



SwissLife

## Swiss Life InvestPlus

Sparen und Veranlagen  
mit attraktiven Perspektiven

*Mit unserer flexiblen  
Vorsorgelösung aus der Schweiz  
– Swiss Life InvestPlus – liegen  
Sie immer richtig. Ganz gleich  
ob Sie monatlich ansparen  
und sich zusätzlich absichern  
oder bereits Erspartes  
professionell und steuergünstig  
veranlagten möchten.*



## Sparen und Veranlagen mit *attraktiven Perspektiven*

Sie sind auf der Suche nach einer attraktiven Veranlagungsmöglichkeit und möchten Ihre Sparziele zusätzlich absichern? Ihr Vermögen soll professionell veranlagt sein, wobei Sie die steuerlichen Vorteile einer Lebensversicherung nutzen? Für Sie ist es wichtig, für Ihre Kinder, Ihren Partner, Ihre Hinterbliebenen oder für sich selbst vorzusorgen? Sie wollen Ihren Lebensstandard in der Pension erhalten und Ihren Ruhestand aktiv genießen? Dann sollten Sie beginnen, sich rechtzeitig für Ihre passende Vorsorgelösung zu entscheiden.

Swiss Life InvestPlus eignet sich als ideales Ansparprodukt mit monatlichen Sparprämien, mit oder ohne Zuzahlungen, oder auch als Einmalanlage. Wir bieten flexible und intelligente Lösungen in Kombination mit den steuerlichen Vorteilen einer Lebensversicherung. Als zusätzlichen Schutz für Sie und Ihre Familie vereinbaren Sie nach Wunsch, dass Swiss Life die Prämien bei Berufsunfähigkeit oder bei Ableben für Sie weiter bezahlt. Somit ist das Sparziel auch dann gesichert, falls Ihnen etwas zustoßen sollte.

Unser einzigartiges Veranlagungskonzept bietet Ihnen eine exklusive Fondsauswahl renommierter internationaler Fondsanbieter. Mit den Veranlagungsmöglichkeiten des führenden unabhängigen Vermögensverwalter FERI wird Ihre Anlage durch das aktive Fondsmanagement kontinuierlich überprüft, umgeschichtet und entsprechend der Marktsituation angepasst.

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 40 000 Unter-

nehmen mit über 600 000 Mitarbeitenden bei ihrer Vorsorge auf unsere über 160-jährige Erfahrung vertrauen.

### Ihre Vorteile auf einen Blick

- ✓ Aktives Management Ihrer Anlage durch renommierte Vermögensverwalter
- ✓ Wähl- und änderbare Anlagestrategie
- ✓ Keine Kapitalertrags-, Vermögenszuwachs- und Einkommensteuer
- ✓ Ablebenskapital 105% des Fondsguthabens
- ✓ Zusätzliche Sicherheit durch Prämienbefreiung bei Berufsunfähigkeit oder Ableben
- ✓ Zugriffsmöglichkeit auf das Kapital
- ✓ Unbestimmte Vertragslaufzeit
- ✓ Führender Vorsorgeanbieter in der Schweiz

# Kurz und bündig: Zahlen und Fakten

## Das Angebot

Versicherungsart	Fondsgebundene Lebensversicherung in Euro
Prämien	Laufende (periodische) Prämie, monatlich mindestens 100 Euro Keine Unterjährigkeitszuschläge Einmalerlag mindestens 15 000 Euro
Eintrittsalter	0–75 Jahre, bei Einmalerlägen 0–77 Jahre
Laufzeit	Unbegrenzt
Prämienzahlungsdauer	Mindestens 15 Jahre, maximal 50 Jahre oder bis Endalter 90 Jahre
Anlagedauer	Mindestens 15 Jahre (Bei Einmalerlägen 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 für Ihre Sparziele zu erlangen: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Altersvorsorge</li> <li>• Kinder- und Ausbildungsvorsorge</li> <li>• Pension-Partner-Sicherung</li> <li>• Finanzierungssparen</li> <li>• Vermögenssicherung für Unternehmer</li> <li>• Vermögensübergabe</li> </ul>

## Die Leistungen

Bei Ablauf der Anlagedauer	Fondsguthaben
Im Todesfall (Ablebensfall)	105% des Fondsguthabens
Weitere Leistungen nach Wahl	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Prämienbefreiung bei Berufsunfähigkeit des Prämienzahlers</li> <li>• Prämienbefreiung bei Tod des Prämienzahlers</li> <li>• Das Lifecycle Management ermöglicht während der letzten drei Jahre vor Ablauf der Anlagedauer den schrittweisen Ausstieg aus den gewählten Anlagefonds in eine risikoarme Anlage.</li> <li>• Das Einstiegsmanagement für Einmalerläge ermöglicht während der ersten 12 Monate einen schrittweisen Einstieg in die gewählten Anlagefonds.</li> </ul>

## Weitere Möglichkeiten

Zuzahlungen	Zuzahlungen sind jederzeit möglich. Mindestens 1 000 Euro, maximal 100% der ursprünglich vereinbarten Prämiensumme.
Prämienänderung	Jährliche automatische Prämien erhöhungen von 2%, 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	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"> <li>• Erbprivileg: Das Todesfallkapital fällt nicht in den Nachlass, sondern wird den Begünstigten rasch und direkt ausbezahlt.</li> <li>• 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.</li> </ul>



## 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?
- Was kostet die Ausbildung meiner Kinder und wie kann ich diese finanziell absichern?
- Wie kann ich die Pensionslücke meines Pensions-Partners schließen?
- Wann soll ich Liquidität aufbauen, um die Eigenmittel für eine künftige Finanzierung sicherzustellen?
- Möchte ich meinen Kredit bei Bedarf bereits vorzeitig tilgen, wie viel muss ich dafür monatlich ansparen und wie kann ich für dieses Sparziel vorsorgen?
- 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.*

## 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](http://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,  
ein selbstbestimmtes Leben zu führen.*

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