



SwissLife

Swiss Life InvestPlus

Sparen und Anlegen
mit attraktiven Perspektiven

Profitieren Sie von
einer intelligenten
Versicherungslösung
mit *einzigartigen*
Anlagekonzepten
und aktivem
Fondsmanagement.



- Intelligente, flexible Versicherung
- Moderne Anlagekonzepte
- Renommierete Fondsanbieter

Sparen und Anlegen mit *attraktiven Perspektiven*

Sind Sie mit den Zinsen Ihres Sparkontos zufrieden oder möchten Sie mit einer höheren Renditechance sparen? Wollen Sie Ihr Vermögen professionell veranlagen und die steuerlichen Vorteile einer Lebensversicherung ausschöpfen? Sind Ihnen hierbei aktiv gemanagte Fonds, die schnell und flexibel auf Marktveränderungen reagieren können wichtig?

Sie möchten dabei sein, wenn die Aktienmärkte nach oben gehen – aber auch mögliche Verluste begrenzen. Die intelligente und flexible Versicherungslösung Swiss Life InvestPlus macht dies möglich – dank eines aktiven Fondsmanagements durch erfahrene und verlässliche Vermögensverwalter.

Unser einzigartiges Veranlagungskonzept bietet Ihnen die Wahlmöglichkeit zwischen einem aktiven Fondsmanagement durch den führenden unabhängigen Vermögensverwalter FERI und den Vorteilen flexibler, durch Swiss Life Asset Management verwaltete Dachfonds, die ihrerseits in kostengünstige, börsengehandelte Indexfonds (ETF = Exchange Traded Funds), investieren. Durch das aktive Fondsmanagement wird Ihre Anlage kontinuierlich überprüft und umgeschichtet. Dies gewährleistet, dass die Aktienquote entsprechend der Marktsituation erhöht oder gesenkt werden kann und so dauerhaft Ihrem Sicherheitsbedürfnis entspricht.

Swiss Life InvestPlus eignet sich sowohl als ideales Ansparprodukt mit monatlichen Sparprämien als auch für Einmalanlage.

Als zusätzlichen Schutz für Sie und Ihre Familie vereinbaren Sie nach Wunsch, dass Swiss Life die Prämien bei Berufsunfähigkeit oder bei Ableben für Sie weiterbezahlt. Somit ist das Sparziel auch dann gesichert, falls Ihnen etwas zustoßen sollte.

Ihre Vorteile auf einen Blick

- ✓ Aktives Management Ihrer Anlage durch renommierte Vermögensverwalter
- ✓ Ablebskapital 105 % des Fondsguthabens
- ✓ Wähl- und änderbare Anlagestrategie
- ✓ Keine Kapitalertrags-, Vermögenszuwachs- und Einkommensteuer
- ✓ Zusätzliche Sicherheit durch Prämienbefreiung bei Berufsunfähigkeit oder Ableben
- ✓ Möglichkeit, Vermögen gezielt und diskret weiterzugeben

Kurz und bündig: Zahlen und Fakten

Das Angebot

Versicherungsart	Fondsgebundene Lebensversicherung in Euro
Prämien	Laufende (periodische) Prämie, monatlich mindestens 100 Euro Keine Unterjährigkeitszuschläge Einmaleralag mindestens 15 000 Euro
Eintrittsalter	0–75 Jahre, bei Einmaleralägen 0–77 Jahre
Laufzeit	Unbegrenzt
Prämienzahlungsdauer	Mindestens 15 Jahre, maximal 50 Jahre oder bis Endalter 90 Jahre
Anlagedauer	Mindestens 15 Jahre Bei Einmaleralägen mindestens 10 Jahre, wenn der Versicherungsnehmer und die versicherte Person zum Zeitpunkt des Abschlusses des Versicherungsvertrages jeweils das 50. Lebensjahr vollendet haben.
Zielgruppen	Personen, die privat vorsorgen möchten, um finanzielle Sicherheit zu erlangen. Insbesondere: <ul style="list-style-type: none"> • Altersvorsorge: Ansparen mit monatlichen Prämien und der Möglichkeit flexibler Zuzahlungen. • Veranlagung: Für Kunden, die mit Einmaleralag vorsorgen und die Steuervorteile einer Lebensversicherung nutzen wollen. • Vermögensübergabe: Flexible Entnahmen und die Möglichkeit Vermögen intelligent zu übertragen. • Kindervorsorge: Sparen und Anlegen für Kinder mit Sparzielsicherung, z. B. für deren Aus- und Weiterbildung, für größere Anschaffungen oder generell für einen sorgenfreien Start ins Leben.

Die Leistungen

Bei Ablauf der Anlagedauer	Fondsguthaben
Im Todesfall (Ablebensfall)	105 % des Fondsguthabens
Weitere Leistungen nach Wahl	<ul style="list-style-type: none"> • Prämienbefreiung bei Berufsunfähigkeit des Prämienzahlers • Prämienbefreiung bei Tod des Prämienzahlers • Das Lifecycle Management ermöglicht während der letzten drei Jahre vor Ablauf der Anlagedauer den schrittweisen Ausstieg aus den gewählten Anlagefonds in eine risikoarme Anlage.

Weitere Möglichkeiten

Zuzahlungen	Zuzahlungen sind jederzeit möglich. Mindestens 1 000 Euro, maximal 100% der ursprünglich vereinbarten Prämiensumme.
Prämienänderung	Jährliche automatische Prämien erhöhungen von 3%, 4% oder 5% wählbar. Sonstige Prämien erhöhungen und -reduktionen sind möglich. Die Mindestprämie von 100 Euro monatlich darf nicht unterschritten werden.
Verlängerung der Prämienzahlungsdauer	Bis zum maximalen Endalter (90 Jahre) möglich, sofern die neu verbleibende Prämienzahlungsdauer mindestens fünf Jahre beträgt.
Entnahmen und Rückkauf	Entnahmen aus dem Fondsguthaben sind jederzeit möglich, sofern das verbleibende Fondsguthaben mindestens 1 000 Euro beträgt. Ein Rückkauf ist jederzeit möglich. Der Rückkaufswert entspricht dem Fondsguthaben. Ein Rückkauf in den ersten 15 (bzw. 10) Jahren hat steuerliche Konsequenzen bei Verträgen mit Einmalanlage. Bei Entnahmen und beim Rückkauf während der ersten 15 Jahre wird ein Abzug von 2% (maximal 250 Euro) vorgenommen.
Prämienfreistellung	Ist nach Ablauf des ersten Versicherungsjahres möglich, sofern ein Fondsguthaben von mindestens 1 000 Euro vorhanden ist.
Prämienunterbruch	Ist nach Ablauf von fünf Jahren für maximal 24 Monate möglich. Maximal zweimal während der Prämienzahlungsdauer. Nach der Geburt eines Kindes kann ein Prämienunterbruch bereits erfolgen, wenn ein Fondsguthaben von mindestens 1 000 Euro besteht.
Bezugsberechtigte im Ablebensfall	Frei wählbar
Fondswechsel	Jederzeit kostenlos möglich

Vorteile

Steuervorteile	Keine Kapitalertrags-, Vermögenszuwachs- und Einkommensteuer
Risikoprüfung	Keine, außer bei Abschluss der Zusatzversicherungen „Prämienbefreiung bei Berufsunfähigkeit“ und „Prämienbefreiung im Todesfall des Prämienzahlers“.
Weitere Vorteile	<ul style="list-style-type: none"> • Erbprivileg: Das Todesfallkapital fällt nicht in den Nachlass, sondern wird den Begünstigten rasch, direkt und diskret ausbezahlt. • 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 von Swiss Life Schweiz in vollem Umfang.



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.

Mehr Informationen und *persönliche Beratung*

Sind Sie an Swiss Life InvestPlus 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. Jänner 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*