



SwissLife

Swiss Life Sofortrente Aktiv

Wie sichern Sie sich heute oder morgen mehr finanziellen Spielraum?





Nehmen wir an, Sie haben plötzlich einen größeren Geldbetrag zur Verfügung.

Es gibt manchmal Situationen im Leben, in denen man auf einmal eine kleinere oder größere Summe zur Verfügung hat, mit der man nicht unbedingt gerechnet hat. Eine Erbschaft zum Beispiel, eine Abfindung oder den Verkaufserlös einer Immobilie. Vielleicht haben Sie auch Ihren Betrieb veräußert, bekommen eine Lebensversicherung ausgezahlt oder haben über die Jahre etwas angespart?

Was tun damit?

Geld einfach nur zu parken, ist keine besonders einfallsreiche Strategie. Mehr Sinn macht, zu überlegen, wie Sie diesen Betrag sicher und gewinnbringend einsetzen können. Und sich zusätzliche finanzielle Freiheiten schaffen können. Für Sie selbst und Ihren Partner. Oder auch für Ihre Kinder und Enkel.

Welcher Zukunftsvorsorge-Typ sind Sie?

Natürlich sind auch Investitionen in eine Zukunftsvorsorge letztlich eine Typfrage. Der eine möchte möglichst hohe Renditen und ist bereit, das Risiko einer in Krisenzeiten ungewissen Aktien- oder Fondsentwicklung einzugehen. Der andere bevorzugt Gewissheit, womit er jetzt und in Zukunft rechnen kann. Er möchte eine verlässliche Anlage, die ihm Sicherheit garantiert. Und ihn dennoch nicht auf immer und ewig festlegt.

Was spricht dafür, in die Swiss Life Sofortrente Aktiv zu investieren?

Der große Vorzug der Swiss Life Sofortrente Aktiv: Sie genießen eine Extraportion finanziellen Spielraum – garantiert. Und mehr noch: Zusätzlich zu dieser Garantierente erwartet Sie eine attraktive Überschussbeteiligung, die Ihre Vorsorge aufpolstern kann. Diese erwirtschaften wir durch solide Finanzanlagen und eine kostenbewusste Verwaltung. So kann sich Ihre garantierte Rente Jahr für Jahr erhöhen.



»Sofortrente«? Klingt auf den ersten Blick nicht so prickelnd.

Bei dem Wort »Rente« denken viele sofort an Filzpantoffeln, Heizdecken und Taubenfüttern im Park. Dabei führen die meisten Menschen jenseits der 50 in unserer Gesellschaft alles andere als das klischeehafte »Rentnerdasein«, sondern sind ziemlich aktiv, weltoffen und engagiert unterwegs. Auf Reisen, in Clubs und Vereinen, beim Sport, in Kultur- und Bildungsinstitutionen. Aber der Begriff »Sofortrente« hat sich nun mal eingebürgert. Aus unserer Sicht ist es viel passender, diesen zusätzlichen Verfügungsrahmen für Sie einfach Spielraum zu nennen.

Wie Sie diesen neu gewonnenen Spielraum nutzen, liegt ganz bei Ihnen.

Die Swiss Life Sofortrente Aktiv garantiert Ihnen nicht nur Sicherheit. Sie haben auch die Freiheit, sie genau für die Zwecke einzusetzen, die gerade in Ihren persönlichen Lebensplan passen. Das können neben der Aufstockung Ihrer Bezüge im Alter oder Vorruhestand auch ganz andere Themen sein. Zum Beispiel: Sie setzen die Sofortrente zur Finanzierung der Ausbildung Ihres Kindes oder Enkels ein. Oder Sie erfüllen sich einen lang gehegten Wunsch, wie eine Weltreise.

Ihre Reserve für freie Zwecke

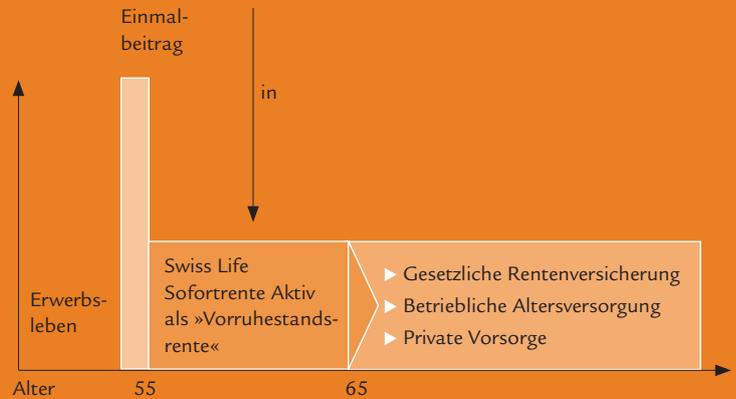
- ▶ Finanzielle Überbrückung bis zum planmäßigen Rentenalter bei vorzeitigem Berufsausstieg
- ▶ Höhere Rente bei Rentenbeginn
- ▶ Früher in den Ruhestand
- ▶ Finanzierung der Ausbildung oder des Studiums
- ▶ Erfüllung der persönlichen Wünsche
- ▶ Für Privatiers und Frührentner: Steueroptimierter Rentenbezug der später anschließenden Altersrente

Finanzielle Überbrückung bis zum planmäßigen Rentenalter bei vorzeitigem Berufsausstieg



Zielgruppe

- ▶ Angestellte, die eine Abfindung erhalten haben
- ▶ Unternehmer/Selbstständige, die ihren Betrieb veräußert haben
- ▶ Immobilienbesitzer, die ihre Immobilie verkauft haben
- ▶ Erben

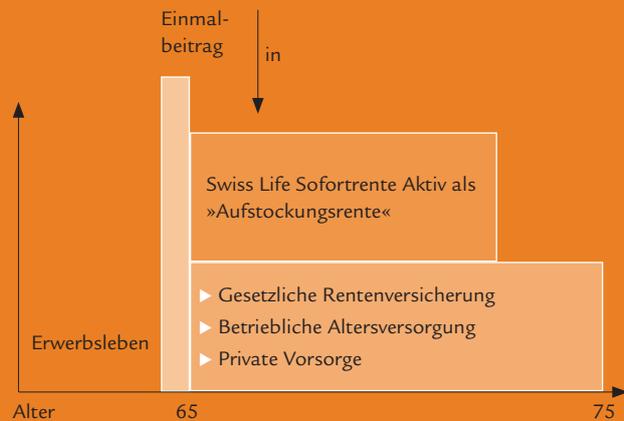


Finanzielle »Aufstockung« der Rente im Ruhestand



Zielgruppe

- ▶ Personen, die in der ersten Zeit des Ruhestands eine höhere Rente brauchen, um z. B. Reisen oder kostspielige Hobbys finanzieren zu können

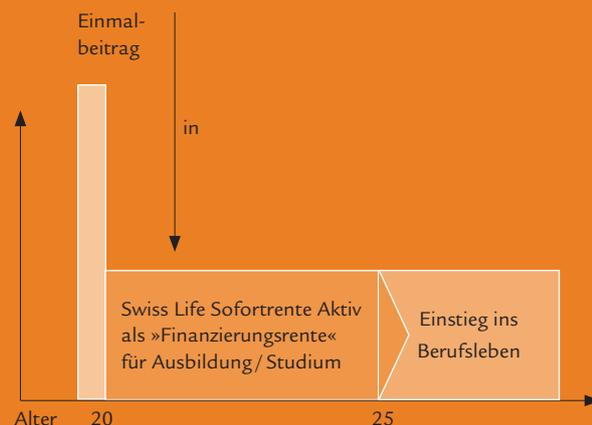


Finanzierung eines Studiums oder einer Ausbildung



Zielgruppe

- ▶ Eltern, Großeltern
- ▶ Kinder/Enkel in Ausbildung oder im Studium



Sie bestimmen den Zeitraum für die Zahlung.

Sie entscheiden auch, wie lange die Zahlung Ihrer Sofortrente andauern soll. Das Minimum sind drei Jahre, ideal wenn Sie zum Beispiel Ihrer Enkelin ein Bachelor-Studium finanzieren möchten. Die Höchstdauer ist auf 20 Jahre festgelegt. Um Ihren Partner oder Ihre Familie abzusichern, können Sie auch vereinbaren, dass Ihre Sofortrente Aktiv im Falle Ihres Todes für einen von Ihnen definierten Zeitraum weitergezahlt wird. Diese so genannte Rentengarantiezeit dauert maximal 75 % der abgeschlossenen Laufzeit Ihrer Sofortrente. Übrigens können Sie diese bis zu einem Eintrittsalter von 75 Jahren abschließen.

Sie haben jederzeit Zugriff auf Ihr Kapital.

Wer weiß schon, welche Wendungen das Schicksal bereithält? Schöne Überraschungen oder unvorhersehbare Engpässe. Darum ist Ihre Swiss Life Sofortrente Aktiv so angelegt, dass – falls Sie dies wünschen – eine einmalige Kapitalentnahme in Form einer Abfindung der garantierten Renten aus der Rentengarantiezeit möglich ist. Das schafft Ihnen Flexibilität und das entspannte Gefühl, bei Bedarf frei über Ihr Geld verfügen zu können.

Die wichtigsten Vorteile der Swiss Life Sofortrente Aktiv

- ▶ Verlässliche, regelmäßige Versorgung – ganz nach Plan
- ▶ Zahlung einer garantierten Rente mindestens in vereinbarter Höhe – unabhängig von Schwankungen an den Finanzmärkten
- ▶ Krisenfeste Kapitalanlage
- ▶ Attraktive Rendite: Auswahl aus zwei Überschusssystemen
- ▶ Optionale Rentengarantiezeit: Sicherheit für Angehörige
- ▶ Abfindung der garantierten Renten aus der Rentengarantiezeit möglich
- ▶ Hohe Flexibilität: Laufzeit von 3 bis 20 Jahren; monatliche, vierteljährliche, halbjährliche oder jährliche Rentenzahlungsweise



Warum ist Swiss Life der richtige Partner?

Die persönliche Sicherheit sollte man nur jemanden anvertrauen, der nicht erst seit gestern unterwegs ist, sondern mit langem Atem beständig, kompetent und seriös für Ihre finanzielle Unabhängigkeit Sorge trägt. Genau das hat seit mehr als 150 Jahren bei Swiss Life Tradition.

Unser Handeln ist geprägt von einem kompromisslosen Schweizer Qualitätsverständnis. Wir legen in allen Belangen höchsten Wert darauf, Ihnen ein verlässlicher Wegbegleiter zu sein. Die Voraussetzung dafür ist, mit viel Akkuratess solide Lösungen zu entwickeln, um Ihr Leben besser und sicherer zu gestalten.

In Deutschland ist Swiss Life seit 1866 erfolgreich am Markt. Das Unternehmen zählt zu den ersten Adressen bei allen Vorsorgethemen und ist die Referenz für langfristige finanzielle Unabhängigkeit. Mit einem Beitragsaufkommen von weit mehr als einer Milliarde Euro gehört Swiss Life zu den verlässlichsten Anbietern. Eine Solidität, auf die Sie langfristig vertrauen können.



Die Rating-Agentur ASSEKURATA hat uns im August 2010 das Qualitätsurteil A (gut) verliehen.





SwissLife
So fängt Zukunft an.

Swiss Life
Service-Center
Postfach 401709
D-80717 München
Telefon 0180-3180000*
Fax 0180-3170000*
info@swisslife.de
www.swisslife.de

*9 Cent/Min. aus dem
deutschen Festnetz, Mobilfunk
maximal 42 Cent/Min.)