



Swiss Life Investo bietet Flexibilität für die Altersvorsorge

Swiss Life hat mit Swiss Life Investo eine neuartige Fondspolice auf den Markt gebracht, die umfassende Anlagemöglichkeiten bietet und gleichzeitig flexibel und kostengünstig ist.

Zwei tauschbare Tarifvarianten

Swiss Life Investo Komfort ist für Kunden geeignet, die sich langfristig nicht selbst aktiv um ihre Altersvorsorge kümmern möchten. Sie entscheiden sich für eines von acht Anlageportfolios, das auf ihre jeweilige Risikoneigung abgestimmt ist. Das Management der Kapitalanlage übernimmt Swiss Life. Die Beiträge des Kunden werden dann seiner Risikoneigung entsprechend investiert. Das Swiss Life-Navigationssystem überprüft dabei fortlaufend die gewählte Anlagestrategie, damit diese dauerhaft zur Risikoneigung des Kunden passt.

Mit dem optionalen Spurhalteassistent wird das Investment fortlaufend überwacht, damit das Vertragsguthaben nicht zu hohen Wertschwankungen unterliegt.

Der obligatorische Spurwechselassistent kümmert sich darum, dass der Kunde in maximal zwei Schritten vor Rentenbeginn aus chancenorientierten Portfolios in risikoärmere Varianten wechselt.

Bei Swiss Life Investo Aktiv entscheidet der Kunde selbst über sein Investment und kann seine individuelle Fondsauswahl treffen und diese über die gesamte Laufzeit selbst managen.

Insbesondere gibt es in der Aktiv-Variante die Möglichkeit, sowohl während der Ansparphase als auch im Rentenbezug die Fonds im persönlich gewählten Portfolio regelmäßig auszutauschen. Swiss Life-Investmentcheck

Swiss Life Investo bietet mit über 130 Fonds eine sehr breitgefächerte Fondsauswahl, u. a. bestehend aus über 30 passiven Fonds (ETF) und rund 80 gemanagten institutionellen Fonds. Sie stammen aus den unterschiedlichsten Anlageklassen und decken verschiedene Investmentbereiche ab.

Amar Banerjee, Leiter der Versicherungsproduktion und Mitglied der Geschäftsleitung von Swiss Life:



Flexible Beiträge, Entnahmen und Zuzahlungen

In Swiss Life Investo kann bereits ab 25 Euro monatlich investiert werden und die Beiträge auch erhöht werden. Ebenso einfach können Zuzahlungen von bis zu 50.000 Euro jährlich parallel zu den regulären Beiträgen, ebenfalls zu den Rechnungsgrundlagen vom Vertragsbeginn, geleistet

werden. Bei Engpässen kann der Beitrag gesenkt oder die Zahlung unkompliziert ausgesetzt werden.

Fondsgebundener Rentenbezug

Der Kunde den bei Vertragsabschluss festgelegten geplanten Rentenbeginn bis zum vollendeten 50. Lebensjahr vorziehen oder bis zum vollendeten 88. Lebensjahr hinausschieben.

Dem Kunden wird ab Rentenbeginn eine Rente garantiert, zudem kann er weiterhin an den Kapitalmarktchancen teilhaben, um damit eine deutlich höhere Rente zu erzielen, da er auch im Rentenbezug in Investmentfonds investiert bleibt.

Auch kann der Kunde weiter flexibel Zuzahlungen leisten und Kapital aus seinem Guthaben entnehmen. Außerdem bietet Swiss Life Investo eine – steuerlich betrachtet – echte Teilverrentung an, die ebenfalls ab einem Lebensalter von 50 Jahren möglich ist.

Bild: © Rido / fotolia.com

Versicherungs- und Finanznachrichten

expertenReport



<https://www.experten.de/id/4945497/swiss-life-investo-bietet-flexibilitaet-fuer-die-altersvorsorge/>