



SwissLife

## Das neue investmentorientierte Vorsorge-Konzept Swiss Life Investo – „Weil Flexibilität meine größte Freiheit ist.“

Eine Partner-Info Sonderedition

1. Oktober 2018

### Sehr geehrte Damen und Herren,

viele Verbraucher stehen mit ihrem Ersparnen vor einer großen Herausforderung: niedrige Zinsen! Besonders hart sind diejenigen betroffen, die für ihre eigene Altersvorsorge laufend oder auch einmalig Geld investieren möchten. Der Trend der letzten Jahre war daher eindeutig: weg von Tarifen mit hohen Anfangsgarantien und hin zu flexiblen Konzepten mit der realistischen Chance auf höhere Renditen. Um auch diesen Bedarf optimal erfüllen zu können, haben wir unsere Produktpalette im Bereich der fondsgebundenen Rentenversicherungen um eine investmentorientierte Lösung erweitert.



### Sinnvolle Ergänzung des Swiss Life Angebots!

Während die seit 2014 erfolgreiche Tariffamilie Swiss Life Maximo vor allem von jenen Kunden genutzt wird, die entweder eine bereits von Beginn an vorhandene oder eine sich spätestens während der Laufzeit aufbauende Kapitalgarantie wünschen, zielt die neue Produktlösung von Swiss Life auf eine andere Zielgruppe ab: Kunden, die bewusst weder zu Beginn noch während der Aufschubdauer Garantie- oder Gewinnsicherungsmechanismen nutzen möchten. Stattdessen wünschen sie sich ein in erster Linie rein renditeorientiertes Produkt ohne Garantien, welche die Performance schmälern. Um diese Bedürfnisse optimal zu bedienen, bietet Swiss Life ab dem 01.10.2018 den Tarif *Swiss Life Investo* an!

### Ein Tarif – zwei Gesichter!

Den Tarif *Swiss Life Investo* gibt es in zwei Varianten. Bei der Variante *Swiss Life Investo Aktiv* steht die individuelle Auswahl aus über 130 Einzelfonds im Fokus, aus denen der Kunde aktiv auswählt. Somit ist diese Variante klar für den Vorsorge-Sparer geeignet, der selbst und individuell die Investment-Auswahl beeinflussen möchte. Bei der Variante *Swiss Life Investo Komfort* stehen acht aktiv verwaltete Portfolios im Fokus, die unter Zuhilfenahme verschiedener Assistenzsysteme dafür sorgen, dass sich der Kunde praktisch „um nichts kümmern muss“. Somit ist diese Variante in erster Linie für den Kunden geeignet, der sich für sein Investment eine Art „Sorglos-Paket“ wünscht und die Anlage erfahrenen Experten überlassen möchte.

Da aber niemand in die Zukunft blicken kann, können Kunden während der gesamten Vertragslaufzeit zwischen den beiden Varianten wechseln.

## Vorsorge – ja, aber bitte verständlich!

Was uns als Produkthersteller in Marktforschungen immer wieder von Kunden gespiegelt wird, ist die Tatsache, dass viele Konzepte allein schon wegen der fachsprachlichen Bezeichnungen einzelner Tarifbausteine nicht verstanden werden. Hier wollen wir mit *Swiss Life Investo* ein Zeichen setzen: Für die Nomenklatur einzelner Tarifbausteine wurden gezielt Namen gewählt, die der Verbraucher bereits aus der Automobilwelt kennt. So heißen beispielsweise die aktiv verwalteten Investment-Portfolios in der Variante Komfort „Swiss Life-Navigationssystem“ – denn der Kunde gibt keine einzelnen Fonds vor, in die investiert werden soll, sondern übergibt die Zusammenstellung des Portfolios an Experten gemäß seiner Chancenorientierung und Risikoneigung.

## Chancenorientierung in beiden „Halbzeiten“

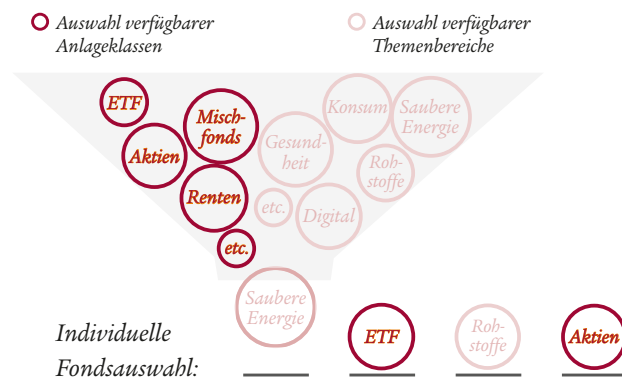
*Swiss Life Investo* bietet während der Ansparphase – „Halbzeit eins“ – in beiden Varianten ein Höchstmaß an Renditechancen. Um diese Performance-Möglichkeiten auch in der „zweiten Halbzeit“ aufrechtzuerhalten, wird der Tarif *Swiss Life Investo* immer mit fondsgebundenem Rentenbezug abgeschlossen – ein Konzept, das bereits seit 2017 auch im Tarif *Swiss Life Maximo* auf Wunsch eingebaut werden kann.

Ziel des fondsgebundenen Rentenbezugs ist es, eine möglichst hohe Gesamtrente zu erreichen, um die Versorgungslücke der Kunden zu schließen. Doch auch dem Sicherheitsbedürfnis der Kunden im Rentenbezug wird Rechnung getragen, indem die potenziell hohe Gesamtrente mit einer soliden Garantierente untermauert wird.

## Die Alleinstellungsmerkmale der Variante *Swiss Life Investo* Aktiv

- Fondspalette mit über 130 Einzelfonds, davon etwa 30 ETFs
- Anlage gleichzeitig in bis zu 20 Einzelfonds aus unterschiedlichsten Anlageklassen und Themenbereichen
- Optional: Nutzung des Swiss Life-Navigationssystems mit acht aktiv verwalteten Anlageportfolios
- Fokus auf institutionelle, kostengünstige Anlageklassen

### Beispiel zur individuellen Fondsauswahl



## Die Alleinstellungsmerkmale der Variante *Swiss Life Investo* Komfort

*Nutzung verschiedener Sicherheitsbausteine:*

- Swiss Life-Navigationssystem mit aktiv verwalteten Anlageportfolios
- Swiss Life-Spurwechselassistent (innovatives Life-Cycle-Management). Er sorgt in Abhängigkeit von erreichten Renditen automatisch dafür, dass der Kunde rechtzeitig vor Rentenbeginn in risikoärmere Anlageportfolios wechselt.
- Optional: Swiss Life-Spurhalteassistent, eine jederzeit aktivierbare Volatilitätskontrolle. Er sorgt auf Wunsch für ein ruhigeres „Bauchgefühl“, nämlich dafür, dass mögliche Schwankungen des Guthabens begrenzt werden.

Swiss Life-  
Spurwechselassistent



Swiss Life  
Spurhalteassistent  
**optional**

Swiss Life  
Navigationssystem

## Das gemeinsame Höchstmaß an Flexibilität in beiden Varianten

- Highlight: Beitragserhöhungen sind immer auf bis zu 500 Euro monatlich zu alten Rechnungsgrundlagen möglich. Außerdem kann der Anfangsbeitrag jederzeit verdoppelt werden.
- Highlight: Es können bis zum vollendeten 67. Lebensjahr jährlich bis zu 50.000 Euro zugezahlt werden (maximal 500.000 Euro während der Ansparphase) – und auch das zu alten Rechnungsgrundlagen
- Highlight: Fondsgebundener Rentenbezug, damit bleibt der Kunde auch während der Rentenphase chancenorientiert investiert
- Neuheit: Die bekannten Dynamiksätze von 2% bis 10% p. a. können mit der neuen Dynamikform „M“ kombiniert werden. Diese verdoppelt den gewählten Dynamiksatz in den ersten fünf Laufzeitjahren und bietet z. B. jungen Kunden mit einem niedrigen Startbeitrag ein automatisiertes Beitrags- und Leistungswachstum
- Neuheit: Die Dynamikoption ist bei *Swiss Life Investo* dauerhaft gestaltet. Das heißt, der Kunde kann ihr beliebig oft widersprechen.
- Neuheit: Die Teilverrentungsmöglichkeit – der Kunde kann sein Vertragsguthaben in beliebig

vielen Teilen lebenslang über den fondsgebundenen Rentenbezug verrenten lassen und somit seine Rentenphase individuell und selbstbestimmt gestalten

- Neuheit: Swiss Life-Investmentcheck – das Fondsangebot wird regelmäßig überprüft und so die Investmentqualität konstant gehalten
- Zuzahlungsmöglichkeit von bis zu 50.000 Euro p. a. auch während der Rentenphase – der Kunde erfährt dadurch eine direkte Rentenerhöhung ab der nächsten Rentenzahlung
- Entnahmemöglichkeiten auch im Rentenbezug sorgen für zusätzliche Flexibilität
- Entnahmen in der Aufschubdauer ohne Stornoabzüge möglich
- Breite Zielgruppenansprache durch die große Spanne des Eintrittsalters von 0 bis 65 Jahren
- Mindestbeiträge bei laufender Beitragszahlung 25 Euro monatlich, bei einmaliger Investition 5.000 Euro.

## Fazit

Wer eine effektive Lösung sucht, um chancenorientiert und ohne „teure“ Kapitalgarantien die Renditemöglichkeiten des Kapitalmarkts zu nutzen, findet mit dem Tarif *Swiss Life Investo* die passende Lösung! Um für möglichst jeden Kunden die optimale Variante und Investmentauswahl zu finden, wurde das IDD-Beratungstool „AnlageprofilFINDER“ pünktlich zum Produktstart mit den entsprechenden Tarifdaten „gefüttert“. Wir wünschen Ihnen viel Erfolg: Sorgen wir mit *Swiss Life Investo* gemeinsam für ein selbstbestimmtes Leben unserer Kunden – weil Freiheit ihre größte Flexibilität ist!

**Weitere Informationen zum Produkt finden Sie auch unter: [www.swisslife-weboffice.de/investo](http://www.swisslife-weboffice.de/investo)**

Mit freundlichen Grüßen,  
Swiss Life AG  
Niederlassung für Deutschland

i. V. Rudolf Fiehl

i. A. Steffen Hammer



**SwissLife**  
So fängt Zukunft an.