

21 **Mein Geld**
JAHRE ANLEGERMAGAZIN

Mein Geld[®]

A N L E G E R M A G A Z I N

05 | 2015
SEPTEMBER | OKTOBER
21. JAHRGANG



SWISS LIFE

Schweizer Vermögensaufbau für alle

TARIF DES MONATS OKTOBER 2015

Schweizer Vermögensaufbau für alle

Das Beste aus zwei Welten: zuverlässige Garantien bei Chancen auf hohe Rendite

Wer in Zeiten niedriger Zinsen und unruhiger Kapitalmärkte in seine Altersvorsorge investieren will, muss sich häufig zwischen sicheren Garantien oder hohen Renditechancen entscheiden. Bei der Produktfamilie Swiss Life Maximo entfällt diese Entscheidung, denn sie bietet das Beste aus beiden Welten. Swiss Life Maximo ist in allen drei Schichten verfügbar: als Privaterente, in der betrieblichen Altersversorgung und als staatlich geförderte Basisrente (Rürup).

CHANCEN AM KAPITALMARKT INTELLIGENT NUTZEN

Bei der Entwicklung von Swiss Life Maximo legten die Experten von Swiss Life viel Wert darauf, bestehende Anlageformen zu verbessern und weiterzuentwickeln. Über aktiv gemanagte Index-Dachfonds nutzen Kunden die Chancen der Kapitalmärkte in vollem Umfang. Je nach Risikobereitschaft können sie aus drei Anlagevarianten mit unterschiedlich hohem Renten- und Aktienanteil wählen. Alle drei Index-Dachfonds können bereits einen erfolgreichen, mehrjährigen Track-Rekord vorweisen und haben ihre Morningstar-Vergleichsgruppe bisher deutlich geschlagen.

SWISS LIFE MAXIMO ÜBERZEUGT MIT INNOVATIVEM ANLAGEMANAGEMENT

Das Guthaben wird täglich auf Optimierungsmöglichkeiten geprüft und bei Bedarf umgeschichtet. Mit dieser tagesaktuellen Kontrollfunktion hebt

sich Swiss Life Maximo deutlich von anderen Produkten am Markt ab, die lediglich auf monatlicher Basis reagieren und etwaige negative Marktentwicklungen somit erst viel später abfangen können. Beim Anlagemanagement bringt Swiss Life Asset Managers, der Vermögensverwalter der Swiss

Life Gruppe, sein Know-how ein. Mit einem verwalteten Vermögen in Höhe von knapp 183 Milliarden Schweizer Franken ist das Unternehmen der viertgrößte institutionelle Vermögensverwalter in der Schweiz. Swiss Life steuert die Garantien bei – mit der Expertise aus rund 150 Jahren Erfahrung.

[ascore] STATEMENT



Mit dem Tarifkonzept Swiss Life Maximo meistert die Swiss Life AG den Spagat zwischen Niedrigzins und Attraktivität in der Altersversorgung. Auf der einen Seite sorgt das Fundament mit dem klassischen Deckungsstock für Sicherheit, auf der anderen Seite bietet die freie Wahl aus dem umfangreichen Fondsuniversum mit über 50 Fonds aus 14 Anlageklassen zusätzliche Renditechancen. Im Zentrum sorgt die gewählte Anlagestrategie der erfahrenen Schweizer Vermögensverwaltung für eine optimale persönliche Ausrichtung der Altersvorsorge: Income (sicherheitsorientiert), Balance (ausgewogen) oder

Dynamic (wachstumsorientiert). Der Vermögensaufbau zwischen Garantie und Rendite wird professionell gemanaged und durch börsentägliche Guthabenüberprüfung für den Kunden optimiert.

Besonders viele Flexibilitäten während der Laufzeit ermöglichen es dem Kunden, in den Vertrag einzugreifen, ohne ihn wechseln zu müssen: Zum Beispiel sind verschiedene Gewinnsicherungsmöglichkeiten, einmalige und laufende Beitragszahlungen kombinierbar und Kapitalentnahmen oder Zuzahlungen flexibel möglich.

Die „care-Option“ zur BUZ für die zusätzliche lebenslange Leistung bei Pflegebedürftigkeit und der „BU-Retter“, mit dem bei Zahlungsschwierigkeiten der BUZ-Vertrag eigenständig fortgeführt werden kann, vervollständigen den ausgezeichneten Versicherungsschutz.

ELLEN LUDWIG - GESCHÄFTSFÜHRERIN,
[ascore] DAS SCORING GMBH



Swiss Life Maximo ist die passende Lösung zur richtigen Zeit

Interview mit Amar Banerjee, Mitglied der Geschäftsleitung und Leiter der Versicherungsproduktion von Swiss Life Deutschland

Herr Banerjee, wie gelingt es Ihnen mit Swiss Life Maximo, den Kunden im aktuellen Niedrigzinsumfeld tatsächlich eine reelle Chance auf attraktive Renditen zu eröffnen?

AMAR BANERJEE: Wir haben bei der Entwicklung von Swiss Life Maximo sehr viel Wert darauf gelegt, dass unsere Kunden von den Chancen der Kapitalmärkte in vollem Umfang profitieren können. Für dieses Ziel setzt Swiss Life Maximo beim Anlagemotor auf eine aktive Schweizer Vermögensverwaltung.

Wie funktioniert das Produkt im Detail?

AMAR BANERJEE: Swiss Life Maximo reagiert täglich auf das Geschehen an den Kapitalmärkten. Dank dieser schnellen Reaktionsfähigkeit können sich die von uns eingesetzten Swiss Life Index-Dachfonds auf die bestmögliche Nutzung von Kapitalmarktchancen konzentrieren. Dieser Ansatz unterscheidet uns grundsätzlich von Produkten am Markt, die mit branchenüblichen Wertsicherungsfonds auf monatlicher Basis die Verlustvermeidung als primäre Zielvorgabe

haben. Swiss Life Maximo dagegen greift bei etwaigen negativen Marktentwicklungen sofort ein und schiebt das Guthaben in das sichere Anlagenfundament um. Durch dieses professionelle Zusammenspiel zwischen tagesaktueller Kontrolle und den Swiss Life Index-Dachfonds heben wir uns deutlich vom Markt ab.

Worin unterscheiden sich die drei wählbaren Anlagenstrategien von Swiss Life Maximo?

AMAR BANERJEE: Wir wollen unseren Kunden dabei helfen, den für sie individuell richtigen Mix aus Sicherheit und Rendite zu finden. Die drei aktiv gemanagten Swiss Life Index-Dachfonds „Income“, „Balance“ und „Dynamic“ enthalten deshalb je nach Risikobereitschaft der Kunden einen unterschiedlich hohen Renten- und Aktienanteil – sicherheitsorientiert, ausgewogen oder wachstumsorientiert – der in Abhängigkeit von der Kapitalmarktentwicklung aktiv gesteuert wird. Unsere Swiss Life Index-Dachfonds überzeugen übrigens bereits durch einen erfolgreichen, mehrjährigen Track-Rekord und haben ihre Morningstar-Vergleichsgruppe bisher deutlich geschlagen.

Renditen sind das eine, doch wie schaut es mit den Sicherheiten aus?

AMAR BANERJEE: Diese haben wir bei Swiss Life Maximo selbstverständlich mit an Bord – so kann zum Vertragsablauf eine flexibel wählbare Kapitalgarantie vereinbart werden. Und durch eine innovative automatische Gewinnsicherung können an den Kapitalmärkten erzielte Erträge sukzessive gesichert werden. Diese sind dann zum vereinbarten Vertragsablauf unwiderruflich garantiert. Das Besondere dabei: Swiss Life Maximo bietet diese Möglichkeit auch dann, wenn ursprünglich gar keine Garantien vereinbart wurden. So kann Swiss Life Maximo flexibel an die sich verändernden Kundenbedürfnisse angepasst werden. In Verbindung mit dem innovativen Anlagemotor holt die Gewinnsicherung somit für den Kunden das Beste heraus: Kapitalmarktchancen können einerseits weltweit genutzt und Kapitalmarkttrisiken andererseits durch die vielfältigen Sicherungsmechanismen abgedeckt werden.

VIELEN DANK FÜR DAS GESPRÄCH.

Wer braucht schon *eine* *private Rente* wird immer wichtiger.

Das Leben ist voller Wendungen.

Unsere Versicherungslösungen passen sich an.

*Swiss Life Maximo Privatrente – die private Altersvorsorge,
bei der Sicherheit und Rendite keine Gegensätze sind.*



Optimieren Sie Ihr Portfolio mit den erstklassigen Produkten von Swiss Life – dem führenden Schweizer Maklerversicherer. Mit über 140 Jahren Erfahrung in Deutschland sind wir kompetenter und erfahrener Anbieter von privaten und betrieblichen Vorsorgelösungen. Damit Sie mit Zuversicht durchs Leben gehen können. www.swisslife.de



SwissLife
So fängt Zukunft an.