i> | <i>Wachstum ETF</i>   |
|                            | <b>SRI 3</b> |                         |                       |                       |
| <i>ausgewogen</i>          | <b>SRI 2</b> | <i>Ausgewogen smart</i> |                       | <i>Ausgewogen ETF</i> |
|                            | <b>SRI 1</b> |                         |                       |                       |

*Risiko niedrig*

*Werfen wir einen Blick auf die Portfolios!*

# «Navigationssystem»

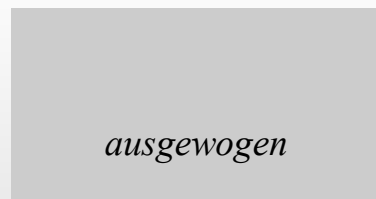
Die gewählte Risiko-Klasse wird automatisch gehalten



*Das Navigationssystem agiert automatisch vierteljährlich!*

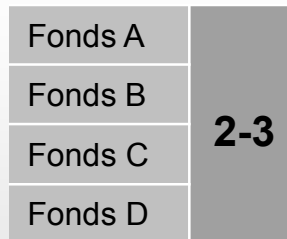
Mögliche Maßnahmen:

- Fondstausch
- Gewichtungsänderung
- Fondsaufnahme
- Fondsherausnahme

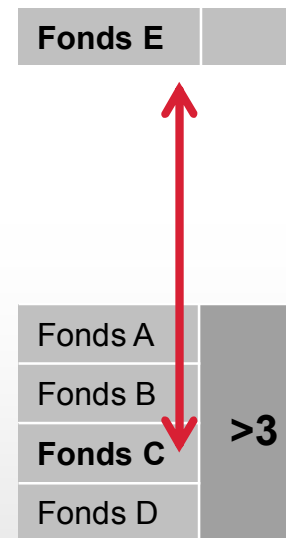


**SRI 3**

**SRI 2**



**01.01.2019**



**Risiko-Klasse  
ändert sich**



**01.04.2019  
Risiko-Klasse  
hergestellt**

# Swiss Life Investo

Ein Tarif – zwei Gesichter



*Swiss Life Investo Komfort*



Navigationssystem



Spurwechselassistent

Im Fokus stehen die aktiv  
verwalteten Portfolios in  
Kombination mit  
Assistenz-Systemen!

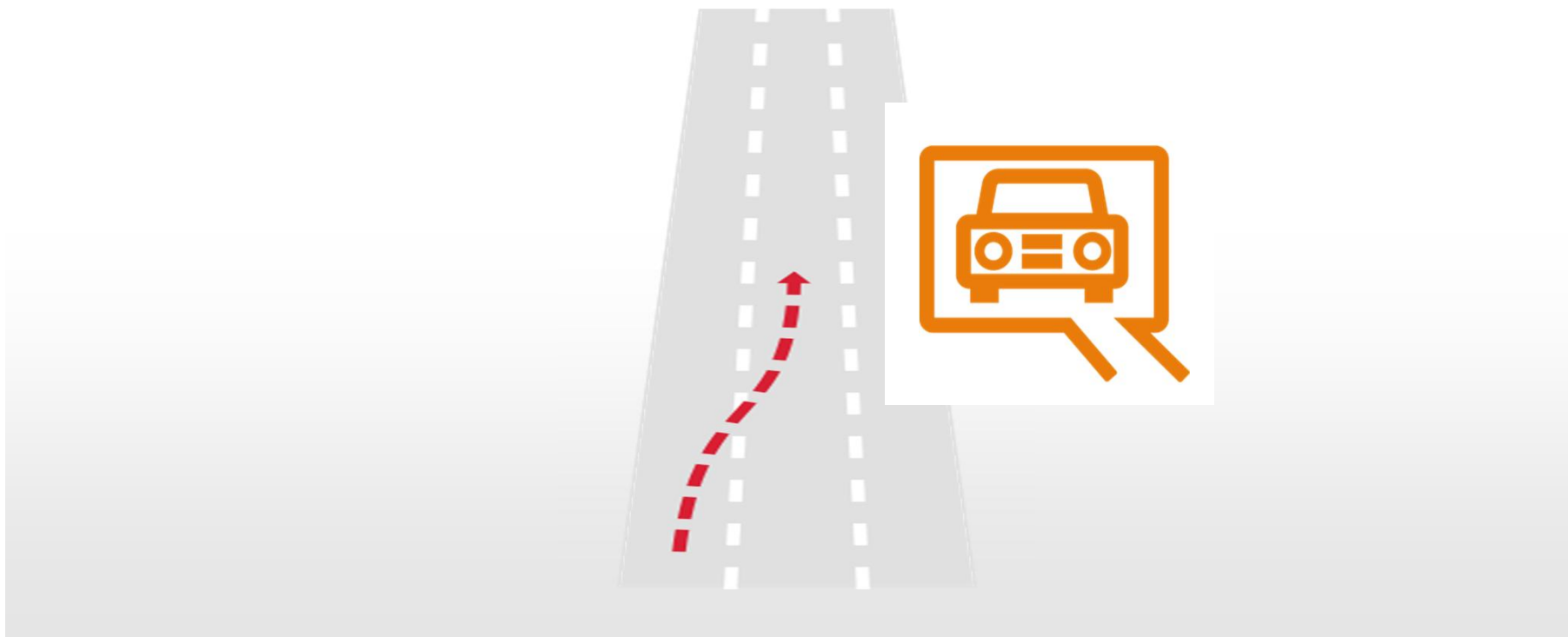


**Optional**  
Spurhalteassistent

*Werfen wir einen Blick  
auf die Portfolios!*

# «Spurwechselassistent»

Das innovative Life-Cycle-Management



# «Spurwechselassistent»

Funktionsweise innerhalb des Tarifs Investo Komfort

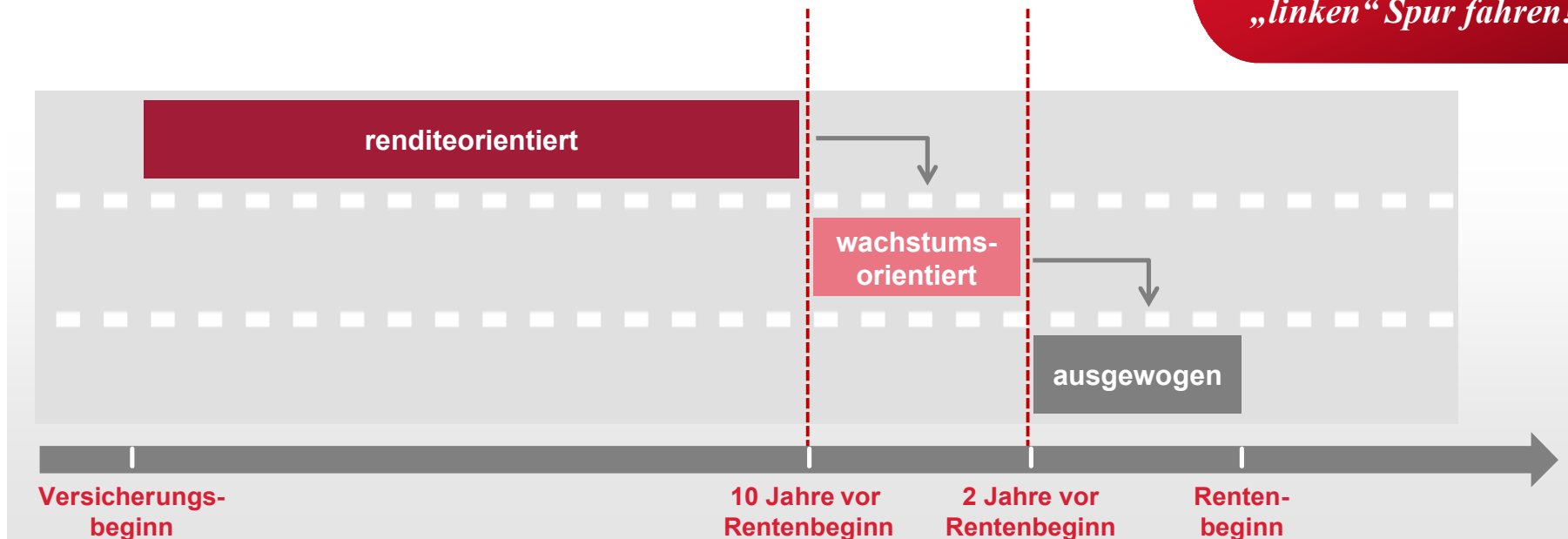
*Schematische  
Darstellung*

Variante 1:

Kunde startet in einem aktiv verwalteten,  
renditeorientierten Portfolio



*Ziel:  
Möglichst lange auf der  
„linken“ Spur fahren!*



Quelle: Allgemeine Versicherungsbedingungen «Swiss Life Investo»

## «Spurwechselassistent»

Vorteil des Life-Cycle-Managements für den Kunden und Sie



*Der rechtzeitiger Wechsel der  
Anlagestrategie in risikoärmere  
Variante(n) vor der „Abfahrt“  
in Richtung Rentenbeginn  
erfolgt automatisch!*

# Swiss Life Investo

Ein Tarif – zwei Gesichter



*Swiss Life Investo Komfort*



Navigationssystem



Spurwechselassistent



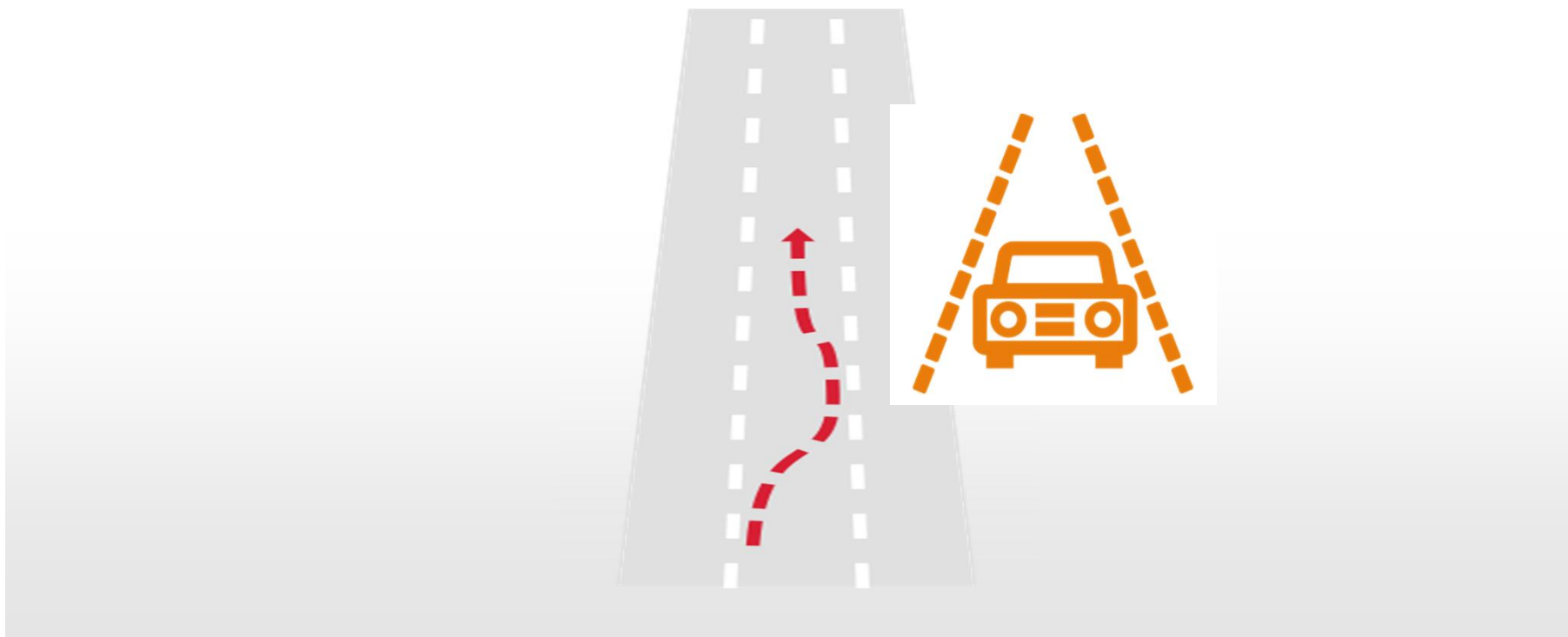
Im Fokus stehen die aktiv  
verwalteten Portfolios in  
Kombination mit  
Assistenz-Systemen!



Optional  
Spurhalteassistent

# «Spurhalteassistent»

Die innovative Volatilitätskontrolle

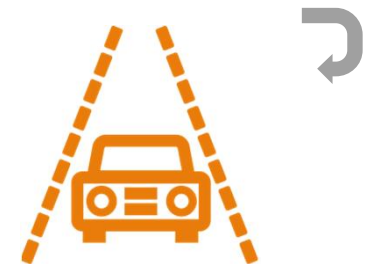
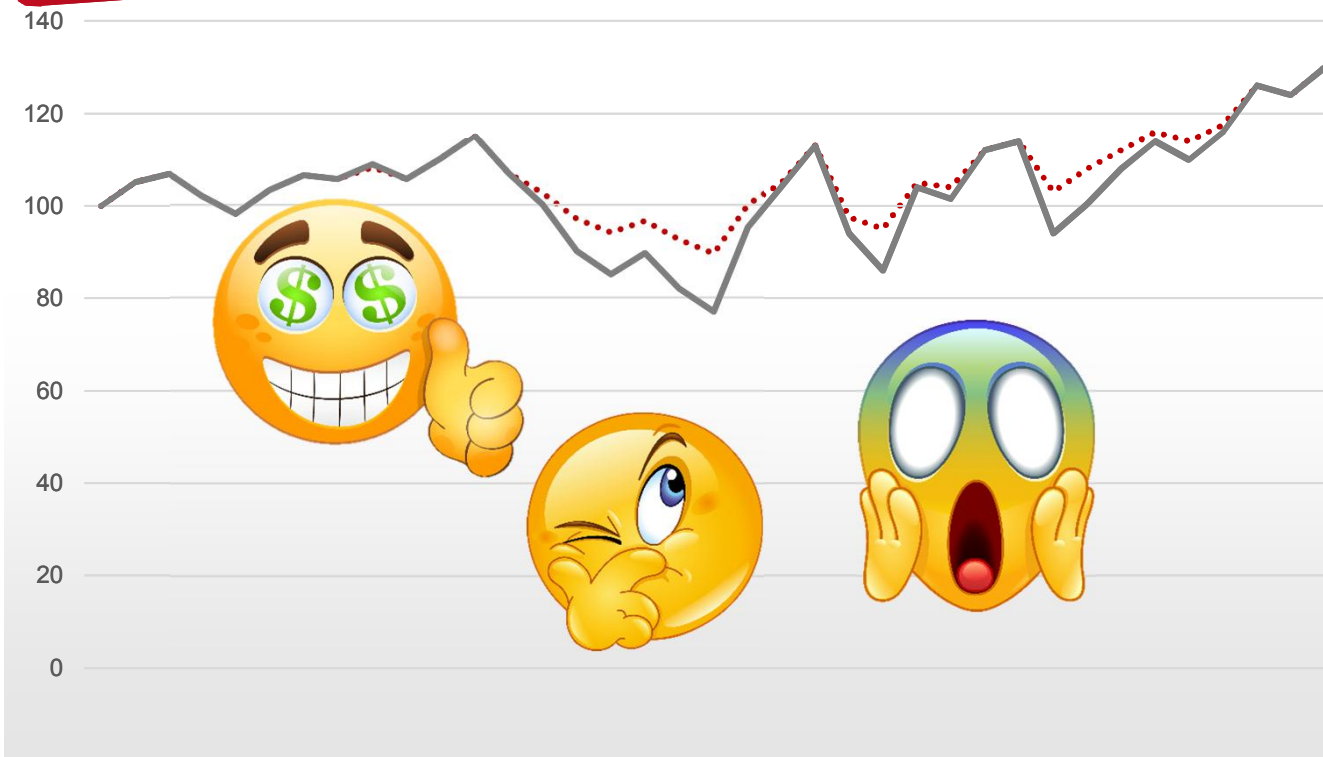


Quelle: [www.wikipedia.org](http://www.wikipedia.org)

# «Spurhalteassistent»

Funktionsweise innerhalb des Tarifs Investo Komfort

*Schematische  
Darstellung*



*Der Spurhalteassistent ist  
eine Volatilitätskontrolle!*

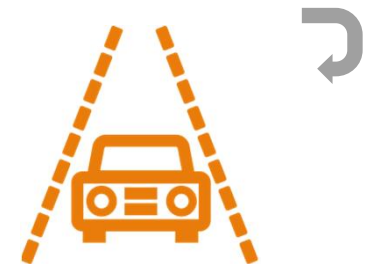
*Bei Bedarf werden Teile  
des Guthabens in einem  
Renten-ETF „geparkt“.*

*Sie ist optional jederzeit  
aktivierbar und agiert  
monatlich!*

Bildquellen: SergeiKorolko; yayayoyo;

## «Spurhalteassistent»

Vorteil der Volatilitätskontrolle für den Kunden und Sie



*Die optionale Reduktion möglicher starker Schwankungen soll für ein besseres Bauchgefühl sorgen!*

# Swiss Life Investo

Ein Tarif – zwei Gesichter



*Swiss Life Investo Komfort*



Navigationssystem



Spurwechselassistent



Im Fokus stehen die aktiv  
verwalteten Portfolios in  
Kombination mit  
Assistenz-Systemen!



Optional  
Spurhalteassistent



# Swiss Life Investo Komfort

Welcher Kunde ist im Fokus?



*Der Kunde, der möglichst wenig  
selbst gestalten möchte!*

# Zusammenfassung

Die wichtigsten Unterschiede und Gemeinsamkeiten auf einen Blick



## *Swiss Life Investo Komfort*

Aktiv verwaltete Anlageportfolios  
Navigationssystem

Tempomat

Spurwechselassistent

**Optional** Spurhalteassistent

Swiss Life Investmentcheck

**Höchstmaß an Flexibilität, die sich dem wahren Leben anpasst**

## *Swiss Life Investo Aktiv*

**Optional** aktiv verwaltete Anlageportfolios  
Navigationssystem

Individuelle Einzelfonds-Auswahl

**Optional** Tempomat



# Für Ihre Kunden und Sie

**NEUHEIT**  
Als Privatversorgung seit 10/2018

**„Weil Flexibilität meine größte Freiheit ist.“**  
Swiss Life Investo. Die Altersvorsorge, die zu mir passt.

**„Weil Flexibilität meine größte Freiheit ist.“**  
Swiss Life Investo Aktiv

**Was ist Swiss Life Investo Aktiv?**  
Mit unserer fondsgebundenen Rentenversicherung... auf optimale Renditechancen und größtmögliche Flexibilität, sich aus über 130 ETF-Fonds... aktive, gemischte Anlageportfolios zurückzugreifen. C Solange Ihr Vertrag besteht, können Sie ihn auch individuell anpassen.

**Ihre individuelle Fondsauswahl**  
Entscheiden Sie selbst:  
Investieren Sie geschlüssig in bis zu 30 Einzelfonds aus unterschiedlichen Anlageklassen und Themenbereichen - und das überwiegend zu Konditionen, von denen sonst nur Großanleger profitieren.

**Ihre Vorteile**  
Beiträge nach Maß  
Sie sorgen bereits ab monatlich 25 Euro vor. Auf Wunsch können Sie Ihre Beiträge jederzeit auf bis zu 500 Euro monatlich erhöhen und bei Engpässen Ihre Beiträge senken oder die Zahlung unkompliziert aussetzen.

Individuelle Zuzahlungen  
Zu Ihren regulären Beiträgen können Sie jederzeit Zuzahlungen leisten.

**Swiss Life Investo Komfort**  
**Was ist Swiss Life Investo Komfort?**  
Mit unserer fondsgebundenen Rentenversicherung sorgen Sie zusätzlich für ein starkes Fundament für den Alter: Sie legen Ihren Fokus auf optimale Renditechancen und größtmögliche Flexibilität. Im Tarif Swiss Life Investo Komfort müssen Sie sich regelmäßig Ihre Anlage... gleichzeitig genießen Sie ein besonders Plus an Flexibilität: Solange Ihr Vertrag besteht, können Sie ihn auch individuell an Ihre Bedürfnisse anpassen.

**Ihre Sicherheitsbausteine**  
Swiss Life-Sparwechselassistent  
Zehn Jahre vor Rentenbeginn überprüfen wir, ob eine mögliche Mindestrendite erreicht wurde. Je nach Ergebnis investieren wir Ihr Guthaben zunehmend risikoreicher oder wir belassen es im chancenreichen Portfolio. Die Anlage überprüfen wir regelmäßig.

Swiss Life-Sparwechselassistent (optional)  
Dieser optionale Baustein prüft regelmäßig, ob Ihr Guthaben starken Schwankungen unterworfen ist. Ist dies der Fall, legen wir Teile Ihres Guthabens vorsorglich in risikoärmere Anlagen.

Swiss Life-Navisystem  
Passend zu Ihrem persönlichen Anlageprofil entscheiden Sie sich für ein maßgeschneidertes Anlageportfolio. Dabei sorgen wir fortwährend dafür, dass Ihre gewählte Anlagestrategie auch weiterhin zu Ihnen passt.

**Ihre Vorteile**  
Beiträge nach Maß  
Sie sorgen bereits ab monatlich 25 Euro vor. Auf Wunsch können Sie Ihre Beiträge jederzeit auf bis zu 500 Euro monatlich erhöhen und bei Engpässen Ihre Beiträge senken oder die Zahlung unkompliziert aussetzen.

Individuelle Zuzahlungen  
Zu Ihren regulären Beiträgen können Sie jederzeit Zuzahlungen leisten.

Swiss Life-Investmentcheck  
Wir überprüfen regelmäßig unser Fondsangebot und sorgen dadurch für eine gleichbleibende Investitionsqualität.

Flexible Forderungen  
Um sich zum Beispiel spontane Wünsche zu erfüllen, können Sie jederzeit flexibel Kapital aus Ihrem Guthaben entnehmen.

**„Weil Flexibilität meine größte Freiheit ist.“**  
Fondsgebundener Rentenbezug bei Swiss Life Investo

**Was ist der fondsgebundene Rentenbezug bei Swiss Life Investo?**  
Durch den fondsgebundenen Rentenbezug profitieren Sie auch nach von attraktiven Renditechancen, während Sie schon Rente beziehen, - und können so eine deutlich höhere Rente erzielen. Swiss Life überprüft dabei täglich das Geschehen am Kapitalmarkt. So können wir flexibel auf Veränderungen reagieren und Ihr Vermögen im Rentenbezug immer optimal investieren.

**So könnte eine beispielhafte Entwicklung Ihres Vertragsguthabens und Ihrer Rente aussehen**

**Beispielrechnung**  
- Eintragsalter: 23 Jahre  
- Vertragslaufzeit: von 42 Jahren  
- Rentengarantiezeit: von 10 Jahren  
- 100 Euro Monatsbeitrag  
- Rentenbeginn: 67 Jahre  
- Kapital zur Verrentung: 167.988 Euro  
- durchschnittliche Netto-Fondsperformance: 6%

(Die tatsächliche Fondsperformance hängt von der Kapitalmarktsituation ab und kann höher oder niedriger sein als die angenommene Nettofondsperformance.)



**NEUHEIT**  
*Als Basisrente ab 12/2018*

Swiss Life Investo –  
*auch als Basisrente*

# Swiss Life Investo Basisrente

## Besonderheiten im Vergleich zum Tarif in der Privatversorgung



*Details entnehmen  
Sie den AVBs*

- **Zuzahlungsmöglichkeit**
  - Bis zu 40.000 € p. a. - Beitrag und Zuzahlung natürlich nur bis zu den jeweils gültigen steuerlichen Höchstgrenzen
  - Bei Zuzahlung vor dem 67. Lebensjahr gelten die alten Rechnungsgrundlagen
- **Flexibler Rentenbeginn auch im Rahmen der Teilverrentung**
  - Frühestens ab dem 62. Lebensjahr
  - Spätestens zum 85. Lebensjahr
- **Während des fondsgebundenen Rentenbezugs**
  - Zuzahlungsmöglichkeit von bis zu 40.000 € p. a.
  - Zuzahlung im Rentenbezug wird dem Basisrentner als Beitragszahlung bestätigt

Quelle: Allgemeine Versicherungsbedingungen «Swiss Life Investo (Basisrente – Alter)»

# Swiss Life Investo Basisrente

## Besonderheiten im Vergleich zum Tarif in der Privatversorgung



*Details entnehmen  
Sie den AVBs*

- **Beitragserhöhungen**
  - Bis zu den jeweils gültigen steuerlichen Höchstgrenzen möglich
- **Hinterbliebenenversorgung bei Tod während der Aufschubdauer**
  - Verrentung des Vertragsguthabens zum Todesfallzeitpunkt an die berechtigten Hinterbliebenen
- **Hinterbliebenenversorgung bei Tod während des Rentenbezugs**
  - Bei Wahl einer «Rentengarantiezeit» erfolgt die Umwandlung der restlichen Garantierenten der Garantiezeit in Leibrenten an berechnigte Hinterbliebene. Darüber hinaus wird versicherungsmathematisch eine Gesamtrente gebildet.
  - Bei Wahl der «Kapitalzahlung bei Tod» erfolgt die Verrentung des tariflich noch verfügbaren Todesfallkapitals an die berechtigten Hinterbliebenen

Quelle: Allgemeine Versicherungsbedingungen «Swiss Life Investo (Basisrente – Alter)»

# Swiss Life Investo Basisrente

Besonderheiten im Vergleich zum Tarif in der Privatversorgung



*Details entnehmen  
Sie den AVBs*

- **Einschluss von Zusatzversicherungen**
  - Reine BUZ-Beitragsbefreiung möglich
  - Kombination aus BUZ-Rente und BUZ-Beitragsbefreiung möglich («Basisrente-BU»)
- **Entnahmen während der Aufschubdauer & während des Rentenbezugs bzw. Kündigung**
  - Nicht möglich

Quelle: Allgemeine Versicherungsbedingungen «Swiss Life Investo (Basisrente – Alter)»

# Rechtlicher Hinweis

## Disclaimer



Die Inhalte dieser Präsentation wurden mit größtmöglicher Sorgfalt und nach bestem Wissen und Gewissen erstellt. Eine Haftung oder Garantie für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit der zur Verfügung gestellten Informationen kann trotzdem nicht übernommen werden. Die aufgeführten Angaben dienen lediglich zu Informationszwecken. Sie begründen weder ein Angebot noch eine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von Vermögensanlagen, zur Durchführung von Transaktionen oder zum Abschluss von anderen Rechtsgeschäften. In der Vergangenheit erzielte Renditen sind keine Garantie oder Richtwert für die zukünftige Wertentwicklung. Jede Art der Vervielfältigung, Bearbeitung, Verbreitung, Einspeicherung bedarf der vorherigen schriftlichen Zustimmung der Swiss Life AG.



*So fängt Zukunft an.*