



SwissLife

*„Weil Flexibilität meine
größte Freiheit ist.“*



Swiss Life Investo:

Die Altersvorsorge, die zu mir passt.



Altersarmut?

Nein, danke!

Wir werden zum Glück immer älter. Für die gesetzliche Rentenversicherung bedeutet das allerdings, dass eine demografisch bedingt sinkende Zahl von Beitragszahlerinnen und Beitragszahlern langfristig für immer mehr Rentenbeziehende 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 selbstbestimmt genießen können, sollten Sie als Arbeitnehmerin oder Arbeitnehmer, aber gerade auch als Selbständige/r oder Freiberufler/in, 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.

Zwei Varianten – ein Ziel

Flexible Abschlussmöglichkeiten

Unsere fondsgebundene Rentenversicherung können Sie als private Altersvorsorge oder staatlich gefördert als Basisrente abschließen. Gleichzeitig können Sie Ihren Vertrag jederzeit an Ihr Leben und Ihre Bedürfnisse anpassen. Denn: Mit zwei Tarifvarianten und zahlreichen individuellen Bausteinen lässt sich Ihre Altersvorsorge flexibel gestalten.

Swiss Life Investo Aktiv

Das Richtige für Sie, wenn Sie bei Ihrer Altersvorsorge das Steuer von Anfang an selbst in die Hand nehmen möchten.

[Weiterlesen >](#)

Swiss Life Investo Komfort

Das Richtige für Sie, wenn Sie mit dem guten Gefühl leben möchten, Ihre finanzielle Zukunft geregelt zu haben.

[Weiterlesen >](#)

Swiss Life Investo – Ihre renditeorientierte Kapitalanlage für Ihren finanziell sorgenfreien Ruhestand



Über Swiss Life Investo

- ✓ Finanziell sorgenfrei ins Alter
- ✓ Rendite statt Niedrigzinsen
- ✓ Flexible Gestaltungsmöglichkeiten für jede Lebensphase
- ✓ Breitgefächerte Anlagemöglichkeiten
- ✓ Eine zuverlässige Vorsorgepartnerin an der Seite

Klingt das nach Ihren Zielen, wenn Sie an Ihre persönliche Altersvorsorge denken? Dann ist Swiss Life Investo die Altersvorsorge, die nachhaltig zu Ihnen passt. Auch dank hoher Flexibilität bei der Ausgestaltung Ihrer Altersvorsorge.

So funktioniert Swiss Life Investo im Detail



Swiss Life-Navigationssystem

Immer sicher ans Ziel kommen. Egal ob Sie nach der Tarifvariante Aktiv oder Komfort investieren: Wir überprüfen fortlaufend, dass Ihre gewählte Anlagestrategie auch weiterhin die richtige für Sie ist.



Swiss Life-Tempomat

Einfach das Tempo halten. 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

Problemlos in der Erfolgsspur bleiben. 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

Rechtzeitig den Erfolg absichern. 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 zuverlässige Partnerschaft für eine gesicherte Altersvorsorge

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, bei Engpässen senken oder die Zahlung unkompliziert aussetzen. Zusätzlich können Sie jederzeit Zuzahlungen leisten oder flexibel Kapital aus Ihrem Guthaben entnehmen (gilt nicht für die Basisrente).



Höchste Flexibilität

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



Ihre Vorsorgespezialistin

Mehr erfahren



Ihre Investmentspezialistin

Mehr erfahren

Weitere Details entnehmen Sie bitte unseren AVB



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 investiert. So sichern Sie sich weiterhin attraktive Renditechancen.



Flexibler Rentenbeginn

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 weiterhin renditeorientiert angelegt. Zudem können Sie weiterhin Zuzahlungen leisten und Kapital entnehmen (Kapitalentnahme bei Basisrente nicht möglich). Das nicht verrentete Guthaben bleibt unverändert investiert. So sichern Sie sich dauerhaft attraktive Renditechancen.

Ihre individuelle Absicherung

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)

Ihre Zusatzversicherung – Berufsunfähigkeitschutz

Sie können Swiss Life Investo auch um unsere mehrfach ausgezeichnete Berufsunfähigkeitsrente ergänzen. Auf Wunsch mit Beitragsbefreiung – dann übernimmt Swiss Life für Sie im Fall der Berufsunfähigkeit die Altersvorsorgebeiträge.

Mehrfach ausgezeichnete Qualität

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



Alle Auszeichnungen
finden Sie hier >

Leistungsbeispiele



Investo-Privatrente

Mareike Sommer, 25 Jahre **Reiseverkehrskauffrau**

Mareike hat sich bewusst für ein möglichst flexibles Vorsorgemodell entschieden. Ihr war wichtig, dass sie zwar mit einem laufenden Beitrag startet, diesen aber durch Zuzahlungen, Dynamiken und Erhöhungen anpassen kann. Natürlich sollten auch Beitragspausen und bei Bedarf Entnahmen möglich sein. Gleichzeitig wollte sie die Renditechancen der Märkte nutzen, es sollten sich aber Fachleute um die konkrete Auswahl der Investments und deren Betreuung kümmern. Für ihre Situation wählte sie die private Vorsorge und als Tarif Swiss Life Investo.

Variante **Komfort**

Portfolio: Rendite ETF

Hinterbliebenenversorgung im Rentenbezug: Kapitalleistung

Laufzeit: bis 67 Jahre

Beitrag 75 € mtl. + 1.000 € Zuzahlung zu Beginn

Hinterbliebenenversorgung, Netto-Fondsperformance (nach Abzug der Kosten) 6% p.a.*

Monatliche Rente mit 67: 666,90 € (gesamte Leistungen)

Oder Kapitalleistung mit 67: 130.461,83 €

Investo-Basisrente

Maximilian Winter, 43 Jahre **Kfz-Gutachter**

Maximilian hat sich bzgl. seiner Versorgungssituation im Alter beraten lassen und dabei eine Versorgungslücke festgestellt. Um diese in kurzer Zeit möglichst effizient zu schließen, möchte er auf eine investmentorientierte Lösung in Kombination mit einer steuerlichen Förderung setzen. Für seine Situation wählte er die Basisrente und als Tarif Swiss Life Investo.

Variante **Aktiv**

Portfolio: Dimensional Funds – Global Core Equity Fund EUR Acc 30%, DWS Top Dividende TFC 20%, Flossbach von Storch – Multi Asset – Growth HT 30%, iShares Edge MSCI World Minimum Volatility UCITS ETF USD (Acc) 20%

Hinterbliebenenversorgung im Rentenbezug: Rentengarantiezeit 23 Jahre

Laufzeit: bis 67 Jahre

Beitrag: 500 € mtl. + 10.000 € Zuzahlung zu Beginn

Netto-Fondsperformance (nach Abzug der Kosten) 6% p. a.*

Monatliche Rente mit 67: 1.576,39 € (gesamte Leistungen)



* Diese Performance stellt nur ein Beispiel dar und keine Garantie, sie hängt von der Entwicklung der Aktienmärkte und dem individuellen Anlageverhalten ab.



*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*