



SwissLife



Swiss Life GenerationPlus

Rentierlich Anlegen mit
monatlichen Auszahlungen

Profitieren Sie von
einer *innovativen*
Einmalerlagsversiche-
rung mit *monatlichen*
Auszahlungen und
höchster *Flexibilität*.



- Flexible Veranlagung
- Monatliche Auszahlungen
- Einfache Vermögensübergabe

Rentierlich Anlegen mit *monatlichen Auszahlungen*

Sie möchten Ihre finanzielle Zukunft und die Ihrer Liebsten planen? Sie wollen Ihr Vermögen professionell und steuergünstig veranlagen und es eines Tages auf die nächste Generation übertragen? Bis es soweit ist, möchten Sie jedoch auch selbst noch von Ihrem Ersparten profitieren?

Sie haben ein gewisses Vermögen aufgebaut, von dem später auch Ihre Nachkommen profitieren sollen. Mit Swiss Life GenerationPlus stellen Sie sicher, dass Ihr Geld eines Tages in die richtigen Hände gelangt. Darüber hinaus freuen Sie sich zu Lebzeiten über monatliche Auszahlungen, die Ihnen finanzielle Flexibilität bis ins hohe Alter sicherstellt, so dass Sie Ihren Ruhestand aktiv genießen können.

Sie entscheiden selbst, wie viel Geld Sie nach einer Aufschubdauer von fünf Jahren monatlich entnehmen wollen. Selbstverständlich können Sie die Höhe Ihrer Auszahlungen jederzeit ändern und Ihren eigenen Bedürfnissen anpassen.

Ein einzigartiges Anlagekonzept bietet Ihnen die Wahlmöglichkeit zwischen einem aktiven Fondsmanagement durch den führenden unabhängigen Vermögensverwalter FERI und den Vorteilen flexibler, durch Swiss Life Asset Managers verwaltete Dachfonds, die ihrerseits in kostengünstige, börsengehandelte Indexfonds (ETF = Exchange Traded Funds), investieren.

Die moderne und intelligente Einmalersparungsversicherung Swiss Life GenerationPlus bietet Ihnen alle Möglichkeiten, so wie es für Ihre Lebenssituation passt.

Ihre Vorteile auf einen Blick

- ✓ Flexibler monatlicher Auszahlungsplan
- ✓ Wähl- und änderbare Anlagestrategie
- ✓ Ablebenskapital 105 % des Fondsguthabens
- ✓ Keine Kapitalertrags-, Vermögenszuwachs- und Einkommensteuer
- ✓ Möglichkeit, Vermögen gezielt und diskret weiterzugeben.

Kurz und bündig: Zahlen und Fakten

Das Angebot

<i>Versicherungsart</i>	Fondsgebundene Lebensversicherung in Euro
<i>Einmalanlage</i>	Mindestens 40.000 Euro
<i>Eintrittsalter</i>	30. bis 77. Lebensjahr
<i>Laufzeit</i>	Unbestimmt
<i>Auszahlungen</i>	Die planmäßigen Auszahlungen beginnen nach einer Aufschubdauer von mindestens 5 Jahren (spätester Auszahlungsbeginn: 80. Lebensjahr). Auszahlungen in konstanter Höhe von monatlich mindestens 100 Euro. Die Auszahlungen werden dem Fondsguthaben entnommen.
<i>Zielgruppen</i>	Personen, die privat vorsorgen und sich durch monatliche Auszahlungen finanzielle Sicherheit bis ins hohe Alter sichern möchten. <i>Insbesondere:</i> <ul style="list-style-type: none">• Anleger: Kunden, die mit Einmalanlage vorsorgen wollen• Vermögensübergabe: Monatliche Auszahlungen und die Möglichkeit Vermögen intelligent zu übertragen.

Die Leistungen

<i>Bei Ablauf der Anlagedauer</i>	Fondsguthaben
<i>Im Todesfall (Ablebensfall)</i>	105 % des Fondsguthabens

Weitere Möglichkeiten

<i>Zuzahlungen</i>	Zuzahlungen sind jederzeit möglich, wenn die Aufschubdauer noch mindestens 5 Jahre beträgt. Mindestens 10.000 Euro, maximal 100 % der ursprünglich vereinbarten Prämiensumme.
<i>Entnahmen und Rückkauf</i>	Entnahmen aus dem Fondsguthaben sind jederzeit möglich, sofern das verbleibende Fondsguthaben mindestens 3.000 Euro beträgt. Ein Rückkauf ist jederzeit möglich. Der Rückkaufswert entspricht dem Fondsguthaben. Bei einem Rückkauf während der ersten 10 Jahre wird ein Abzug von 2% (maximal 250 Euro) vorgenommen. Ein Rückkauf in den ersten 15 (bzw. 10) Jahren hat steuerliche Konsequenzen.
<i>Auszahlungsstopp/ Wiederaufnahme</i>	Auszahlungen können jederzeit gestoppt und anschließend wieder aufgenommen werden.
<i>Verschiebung des Beginns der Auszahlung</i>	Beliebige Verschiebung möglich – unter Berücksichtigung der anfänglichen Aufschubdauer von 5 Jahren (spätester Auszahlungsbeginn: 80. Lebensjahr).
<i>Änderung der Höhe der Auszahlung</i>	Nur zur Hauptfälligkeit möglich, unter Berücksichtigung der Mindestauszahlung von 100 Euro monatlich.
<i>Bezugsberechtigte</i>	Frei wählbar
<i>Fondswechsel</i>	Jederzeit kostenlos möglich

Vorteile

<i>Steuervorteile</i>	Keine Kapitalertrags-, Vermögenszuwachs- und Einkommensteuer
<i>Risikoprüfung</i>	Keine Gesundheitsfragen
<i>Weitere Vorteile</i>	<ul style="list-style-type: none"> • Erbprivileg: Das Todesfallkapital fällt nicht in den Nachlass, sondern wird den Begünstigten direkt ausgezahlt. • Konkursprivileg: Wenn der Ehepartner, der eingetragene Partner oder Kinder begünstigt sind, kann der Versicherungsanspruch vor der Fälligkeit weder gepfändet noch in die Konkursmasse einbezogen werden. Die Ansprüche der Kunden sind jederzeit in vollem Umfang durch das gesetzlich vorgeschriebene gebundene Vermögen von Swiss Life (Liechtenstein) AG sichergestellt. Dieses untersteht der strengen Kontrolle der Finanzmarktaufsicht Liechtenstein (FMA). Dieser Schutz entspricht jenem der Produkte Swiss Life Schweiz in vollem Umfang.

Die nächste
Generation ist mir
wichtig sind mir
meine monatlichen
Auszahlungen



Welche *Fragen* stellen Sie sich?

- Habe ich für meinen Ruhestand genügend vorgesorgt?
- Soll ich bis 65 arbeiten oder kann ich schon früher den Ruhestand genießen?
- Was werde ich mir in meiner Pension leisten können?
- Wie kann ich Steuern sparen?
- Welche Anlage ist für mich die richtige?
- Wer soll mein Vermögen erben?
- Wie kann ich Erbstreitigkeiten beim Generationenwechsel vermeiden?
- Wie kann ich meine Familie absichern, falls mir etwas zustößt?
- Wie kann ich ohne viel Risiko Startkapital für mein Kind ansparen?
- Wie kann ich sicherstellen, dass sich mein Nachwuchs eine gute Ausbildung leisten kann?

Wir unterstützen Sie gerne dabei, die passenden Antworten und Lösungen zu finden.

Kontaktieren Sie uns!

Mehr Informationen und *persönliche Beratung*

Sind Sie an Swiss Life GenerationPlus interessiert? Haben Sie Fragen oder möchten Sie zusätzliche Informationen? Ihre Beraterin oder Ihr Berater freut sich auf Ihren Anruf. Oder Informieren Sie sich unter www.swisslife.at

Wir weisen Sie darauf hin, dass es ab 1. Januar 2018 zu diesem Produkt ein Basisinformationsblatt (KID) gibt. Dieses erhalten Sie auf www.swisslife.at.

Diese Erstinformation hat nicht den Anspruch auf Vollständigkeit. Interessierten Personen wird empfohlen, sich beraten zu lassen und die Allgemeinen Versicherungsbedingungen zu lesen. Umfassende Auskünfte sowie ein individuelles Offert erhalten Sie bei Ihrem Berater.

Rechtlicher Hinweis: Bei dieser Broschüre handelt es sich um ein Marketingdokument. Die vorliegend aufgeführten Angaben dienen lediglich Informationszwecken. Sie begründen weder ein Offert, 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 Österreich. 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.

*Swiss Life (Liechtenstein) AG
Industriestrasse 56
9491 Ruggell
Liechtenstein
Telefon 0810 400 440
private.services@swisslife.com
www.swisslife.at*