



# Extrastark für die Extrarente Swiss Life Privado Police

Partner-Info 03/2024

01. Juli 2024

Wie diversifiziert ist Ihr Anlage-Portfolio eigentlich?

Oder vielmehr die Portfolios Ihrer Kundschaft ... Gemanagte Fonds, ETFs, je nach Risikoklasse möglicherweise auch einzelne Aktien? Eine oder mehrere der vorgenannten Investments auch in Form einer fondsgebundenen Rentenversicherung? Natürlich kann man auch über Private Equity, Infrastrukturanlagen oder andere nicht börsennotierte Sachwerte sprechen, aber dann sind wir wohl eher im Bereich von institutionellen Anlageklassen, die nur Großanleger/-innen vorbehalten sind, oder? Hier erfahren Sie, wie Sie

Ihren Kundinnen und Kunden einen Wachstumsmarkt eröffnen können, der aktuell auf über 3,7 Billionen US-Dollar geschätzt wird.



## Infrastruktur -Investment in die Zukunft

Infrastruktur ist für eine funktionierende Gesellschaft unerlässlich. Schon seit Hunderten von Jahren baut die Menschheit Straßen, Schifffahrtskanäle, Wasserversorgungs- und Abwassersysteme. Moderne Infrastruktur umfasst Energie- und Versorgungsbetriebe, Bahnlinien und Flughäfen, soziale Infrastruktur wie Krankenhäuser und Schulen sowie moderne Kommunikationseinrichtungen wie Datenzentren, Glasfaserkabel und Mobilfunkmasten. Und in Zukunft brauchen wir noch mehr! Megatrends wie Dekarbonisierung, Digitalisierung, E-Mobilität, Kreislaufwirtschaft, Urbanisierung und der demografische Wandel sind nachhaltige Treiber für den Ausbau von Infrastruktur.

Der weltweite Bedarf an Investitionen in Infrastruktur wird derzeit auf über 3,7 Billionen US-Dollar pro Jahr geschätzt. Aufgrund der hohen Summen, die für den Bau und die Erhaltung der Objekte erforderlich sind, wird privatem Kapital eine immer bedeutendere Rolle zugesprochen. Die EU hat mit dem Fondsmodell ELTIF dafür verlässliche Weichen gestellt.

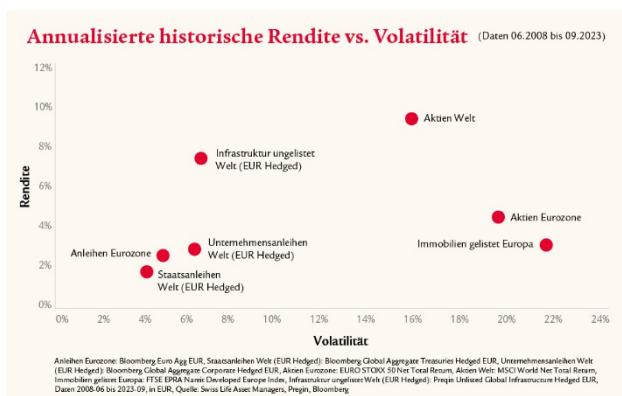
## Was ist ein ELTIF?

Ein europäischer langfristiger Investmentfonds (European Long-Term Investment Fund) bietet privaten und professionellen Anlegerinnen und Anlegern Zugang zu Private Equity oder nicht börsennotierten Sachwerten. Ziel der ELTIF-Verordnung ist es, langfristige Investitionen in die Realwirtschaft zu fördern. Dazu gehören unter anderem nicht börsennotierte Privatunternehmen, Immobilienprojekte sowie Infrastrukturanlagen.

Infrastrukturanlagen sind Sachwerte mit langer Lebensdauer. Ähnlich wie bei Immobilien handelt es sich primär um wichtige physische Bauten, die Ihrer Kundschaft wesentliche Dienstleistungen bieten. Sie sind kapitalintensiv und ihr Bau kann Jahre in Anspruch nehmen. Viele der Dienstleistungsinfrastrukturfirmen wie Krankenhäuser und Flughäfen werden vom Staat reguliert. Diese Faktoren erschweren es neuen Marktteilnehmern, mit bereits bestehenden Anlagen in Wettbewerb zu treten. Ein weiteres gemeinsames Merkmal ist die langfristige Ausrichtung der Verträge, die diese Unternehmen mit ihren Kundinnen und Kunden haben. Dies gilt insbesondere für den Verkehrs- und den Energiesektor. Solche Verträge bieten nicht nur langfristige, stabile Geldzuflüsse, sondern schützen in der Regel auch vor Inflation. Für den Anleger und die Anlegerin bieten sich dadurch hohe Rendite-Chancen bei gleichzeitig moderater Volatilität.

## Attraktives Risiko-Rendite-Profil

Langjährige Erfahrungen zeigen: Nicht gelistete Infrastrukturfonds sind schwankungsarm und performen häufig besser als andere Anlageklassen. Durch langfristige Vereinbarungen mit Regierungen oder Versorgungsbetrieben generieren Infrastrukturanlagen oft stabile und vorhersehbare Cashflows. Dies macht Infrastrukturanlagen insbesondere für Anlegerinnen und Anleger attraktiv, die über einen langen Anlagehorizont auf der Suche nach verlässlichen Erträgen sind.



## Extrastark für die Extrarente "Swiss Life Privado Police"

Mit Swiss Life Privado Police bieten Sie Ihrer Kundschaft die Vorteile eines Infrastrukturfonds, verbunden mit Vorteilen einer privaten Rentenversicherung.

Swiss Life Privado Police ist eine fondsgebundene Rentenversicherung gegen Einmalbeitrag. Zuzahlungen sind genau wie Entnahmen während der Vertragslaufzeit möglich. Während der Aufschubdauer erfolgt die Anlage exklusiv in den Infrastruktur ELTIF von Swiss Life Asset Managers:

**Swiss Life Funds (LUX) Privado Infrastructure S.A., SICAV-ELTIF -Shares U EUR - ACC**

## Der Swiss Life Privado ELTIF – starke Assets für starke Renditen

Den Kern der Swiss Life Privado Police bildet der Swiss Life Funds (LUX) Privado Infrastructure S.A., SICAV-ELTIF. Dieser seit dem ersten Closing im April 2024 zugängliche Infrastruktur ELTIF bietet die Möglichkeit, sofort in bestehende Infrastruktur zu investieren, die bereits laufende Erträge erwirtschaften. Diese Assets kommen zu einem großen Teil aus dem Anlagestock der Swiss Life, die einen gewissen Teil ihrer Eigenanlagen (Bilanzgelder) fortlaufend für Investitionen von Privatanlegern zur Verfügung stellt. So kann der Anleger von Anfang an der Entwicklung des Infrastrukturportfolios partizipieren und es ist gleichzeitig eine Interessenskongruenz zwischen Swiss Life und Privatanleger gegeben. Von einer ELTIF Struktur werden Transparenz und Diversifikation gefordert. Swiss Life Privado gewährleistet dies durch 100%ige Transparenz des Portfolios: Zum Start besteht das Portfolio aus 22 verschiedenen Ziel-Investitionen in unterschiedlichste Arten von Infrastruktur von erneuerbarer Energieerzeugung, über Mautstraßen bis hin zum Glasfaser-Netz.

## Die wichtigsten Eckdaten

Swiss Life Privado Police geht am 01.07.2024 an den Start und wird exklusiv in der dritten Schicht angeboten.

Der Mindestbeitrag zur Police beträgt 10.000 Euro. Zuzahlungen sind bis zu 5 Jahre vor dem geplanten Rentenbeginn jederzeit ab 5.000 Euro möglich, solange der Fonds geöffnet ist. Maximal können über die Laufzeit insgesamt 1.000.000 Euro in den Vertrag eingezahlt werden.

Auch Entnahmen können jederzeit ab 2.500 Euro getätigt werden, solange das Restguthaben im Vertrag mindestens 5.000 Euro beträgt.

Das Eintrittsalter ist 0 bis 70 Jahre, bei einer Mindestlaufzeit von 12 Jahren.

## *Vorteile: lebenslange Rente und fondsgebundener Rentenbezug*

Durch die Anlage in der dritten Schicht der Altersvorsorge kann Ihre Kundschaft von der vorteilhaften Ertragsanteilbesteuerung profitieren. Selbstverständlich ist auch eine einmalige Kapitalauszahlung möglich - ganz, wie Sie es von einer privaten Rentenversicherung kennen.

Entscheidet sich Ihre Kundin oder Ihr Kunde für die lebenslange Rente, endet das Investment in den Infrastruktur ELTIF und das Guthaben der Swiss Life Privado Police wird im fondsgebundenen Rentenbezug angelegt. Die Fondsauswahl ist dann dieselbe, die Sie auch schon von Swiss Life Maximo kennen. Natürlich mit dem Anlageoptimierer, der börsentäglich die Kapitalmärkte überwacht und neben der lebenslangen Garantierente außerordentlich hohe Renditechancen bietet.

Auch der Zeitpunkt des Renteneintritts ist frei bestimmbar. Diesen können Sie zwischen dem 50. und dem 88. Lebensjahr der versicherten Person wählen.

## *Zielgruppe*

Die Swiss Life Privado Police eignet sich optimal für Kapitalanleger/-innen, die über ausreichend Liquidität, bereits andere Vorsorgeprodukte oder Kapitalanlagen verfügen und ihr Portfolio um eine Infrastrukturanlage diversifizieren möchten.

Zur Erzielung besserer Renditechancen wird bewusst auf eine Kapitalgarantie verzichtet und es sollte die Bereitschaft da sein, sich für mindestens 12 Jahre Anlagedauer festzulegen.

## *Ein starkes Team für Sie und Ihre Kundschaft*

Swiss Life Asset Managers ist ein führender europäischer Vermögensverwalter und institutioneller Immobilien-Asset-Manager mit Standorten in der Schweiz, Frankreich, Deutschland, Luxemburg, Großbritannien, Norwegen und Dänemark. Mit einer Erfahrung aus über 165 Jahren im Risikomanagement entwickelt das Unternehmen zukunftsorientierte Anlagelösungen. Dazu gehören die Bereitstellung und aktive Verwaltung einer breiten Palette von Anlagelösungen in den Anlageklassen Fixed Income, Immobilien, Aktien, Infrastruktur und Multi-Asset-Anlagen. So unterstützt es seine Kunden dabei, ihre langfristigen Anlageziele zu erreichen.

Swiss Life. Für ein selbstbestimmtes Leben. Swiss Life ist eine führende Anbieterin von Finanz- und Vorsorgelösungen und überzeugt in Deutschland seit 1866 mit Schweizer Werten. Vorsichtiges Agieren, nachhaltige Arbeit und solides Wirtschaften sind die Basis für ausgezeichnete Finanz- und Vorsorgelösungen, gute Kapitalerträge und starke Reserven. Alles, was Sicherheit schafft – und ein selbstbestimmtes Leben ermöglicht.

Bei Rückfragen stehen wir Ihnen gerne zur Verfügung.

Mit freundlichen Grüßen

Swiss Life Deutschland

ppa Matthias Altenähr

i. A. Sebastiano Aurelio