



SwissLife



Swiss Life GenerationPlus

Rentierlich Anlegen mit
monatlichen Auszahlungen

Mit unserer flexiblen Vorsorge-
lösung aus der Schweiz
– Swiss Life GenerationPlus –
liegen Sie immer richtig.
Profitieren Sie von einer
innovativen Einmalerlags-
versicherung mit *monatlichen*
Auszahlungen und höchster
Flexibilität.



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.*

Swiss Life GenerationPlus ist eine moderne und intelligente Einmalerlagsversicherung, welche sich individuell an Ihre Lebenssituation anpasst. Wir bieten im Gegensatz zu einer starren Rente, flexible, monatliche Auszahlungen bis ins hohe Alter, damit Sie Ihren Ruhestand aktiv genießen können. Bei Ableben stellen Sie darüber hinaus sicher, dass Ihr verbleibendes Geld rasch und diskret an Ihre Nachkommen oder Ihre Liebsten ausgezahlt wird.

Unser einzigartiges Veranlagungskonzept ermöglicht Ihnen eine exklusive Fondsauswahl renommierter internationaler Fondsanbieter. Zusätzlich bieten wir Ihnen mit den Veranlagungsmöglichkeiten des führenden unabhängigen Vermögensverwalter FERI ein aktives Fondsmanagement, wobei Ihre Anlage kontinuierlich überprüft, umgeschichtet und entsprechend der Marktsituation angepasst wird.

1857 als „Schweizerische Rentenanstalt“ gegründet, ist die Swiss Life-Gruppe heute ein führender Anbieter von Vorsorge und Finanzlösungen in Europa mit über 4 Mio. Kunden, sowie die Nummer eins in der Schweiz, wo über 1,4 Mio. Private und mehr als 50 000 Unternehmen mit über 600 000 Mitarbeitenden bei ihrer Vorsorge auf unsere über 165-jährige Erfahrung vertrauen.

Ihre Vorteile auf einen Blick

- Flexibler monatlicher Auszahlungsplan*
- Aktives Management Ihrer Anlage durch renommierte Vermögensverwalter*
- Wähl- und änderbare Anlagestrategie*
- Keine Kapitalertrags-, Vermögenszuwachs- und Einkommensteuer*
- Ablebenskapital 105% des Fondsguthabens*
- Möglichkeit der raschen und diskreten Vermögensübergabe*
- Zugriffsmöglichkeit auf das Kapital*
- Unbestimmte Vertragslaufzeit*
- Führender Vorsorgeanbieter in der Schweiz*

Kurz und bündig: Zahlen und Fakten

Das Angebot

<i>Versicherungsart</i>	Fondsgebundene Lebensversicherung in Euro
<i>Einmalerlag</i>	Mindestens 40 000 Euro
<i>Eintrittsalter</i>	30 bis 77 Jahre
<i>Laufzeit</i>	Unbestimmt
<i>Auszahlungen</i>	Die planmäßigen Auszahlungen beginnen nach einer Aufschubdauer von mindestens 5 Jahren (spätester Auszahlungsbeginn: 83. 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 Flexibilität bis ins hohe Alter sichern möchten. <ul style="list-style-type: none">• Veranlagung in einen Einamlerlag mit steuerlichen Vorteilen im Vergleich zu einem Bankdepot• Pensionsvorsorge als Alternative zur klassischen Rentenversicherung• Vermögensübergabe mit einem namentlichem Bezugsrecht ermöglicht eine Nachlassplanung außerhalb der gesetzlichen Erbfolge

Die Leistungen

<i>Bei Ablauf der Anlagedauer</i>	Fondsguthaben
<i>Im Todesfall (Ablebensfall)</i>	105% des Fondsguthabens
<i>Weitere Leistungen nach Wahl</i>	Das Einstiegsmanagement ermöglicht während der ersten 12 Monate einen schrittweisen Einstieg in die gewählten Anlagefonds

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: 83. 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.

A young girl with dark hair, wearing a striped shirt, stands on the left, holding up a large carrot. In the center, a woman with long brown hair, wearing a plaid shirt, smiles and holds a bunch of carrots. On the right, an older woman with white hair and glasses, wearing a light-colored shirt, also smiles. They are in a garden with various plants, including leafy greens and more carrots. The scene is bright and sunny, with trees in the background.

Die nächste
Generation ist mir
wichtig sind mir
meine monatlichen
Auszahlungen

Welche *Fragen* stellen Sie sich?

- Welche Vorsorge ist für mich und meine Liebsten wichtig?
- Habe ich für meinen Ruhestand ausreichend vorgesorgt?
- Was möchte ich mir in meiner Pension leisten können?
- Wie kann ich meine Familie absichern, falls mir etwas zustößt?
- Wie kann ich als Unternehmer meine Pensionsvorsorge im Falle einer unvorhergesehenen Insolvenz bestmöglich absichern?
- Wer soll eines Tages mein Vermögen erben?
- Wie viel Liquidität möchte ich für meinen Hinterbliebenen bereits während der Abhandlung der Verlassenschaft sicherstellen?
- Wie kann ich mein Vermögen rasch und diskret übertragen und Erbstreitigkeiten vermeiden?

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

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.

*Wir unterstützen Menschen dabei,
ihr Leben finanziell selbstbestimmt zu gestalten.*