

Swiss Life Dynamic Elements Duo

Suchen Sie eine attraktive Sparmöglichkeit mit einem für Sie optimalen Mix aus Sicherheit und Rendite? Swiss Life Dynamic Elements bietet Ihnen genau das und kann bei veränderten Bedürfnissen auf vielerlei Weise angepasst werden.

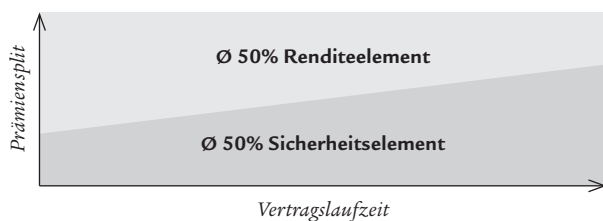
Ihre Herausforderung – unsere Lösung

Sie möchten renditeorientiert sparen, gleichzeitig ist Ihnen aber auch Sicherheit wichtig? Dann ist Swiss Life Dynamic Elements für Sie die richtige Lösung. Diese innovative Spar- und Risikoversicherung bietet Ihnen dank den beiden intelligent verknüpften Sparelementen einen optimalen Mix aus Sicherheit und Rendite und ist vielseitig anpassbar.

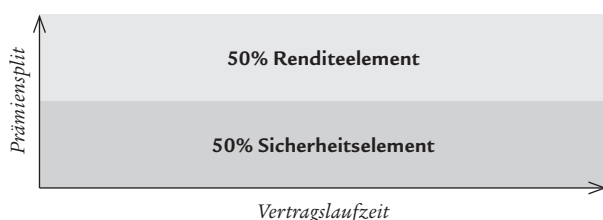
So funktioniert's

Swiss Life Dynamic Elements umfasst einen klassischen Versicherungsteil (Sicherheitselement) und einen fondsanteilgebundenen Versicherungsteil (Renditeelement). Die Sparprämie wird entsprechend der von Ihnen gewünschten Anlagestrategie gesplittet in das Sicherheits- und das Renditeelement investiert. Dazu stehen zwei Varianten der Prämienaufteilung zur Verfügung:

Dynamischer Prämienplit (Beispiel Anlagestrategie «Balanced»)



Konstanter Prämienplit (Beispiel Anlagestrategie «Balanced»)



Ihr Nutzen

- **Renditechancen:** Beim Renditeelement wird der entsprechende Anteil der Sparprämie in ein Aktienfondsportfolio investiert. Zum Einsatz gelangen kostengünstige ETF oder Fonds, welche sonst nur institutionellen Anlegern zur Verfügung stehen.
- **Sicherheit:** Beim Sicherheitselement wird der durch den Prämienplit definierte Teil der Sparprämie von Swiss Life angelegt und verzinst.
- **Steuervorteile:** In der Säule 3a sind die Prämien vom steuerbaren Einkommen abziehbar. In der Säule 3b ist die Auszahlung von der Einkommenssteuer befreit, sofern gewisse Bedingungen erfüllt sind.
- **Flexibilität:** Dank verschiedenen Anpassungsmöglichkeiten wie der Veränderung des Prämienplits lässt sich Swiss Life Dynamic Elements an Ihre veränderten Bedürfnisse anpassen.
- **Einfaches Handling:** Sie müssen sich um nichts kümmern. Swiss Life Dynamic Elements setzt Ihre gewünschte Anlagestrategie automatisch um.
- **Finanzieller Schutz:** Schützen Sie sich, Ihre Familie oder Ihr Umfeld vor finanziellen Engpässen infolge Krankheit, Unfall oder Tod.
- **Option Privilege:** Ausbaugarantie zur unkomplizierten Erhöhung der Risikodeckung inklusive eines Rabattes auf das zusätzliche Todesfallkapital. Mit dem privilegierten Teilrückkauf erhöhen sich zudem die Eigenmittel bei der Finanzierung von selbstbewohntem Wohneigentum.

Zahlen und Fakten

Das Angebot

Art der Versicherung

Hybride Lebensversicherung mit einem fondsanteilgebundenen und einem klassischen Versicherungsteil ohne garantierte Erlebensfallleistung, welche bei Bedarf die gebundene Vorsorge (Säule 3a) mit der freien Vorsorge (Säule 3b) kombiniert. Wahlweise umfasst Swiss Life Dynamic Elements ein garantiertes Todesfallkapital und/oder die Prämienbefreiung bei Erwerbsunfähigkeit.

Anlagestrategien

Income, Balanced, Growth, Equity

Finanzierung

Jährliche, halbjährliche, quartalsweise oder monatliche Prämienzahlung

Die Leistungen

Leistungen

- Im Erlebensfall wird Ihnen der Wert des Sicherheits- und des Fondsguthabens ausbezahlt.
- Im Todesfall wird der aktuelle Wert des Sicherheits- und des Fondsguthabens ausbezahlt, mindestens aber das garantierte Todesfallkapital (sofern versichert).
- Bei Erwerbsunfähigkeit zahlt Swiss Life die Prämien für Sie weiter (sofern versichert).

Risiken

Die Leistung im Erlebensfall ist nicht garantiert. Die Erlebensfallleistung entspricht dem Wert des Sicherheits- und des Fondsguthabens. Sie tragen insbesondere das Risiko der Wertschwankungen der Fondsanteile. Der Wert der Versicherung im Erlebensfall oder im Todesfall kann – abhängig von der tatsächlichen Marktentwicklung – tiefer ausfallen als die Summe der bezahlten Prämien.

Die Möglichkeiten

Wechsel der Anlagestrategie (Anpassung Prämienplit)

Sie können die Aufteilung der Sparprämie zwischen Sicherheits- und Renditeelement anpassen.

Ad-hoc-Umschichtung

Sie können das im Renditeelement vorhandene Guthaben in das Sicherheitselement übertragen – oder auch umgekehrt.

Ausstiegsmangement

Schrittweise Umschichtung vom Rendite- ins Sicherheitselement

Absicherung der Überperformance

Absicherung einer im Renditeelement gegenüber dem Sicherheitselement erreichten Überperformance durch jährliche Umschichtung vom Rendite- in das Sicherheitselement.

Prämienpause

- In der Säule 3a nach 3 Jahren möglich
- In der Säule 3b nach 5 Jahren möglich

Säulenwechsel

Möglich

Verpfändung

Möglich; in der Säule 3a müssen die gesetzlichen Beschränkungen eingehalten werden.

Darlehen

In der Säule 3b möglich

Vorbezug/Rückkauf

Sowohl in der Säule 3a als auch in der Säule 3b möglich. Die gesetzlichen Rahmenbedingungen müssen bei der Säule 3a eingehalten werden.

Zuzahlungen

In der Säule 3a jederzeit möglich (auch für bereits bescheinigte Gelder)

Prämienerhöhungen

Möglich

Begünstigung

- In der Säule 3a nach den gesetzlichen Vorgaben
- In der Säule 3b frei wählbar

Wie geht es weiter? Antworten auf Ihre Fragen

Vorsorgelösungen sind manchmal schwierig zu erklären, wir wissen das. Ihre eigene Situation verdient zudem eine auf Sie zugeschnittene Beratung. Nehmen Sie mit uns Kontakt auf. Alle Informationen zu unserem Produkt *Swiss Life Dynamic Elements* finden Sie auf unserer Website unter www.swisslife.ch/dynamicementdsduo.



Kontaktieren Sie Ihren Berater oder rufen Sie uns unter 043 284 33 11 an.

Rechtlicher Hinweis: Bei dieser Publikation handelt es sich um ein Marketingdokument. Die vorliegend aufgeführten Angaben dienen lediglich Informationszwecken. Dieses Marketingdokument stellt weder einen Emissionsprospekt im Sinne von Art. 652a oder Art. 1156 des schweizerischen Obligationenrechts noch einen Prospekt, einen vereinfachten Prospekt oder Wesentliche Informationen für die Anlegerinnen und Anleger (Key Investor Information Document; KIID) im Sinne des Bundesgesetzes über die kollektiven Kapitalanlagen dar. Die Angaben in diesem Marketingdokument 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 veröffentlichten Informationen richten sich ausschliesslich an Personen mit Wohnsitz in der Schweiz oder im Fürstentum Liechtenstein. 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. Investitionen in Finanzprodukte sind mit unterschiedlichen Risiken verbunden, wozu auch der potenzielle Verlust des eingesetzten Kapitals gehört. Preis, Wert und Ertrag von Finanzprodukten sind Schwankungen unterworfen. Die vergangene Performance ist kein Indikator für die zukünftige Wertentwicklung und bietet keine Garantie für künftige Erfolge.