



Swiss Life Opportunities Invest (3a/3b)

Fondsgebundene Anlage mit Renditechancen

Sie möchten von einer vielseitig anpassbaren Anlagelösung mit attraktiven Renditechancen und Risikoschutz profitieren? Swiss Life Opportunities Invest bietet Ihnen mit erstklassigen Anlagestorys und Einzelfonds genau das und wird mittels Einmalzahlung finanziert.

Herausforderung und Lösung

Sie möchten renditeorientiert anlegen, gleichzeitig sind Ihnen umfangreiche Anpassungsmöglichkeiten wichtig? Genau das bietet Ihnen diese mittels Einmalzahlung finanzierte, fondsanteilegebundene Lebensversicherung mit der von Ihnen gewählten Balance aus Rendite und Sicherheit. Diese Vorsorgelösung eignet sich sowohl als attraktive Anlage für verfügbares Kapital als auch für die Wiederanlage bereits einbezahlter 3a-Gelder.

So funktioniert's

Swiss Life Opportunities Invest umfasst ein Defensiv- und ein Offensivelement bestehend aus kosteneffizienten Anlagefonds. Die Einmalprämie wird entsprechend Ihrer Anlagestrategie gesplittet in beide Elemente investiert. Das Defensivelement besteht aus einem schwankungsarmen Anlagefonds. Im Offensivelement stehen verschiedene, miteinander kombinierbare renditeorientierte Anlagefonds zur Auswahl. Ausserdem stehen drei erstklassige Anlagestorys (Dachfonds) zur Verfügung. Sie können die Einzelfonds und die Anlagestorys nach Ihren Bedürfnissen frei kombinieren. Wählen Sie den Mix, welcher am besten zu Ihrer Anlagestrategie passt.

Das jährliche Rebalancing stellt sicher, dass die Aufteilung des Fondsguthabens zwischen Defensiv- und Offensivelement der von Ihnen gewählten Anlagestrategie entspricht.

Ihr Nutzen

Renditechance: flexible Zusammenstellung Ihrer Anlage unter Verwendung attraktiver Anlagefonds

Individuell und massgeschneidert: Sie können sowohl den Anlagesplit, die Zusammensetzung der Anlage wie auch die Anlagestrategie frei wählen und während der Laufzeit anpassen.

Steuervorteile: Sowohl bei der Säule 3a als auch bei der Säule 3b gelten attraktive Steuervorteile.

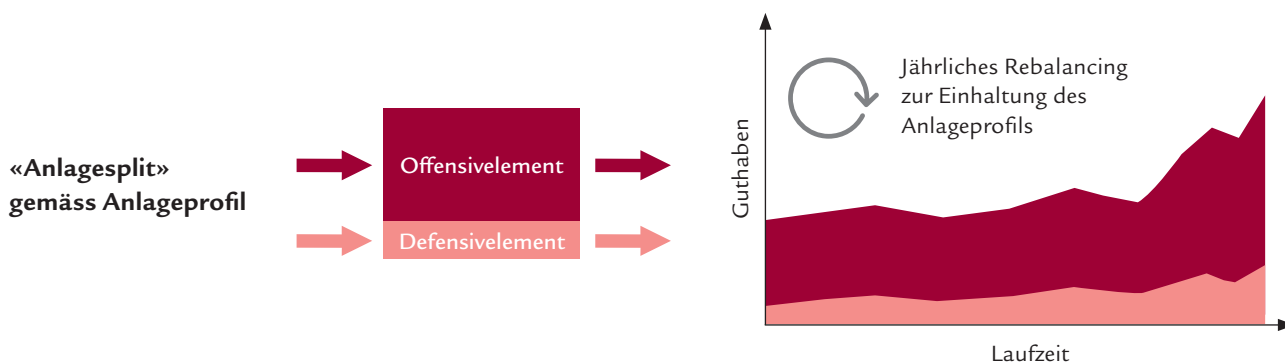
Einfaches Handling: Swiss Life Opportunities Invest setzt Ihre Anlagestrategie dank Rebalancing automatisch um.

Finanzieller Schutz: Ihre Liebsten sind finanziell abgesichert – dank garantierter Mindestleistung im Todesfall.

Lebensversicherungsprivilegien: freie und jederzeit kostenlos anpassbare Begünstigung; garantierte Todesfallleistung mit unkomplizierter Erbabwicklung

Sofort abgesichert: Dank Karenzfrist keine Gesundheitsprüfung

Beispielhafte Darstellung zu Swiss Life Opportunities Invest mit einem Growth-Anlagesplit (25% defensiv / 75% offensiv)



Zahlen und Fakten

Das Angebot

Art der Versicherung

Fondsanteilgebundene Lebensversicherung, in der gebundenen Vorsorge (Säule 3a) für bereits bescheinigte Gelder oder in der freien Vorsorge (Säule 3b), finanziert mit einer Einmalzahlung. Swiss Life Opportunities Invest beinhaltet ein garantiertes konstantes Todesfallkapital.

Finanzierung

Einmalprämie
Mindestprämie CHF 40 000,
exklusive Stempelsteuer

Anlagestrategie

Income, Balanced, Growth und Equity

Die Leistungen

Leistungen

- Im Erlebensfall wird das Fondsguthaben ausbezahlt. Im Todesfall wird das vorhandene Fondsguthaben ausbezahlt, mindestens jedoch das garantierte Todesfallkapital.
- Während der Karenzfrist von drei Jahren besteht ein eingeschränkter Versicherungsschutz bei Tod der versicherten Person infolge Krankheit.

Risiken

Die Leistung im Erlebensfall ist nicht garantiert. Die Erlebensfalleistung entspricht dem Wert des Fondsguthabens. Sie tragen das Risiko der Wertschwankungen. Ist die Wertentwicklung der Fondsanteile über die Vertragslaufzeit ungenügend, kann die Versicherungsleistung tiefer ausfallen als die eingezahlte Prämie.

Steuern

Säule 3a:

- Während der Vertragsdauer: Es müssen keine Einkommens- und Vermögenssteuern entrichtet werden.
- Im Erlebensfall und im Todesfall: Die Kapitaleistung wird getrennt vom übrigen Einkommen zu einem reduzierten Tarif besteuert.

Säule 3b:

- Während der Vertragsdauer: Vermögenssteuer auf Rückkaufswert (nur Kantone)
- Im Erlebensfall: keine Einkommenssteuer, sofern gewisse Bedingungen erfüllt sind
- Im Todesfall: keine Einkommenssteuer (Erbchaftssteuer je nach Kanton)

Die Möglichkeiten

Ein- und Ausstiegsmanagement

Dank dem optionalen Ein- und Ausstiegsmanagement wird die Anlage schrittweise investiert respektive desinvestiert: So werden Kauf- und Verkaufspreis geglättet.

Umschichtungen

Sie können jederzeit Umschichtungen zwischen dem Offensiv-, dem Defensiv- oder dem Ein- und Ausstiegssegment vornehmen.

Wechsel und Anpassungen

Jederzeit möglich. Sei es die Anlagestrategie, der Anlagesplit (dynamisch oder konstant), die Fondswahl oder der Fondsmix.

Begünstigung

- In der Säule 3a gesetzlich vorgegeben
- In der Säule 3b frei wählbar

Vorbezug/Rückkauf

Möglich, in den Säulen 3a* und 3b

Verpfändung

Möglich, in den Säulen 3a* und 3b

Darlehen

In der Säule 3b möglich

**Die gesetzlichen Rahmenbedingungen müssen bei der Säule 3a eingehalten werden.*

Mehr Informationen und persönliche Beratung für ein selbstbestimmtes Leben

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 Opportunities Invest* finden Sie auf unserer Website unter: www.swisslife.ch/opportunitiesinvest



Kontaktieren Sie Ihre Swiss Life-Beraterin oder Ihren Swiss Life-Berater (www.swisslife.ch/berater) oder rufen Sie uns unter 043 284 33 11 an.

Herausgeberin dieses **Marketingdokuments** ist die Swiss Life AG. Die darin enthaltenen Informationen dienen lediglich der Veranschaulichung und Marketing- und Informationszwecken. Sie stellen weder eine Einladung zum Vertragsabschluss oder zur Offertstellung noch eine Empfehlung zum Kauf oder zum Verkauf von Finanzprodukten dar und sind nicht Bestandteil der Vertragsunterlagen. Für die Richtigkeit und die Vollständigkeit der Informationen sowie allfällige sich aus deren Verwendung ergebende Verluste lehnt die Swiss Life AG jede Haftung ab. Die hierin enthaltenen Informationen richten sich ausschliesslich an Personen mit Wohnsitz in der Schweiz. Die Produkte und Dienstleistungen der Swiss Life AG dürfen von US-Personen (gemäss Definition der Gesetzgebung der USA) 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. Swiss Life AG, General-Guisan-Quai 40, Postfach, 8022 Zürich, www.swisslife.ch.