

Produkthighlights

Fondsgebundener Rentenbezug bei Swiss Life

Was ist der fondsgebundene Rentenbezug bei Swiss Life?

Durch den fondsgebundenen Rentenbezug (FRBZ) profitieren Sie auch noch von attraktiven Renditechancen, während Sie schon Rente beziehen, und können so eine deutlich höhere Rente erzielen. Swiss Life überprüft dabei täglich das Geschehen am Kapitalmarkt. So können wir flexibel auf Veränderungen reagieren und Ihr Vermögen im Rentenbezug immer optimal investieren.

Wie funktioniert der fondsgebundene Rentenbezug?

Das Altersvorsorgekonzept von Swiss Life bietet Ihnen im fondsgebundenen Rentenbezug drei Investmentkomponenten, in denen Ihr Vertragsguthaben angelegt wird: das Basis-Investment, das zentrale Investment und das ergänzende Investment. Die Rentenhöhe ist immer für ein Jahr garantiert und wird zur Hauptfälligkeit, unter Berücksichtigung der aktuellen Kapitalmarktsituation, für das Folgejahr neu festgelegt.



Basis-Investment:

Hinter dem Basis-Investment steht das Sicherungsvermögen von Swiss Life – mit stabilen, klassischen Zinsen.



Zentrales Investment:

Im zentralen Investment wird bereits in renditeorientierte Anlageformen investiert. Je nach Risiko-Affinität kann zwischen gemanagten Anlagestrategien und 100-prozentigen Aktienanlagen gewählt werden. Natürlich stehen auch Anlagen mit ökologischen oder sozialen Merkmalen zur Auswahl.

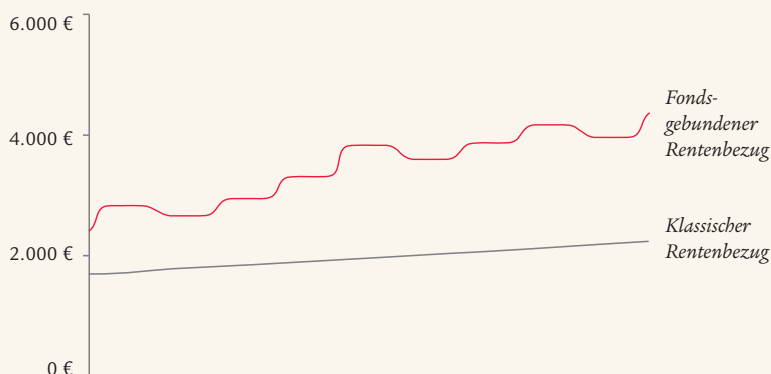


Ergänzendes Investment:

Im ergänzenden Investment können Sie aus einer Vielzahl von Einzelfonds, ETFs und Anlagestrategien frei wählen. Auf Wunsch natürlich ebenfalls mit ökologischen oder sozialen Merkmalen.

Beispielhafte Entwicklung Ihrer Rente

Die tatsächliche Entwicklung Ihrer Rente hängt von Ihrer gewählten Anlagestrategie ab. Die Rentenentwicklung wird hier beispielhaft anhand einer wachstumsorientierten Strategie im FRBZ (Dynamic+) dargestellt.



Ihre Vorteile des fondsgebundenen Rentenbezugs



Flexible Entnahmen

Um sich zum Beispiel spontane Wünsche zu erfüllen, können Sie jederzeit flexibel Kapital aus Ihrem Guthaben entnehmen (gilt nicht für die Basisrente).



Individuelle Zuzahlungen

Sie verfügen über Kapital, z. B. aus einer ablaufenden Geldanlage oder einer Erbschaft? Auch während der Rentenbezugszeit können Sie jederzeit Zuzahlungen leisten.



Re-Balancing

Dieser Baustein sorgt regelmäßig dafür, dass in die gewählten Fonds im festgelegten Verhältnis investiert wird, um Ihr vorher definiertes Risikoprofil, je nach gewählter Anlagestrategie, beizubehalten.



Fondswechsel möglich

Während des fondsgebundenen Rentenbezugs können Sie Ihre gewählten Fonds bzw. Anlagestrategien wechseln.



Automatische Gewinnsicherung

Sie sichert schrittweise Teile der erzielten Erträge, um das Guthaben vor Kursverlusten zu schützen und erhöht so Ihre garantierte Rente.



Bis zu 100 % Investmentquote

Im fondsgebundenen Rentenbezug haben Sie die Möglichkeit, bis zu 100 % Ihres Guthabens im ergänzenden und zentralen Investment anzulegen.

Hierbei handelt es sich um eine verkürzte Darstellung – für Art und Höhe der Altersvorsorgeleistungen sind die vertraglich vereinbarten Leistungen und die Versicherungsbedingungen in ihrer jeweils gültigen Fassung maßgeblich

*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

