



SwissLife

„Weil Flexibilität meine
größte Freiheit ist.“

*Swiss Life Investo: Die Altersvorsorge,
die zu mir passt.*

Am Monatsende reicht's nur für Toastbrot.

Du hast nicht alles in der Hand.

Aber deine Zukunft.

*Im Alter muss man jeden Cent zweimal umdrehen? Nein.
Denn mit uns als vertrauensvollem Partner haben Sie den Dreh raus.
Schaffen Sie jetzt ein solides Fundament für Ihre Altersvorsorge
mit unseren individuellen und renditestarken Lösungen.*



Altersarmut? Nein, danke!

Wir werden zum Glück immer älter. Für die gesetzliche Rentenversicherung bedeutet das allerdings, dass eine demografisch bedingte sinkende Zahl von Beitragszahlern langfristig für immer mehr Rentenbezieher aufkommen muss. Nahezu täglich lesen wir dazu in den Medien: Wer sich allein auf die gesetzliche Rente verlässt, muss mit finanziellen Sorgen im Alter rechnen.

Damit Sie auch im Alter Ihre finanzielle Freiheit genießen können, sollten Sie als Arbeitnehmer, aber gerade auch als Selbstständiger oder Freiberufler, privat dafür vorsorgen.

Dabei gilt: Früh beginnen lohnt sich! Denn je früher Sie anfangen, etwas fürs Alter beiseitezulegen, desto weniger müssen Sie für Ihre private Altersvorsorge monatlich aufbringen.



Finanziell sorgenfrei ins Alter.
 Rendite statt Niedrigzinsen.
 Flexible Gestaltungsmöglichkeiten für jede Lebensphase.
 Breitgefächerte Anlagemöglichkeiten.
 Einen zuverlässigen Partner an der Seite.

Klingt das nach Ihren Zielen, wenn Sie an Ihre persönliche Altersvorsorge denken? Dann ist *Swiss Life Investo* die Altersvorsorge, die zu Ihnen passt. Unsere fondsgebundene Rentenversicherung können Sie als private Altersvorsorge oder staatlich gefördert als Basisrente abschließen. Sie legt ihren Fokus darauf, Ihnen optimale Renditechancen zu ermöglichen und so Ihre Altersrente kontinuierlich zu erhöhen. Gleichzeitig genießen Sie ein besonderes Plus an Flexibilität: Ihren Vertrag können Sie jederzeit an Ihr Leben und Ihre Bedürfnisse anpassen. Denn: mit zwei Tarifvarianten und zahlreichen individuellen Bausteinen lässt sich Ihre Altersvorsorge flexibel gestalten.



Zwei Varianten – ein Ziel:

Renditestarke Kapitalanlage für einen Ruhestand frei von finanziellen Sorgen

Swiss Life Investo **Aktiv ...**

... ist das Richtige für Sie, wenn Sie bei Ihrer Altersvorsorge das Steuer von Anfang an selbst in die Hand nehmen möchten. Hier haben Sie die Freiheit, sich aus über 130 Einzelfonds Ihre ganz persönliche Fondsauswahl zusammenzustellen und diese individuell zu managen. Sollten Sie sich dann doch einmal zurücklehnen wollen, können Sie jederzeit auf aktiv gemanagte Anlageportfolios zurückgreifen.

Swiss Life Investo **Komfort ..**

... ist das Richtige für Sie, wenn Sie mit dem guten Gefühl leben möchten, Ihre finanzielle Zukunft geregelt zu haben – ohne sich langfristig selbst aktiv darum kümmern zu müssen. Hier investieren wir Ihre Beiträge in Anlageportfolios, die auf Ihre Rendite- und Risikoneigung abgestimmt sind und laufend betreut und überwacht werden. Zusätzlich passt sich Ihr Investment mit Hilfe von ergänzenden Sicherheitsbausteinen fortlaufend an aktuelle Kapitalmarktsituationen an. Und sollten Sie das Steuer doch einmal selbst übernehmen wollen, wechseln Sie gerne jederzeit in unsere Aktiv-Variante.

So funktioniert *Swiss Life Investo* im Detail



Swiss Life-Navigationssystem

In beiden Tarifvarianten können Sie sich für eines unserer Anlageportfolios entscheiden. Wir investieren entsprechend und überprüfen fortlaufend, dass Ihre gewählte Anlagestrategie auch weiterhin die Richtige für Sie ist.



Swiss Life-Tempomat

Dieser Baustein sorgt regelmäßig dafür, dass in die gewählten Fonds immer im festgelegten Verhältnis investiert wird. Er ist ein fester Bestandteil in der Komfort-Variante und kann in der Aktiv-Variante jederzeit optional ergänzt werden – kostenlos.



Swiss Life-Spurhalteassistent

Dieser optionale Baustein prüft regelmäßig, ob Ihr Vermögen starken Schwankungen unterworfen ist. Ist dies der Fall, legen wir Teile Ihres Guthabens vorübergehend risikoärmer an.



Swiss Life-Spurwechselassistent

Dieser obligatorische Baustein sorgt automatisch in bis zu zwei Schritten dafür, dass Sie rechtzeitig vor Rentenbeginn aus chancenorientierten Portfolios in risikoärmere Varianten wechseln.



Swiss Life Investo Aktiv



Swiss Life Investo Komfort



Ihre Vorteile mit Swiss Life Investo

Die Fondsauswahl immer im Blick

Der Swiss Life-Investmentcheck: Wir überprüfen unser Fondsangebot regelmäßig und sorgen dadurch für eine gleichbleibende Investmentqualität.

Maßgeschneidert für jede Lebensphase

Sie sorgen bereits ab monatlich 25 Euro vor. Auf Wunsch können Sie Ihre Beiträge jederzeit erhöhen und bei Engpässen senken oder die Zahlung unkompliziert aussetzen. Zusätzlich zu Ihren regulären Beiträgen können Sie jederzeit Zuzahlungen leisten. Und wenn Sie sich spontane Wünsche erfüllen möchten, können Sie jederzeit flexibel Kapital aus Ihrem Guthaben entnehmen (gilt nicht für die Basisrente).

Garantierte Rechnungsgrundlagen

Möchten Sie vor Ihrem 67. Geburtstag Ihre Beiträge erhöhen oder einen bestimmten Betrag zuzahlen, garantieren wir Ihnen dies zu den bei Vertragsbeginn festgelegten Rechnungsgrundlagen. Ein echter Mehrwert!

„Echte“ Teilverrentung

Ab 50 Jahren (Basisrente ab 62 Jahren) können Sie einen Teil Ihrer fondsgebundenen Rente in Anspruch nehmen. Das nicht verrentete Guthaben bleibt unverändert fondsgebunden investiert. So sichern Sie sich weiterhin attraktive Renditechancen.

Flexibel in Rente

Sie haben es in der Hand, wann Sie in Rente gehen. Sie können den bei Vertragsabschluss festgelegten Rentenbeginn bis zum 50. Lebensjahr (Basisrente bis zum 62. Lebensjahr) vorziehen oder bis zum 88. Lebensjahr (Basisrente bis zum 85. Lebensjahr) hinausschieben. Im Rentenbezug profitieren Sie von einer garantierten Rente und haben gleichzeitig die Chance auf eine optimale Rendite: Denn Ihr Guthaben wird weiter investmentorientiert angelegt. Zudem können Sie weiter Zuzahlungen leisten und Kapital entnehmen (Kapitalentnahme gilt nicht für Basisrente).

Ihre Zusatzversicherungen

Berufsunfähigkeitsschutz

Sie können *Swiss Life Investo* auch mit unserer mehrfach ausgezeichneten Berufsunfähigkeitsrente ergänzen. Auf Wunsch mit Beitragsbefreiung – dann übernimmt Swiss Life für Sie die Altersvorsorgebeiträge.

Ihr zuverlässiger Partner für eine gesicherte Altersvorsorge

Swiss Life – Ihr Vorsorgespezialist

Swiss Life Deutschland ist ein führender Anbieter von Finanz- und Vorsorgelösungen. Kernkompetenzen sind dabei die Arbeitskraftabsicherung, die betriebliche Altersversorgung und moderne Altersvorsorgekonzepte. Seit über 150 Jahren sorgt das Unternehmen dafür, dass Kunden mit Zuversicht in eine finanziell sichere Zukunft blicken können.

Mehrfach ausgezeichnete Kapitalstärke

Namhafte, unabhängige Rating-Agenturen und Analysehäuser untersuchen regelmäßig die Unternehmenssicherheit von Swiss Life und vergeben exzellente Bewertungen.

Swiss Life Asset Managers – Ihr Investmentspezialist

Swiss Life Asset Managers ist ein namhafter, ambitionierter und verlässlicher europäischer Vermögensverwalter und ein führender Immobilienmanager in der Schweiz, in Frankreich, Deutschland, Luxemburg und Großbritannien.

Seit mehr als 160 Jahren ist Swiss Life Asset Managers erfolgreich im Risikomanagement tätig. Zu den Kernkompetenzen gehören die Bereitstellung und aktive Verwaltung einer breiten Palette von Anlagelösungen in den Anlageklassen Fixed Income, Immobilien, Aktien, Infrastruktur und Multi-Asset-Anlagen. Swiss Life Asset Managers verwaltet ein Vermögen in Höhe von mehr als 240 Mrd. Euro.



Alle Auszeichnungen finden Sie auf: www.swisslife.de

Wählen Sie Ihre passende Altersvorsorge

- *Swiss Life Investo* als private Rente (Tarifvariante *Aktiv* oder *Komfort*)
- *Swiss Life Investo* als staatlich geförderte Basisrente/Rürup-Rente (Tarifvariante *Aktiv* oder *Komfort*)

„Weil Flexibilität meine größte Freiheit ist.“

*Wir unterstützen Menschen dabei,
ein selbstbestimmtes Leben zu führen.*

*Swiss Life
Service-Center
Postfach 1151
85748 Garching b. München
Telefon 089-3 81 09-11 28
Fax 089-3 81 09-41 80
info@swisslife.de
www.swisslife.de*