



SwissLife
Select

Finanziell selbstbestimmt: Ein Leben lang an Ihrer Seite

Financial Planning mit Swiss Life Select

Mit gutem Gefühl in die Zukunft blicken.

Wir Menschen leben immer länger. Dies eröffnet großartige, neue Chancen, um unsere Wünsche, Träume und Ziele im Laufe unseres Lebens zu erfüllen. Aber es stellt uns auch vor Herausforderungen.

Wir sind für Sie da, wenn es darum geht, Ihr Leben **selbstbestimmt und mit finanzieller Zuversicht zu führen**. Damit Sie Ihre Zukunft so gestalten können, wie Sie es sich wünschen!

VERANLAGEN

Maßgeschneiderte Anlagestrategien – mehr Möglichkeiten

Im Veranlagungsbereich steht Ihnen bei Swiss Life Select ein großes Universum an Möglichkeiten zu Verfügung.

Nach dem Best-Select-Prinzip stellen wir aus einer großen Auswahl an Investmentfonds der renommiertesten Fondsgesellschaften Ihre individuelle Lösung zusammen.

Abgestimmt auf Ihre Wünsche und Ziele kommen vermögensverwaltende Fonds, Branchenfonds und Themenfonds zum Einsatz.

Weiters managen wir den Aufbau und Erhalt Ihres Vermögens. Ob Sie Vermögenswerte schaffen oder bestehende Vermögen, Immobilienbesitz und Unternehmenswerte erhalten möchten: Wir unterstützen Sie mit einer soliden, langfristigen Strategie.



Optimierung von Rendite und Risiko

Durch unser modernes und einzigartiges Investmenttool sind Sie immer am Puls der Zeit.

Unsere Lösungen: Anlagestrategien auf höchstem Niveau

Swiss Life Select Classic ab 10.000 €

Mit der Swiss Life Select Classic Lösung bieten wir Ihnen eine Anlagestrategie mit vermögensverwaltenden Fonds, die laufend auf die aktuellen Marktgegebenheiten ausgerichtet werden.

Swiss Life Select INVEST 10.000 € (Einmalerlag) oder ab 50 € (mtl.)

Die Swiss Life Select INVEST vereint kostengünstige und transparente ETFs mit speziellen Anlageklassen aktiver Fonds – eine Portfoliolösung, die gerade durch diese Kombination einen absoluten Mehrwert für unsere Kundinnen und Kunden erzielt.

Standardisierte Vermögens- verwaltung ab 100.000 €

Für diejenigen, die sich nicht laufend um ihre Veranlagung kümmern möchten, stehen mit der standardisierten Vermögensverwaltung aktiv verwaltete Portfolios zur Verfügung. Basis ist die Marktmeinung eines internationalen Investmenthauses.

Individuelle Vermögens- verwaltung* ab 500.000 €

Die individuelle Vermögensverwaltung erstellt exklusive und maßgeschneiderte Konzepte, die auf Ihre Bedürfnisse zugeschnitten sind. Ihre Wünsche fließen in die Anlagelösung ein und das Portfolio wird nach diesen Vorgaben verwaltet.

Strategien, die aufs Ganze gehen

Eine fundierte Investmentstrategie bildet die Basis für nachhaltigen Kapitalaufbau. Doch so überlegt sie auch ist, sie sollte niemals isoliert erstellt werden, sondern auf alle finanziellen Aspekte Ihres Lebens Rücksicht nehmen.

Ihr Swiss Life Select-Financial Planner erarbeitet für Sie eine Strategie, die auf Ihre gesamte finanzielle Situation – jetzt und in Zukunft – abgestimmt ist. Das schließt zum Beispiel Finanzierungen, und vor allem auch Immobilienbewertungen mit ein. Eine eigene Immobilie ist oft der größte Vermögenswert und sollte daher berücksichtigt werden.

Swiss Life Select ist immer darum bemüht, Ihnen eine optimale, zukunftsweisende Lösung vorschlagen zu können.



VORSORGEN

In der Kombination liegt der Vorteil

Für Ihre Vorsorge finden wir für Sie die richtigen Maßnahmen, zugeschnitten auf Ihre Bedürfnisse. Ausgangslage sind Ihre individuellen Werte und Präferenzen, die Ihre Wünsche, Träume und Ziele aufzeigen. Das bedeutet für Sie die Zusammenstellung Ihrer optimalen Vorsorgestrategie. Dabei gilt besonders bei der Pensionsvorsorge die eiserne Grundregel: Je früher begonnen wird, desto besser.

Aus den besten Produkten, die nach strengen Qualitätskriterien vorselektiert werden, erstellt Ihnen Ihr Swiss Life Select-Financial Planner einen individuellen Ansatz, dessen Stärke vor allem in der **Kombination von vier Bausteinen besteht**:

1. **Prämienbegünstigte Zukunftsvorsorge**
2. **Fondsgebundene Lebensversicherung**
3. **Vorsorgewohnung**
4. **Vermögensübergabe**



Maßgeschneidert für Sie

Ihre individuellen Bedürfnisse werden berücksichtigt, um Ihnen das optimale Vorsorge-Angebot zu schnüren.

Unsere Lösung: die Pensionssicherungs-Strategie

Mit unserer Pensionssicherungs-Strategie verfolgen wir ein klares Ziel: Ihre Pensionslücke so gut wie möglich zu analysieren, damit Sie ein selbstbestimmtes Leben mit finanzieller Zuversicht führen können. Dabei sehen wir uns Ihr persönliches Pensionskonto unter Berücksichtigung Ihrer individuellen Wünsche, Träume und Ziele an.



Maßgeschneidert für Sie!

Genügend Geld aus vielen Quellen

Das Wissen, dass die staatliche Pension nicht ausreichen wird, bringt Sie noch nicht weiter. Entscheidend ist doch, WIE Sie Ihre Pensionslücke wirklich schließen können, sodass Ihnen für ein selbstbestimmtes Leben im Alter nichts im Wege steht.

Ihr Swiss Life Select-Financial Planner nimmt sich Zeit, um alle finanziell relevanten Aspekte zu berücksichtigen und erstellt mit Ihnen auf dieser Basis ein fundiertes Konzept.

Dabei werden verschiedene Komponenten berücksichtigt – zum Beispiel auch die Bereiche Investment- und Vermögensaufbau. So kann etwa eine Immobilie nicht nur dem Vermögensaufbau dienen, sondern auch Teil der privaten Altersvorsorge sein.



IMMOBILIEN UND FINANZIEREN

Mit Swiss Life Select zum Eigenheim

Die Entscheidung für eine eigene Wohnung oder ein eigenes Haus ist im besten Fall eine Entscheidung fürs Leben. Mit Swiss Life Select haben Sie Zugang zu top-qualifizierten Immobilienmaklerinnen und -maklern, die eng mit unserem Team an Financial Plannern zusammenarbeiten und Ihnen eine ganzheitliche Betreuung von der Suche über die Finanzierung bis zur Kaufabwicklung bieten.

Über die Schlüsselübergabe hinaus kümmern wir uns auf Wunsch auch um die passende Eigenheimversicherung.



Werte schaffen

Unsere Immobilienexpertinnen und -experten sind in ganz Österreich für Sie im Einsatz und haben Zugang zu Wohnimmobilien, die auf anderen Portalen nicht verfügbar sind.

Rundum sorgenfrei Immobilien verkaufen

Für den Verkauf Ihrer Immobilie bieten wir Ihnen eine strategische Partnerschaft, um Ihren Erfolg zu maximieren. Gemeinsam mit unseren Immobilienmaklerinnen und -maklern wird jede Facette Ihres Verkaufsprozesses bedacht und optimiert. Von der Marktanalyse, der idealen Finanzierungsmöglichkeit über die individuelle Beratung bis hin zur finalen Transaktion – wir sind an Ihrer Seite.

1

Bestimmung Immobilienwert

2

Persönliche Beratung

3

Vermarktungsvorsprung durch Zugang zu unseren
über 100.000 Bestandskundinnen und -kunden

4

Besichtigung und Verhandlung

5

Kaufabwicklung

Genau die Finanzierung, die zu Ihnen passt

Mit uns wird die Finanzierung Ihrer Immobilie einfach und übersichtlich. Gemeinsam konzipieren wir einen maßgeschneiderten und realistischen Finanzierungsplan.

Maßgeschneidert auf Ihre individuellen Wünsche:

- Variabler oder fixer Zinssatz
- Bank- und/oder Bausparkassenfinanzierung
- Kurze (ab 5 Jahre) oder lange (bis 30 Jahre) Laufzeit
- Rückzahlung in Pauschalraten oder mit rückzahlungsfreiem Zeitraum
- Gleichbleibende oder ansteigende (d.h. anfangs möglichst niedrige) Kreditraten

Best-Select-Prinzip:

Aus über 200 Angeboten wählen wir die Produkte für Sie aus, die am besten zu Ihnen passen.



VERSICHERN

Flexibilität macht sich bezahlt

Auch im Bereich der Absicherung profitieren Sie bei Swiss Life Select von den Vorteilen, die Ihnen sonst nur ein Spezialist bietet: Unsere Financial Planner punkten mit umfangreichem Wissen im Versicherungsbereich.

Wir erarbeiten gemeinsam mit Ihnen eine Absicherungsstrategie aus einer Vielzahl an Produkten am Markt, die Ihren persönlichen, individuellen Bedürfnissen entsprechen.

Da sich die Angebote doch erheblich unterscheiden, lohnt sich eine professionelle Beratung allemal, um eine optimale, individuelle Lösung zu bekommen.



Risiko minimieren

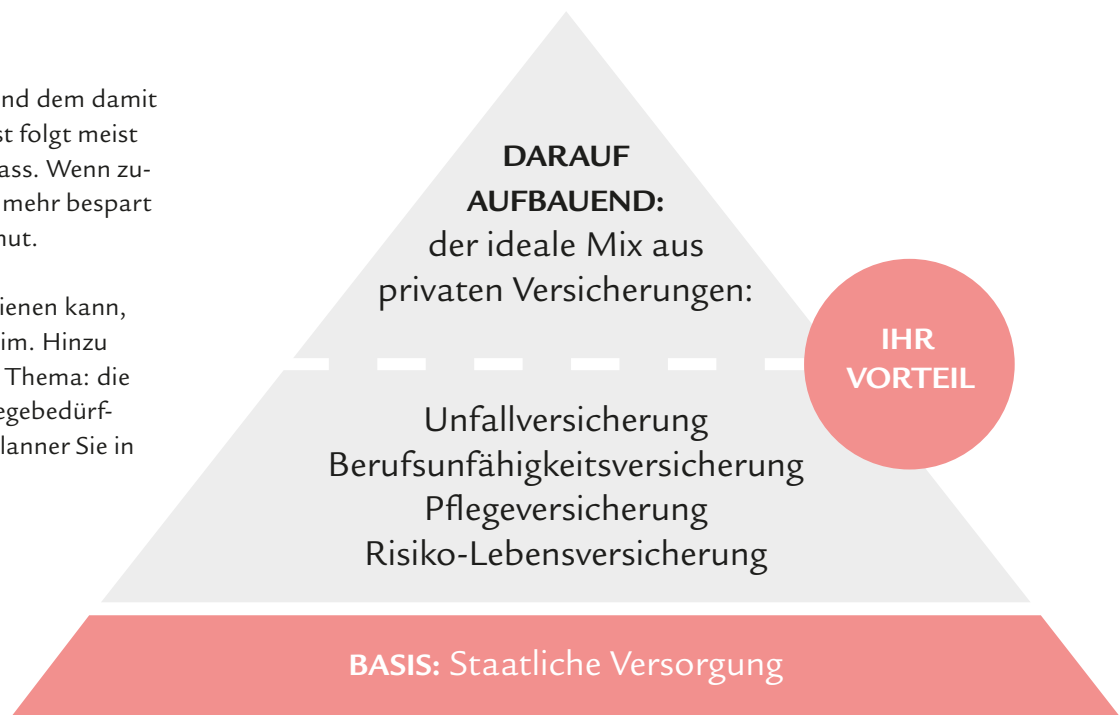
Durch bedarfsgerechte Produktauswahl zur optimalen Absicherung.

Unsere Lösung: die Einkommenssicherungs-Strategie

Basierend auf unserem bereichsübergreifenden Denkansatz und der Tiefe unseres Produktangebots bietet Ihnen die Einkommenssicherungs-Strategie eine optimale Kombination aus Unfall-, Kranken-, Berufsunfähigkeits- und Pflegeversicherung.

Einem Verlust der Arbeitskraft und dem damit verbundenen Einkommensverlust folgt meist ein erheblicher finanzieller Engpass. Wenn zudem Vorsorgeinstrumente nicht mehr bespart werden können, droht Altersarmut.

Wer Kreditraten nicht mehr bedienen kann, verliert im Ernstfall sein Eigenheim. Hinzu kommt noch ein unangenehmes Thema: die Absicherung für den Fall der Pflegebedürftigkeit. Gut, dass Ihr Financial Planner Sie in allen Bereichen beraten kann.



Beim Risiko alles im Blick

Wer Verantwortung übernimmt, sollte sich absichern – denn niemand ist gegen Schicksalsschläge gefeit. Dennoch ist es nicht zielführend, sich unreflektiert gegen alle möglichen Eventualitäten zu versichern.

Ihr Swiss Life Select-Financial Planner hat den Blick auf Ihre Gesamtsituation. Er oder sie prüft Ihre Verbindlichkeiten und Vermögenswerte, um ein klares Bild zu bekommen, wie hoch Ihr Versicherungsbedarf tatsächlich ist.

Im Anschluss erhalten Sie ein Konzept, das genau jene Versicherungen vorsieht, die für Ihre persönliche Situation angemessen sind. Sie können sicher sein, dass Sie genau den Schutz bekommen, den Sie benötigen. Damit Sie ein selbstbestimmtes Leben mit finanzieller Zuversicht führen können.



Ihre persönliche Finanzstrategie

Mit Ihrer „Persönlichen Finanzstrategie“ (PFS) erschafft Ihr Swiss Life Select-Financial Planner das finanzielle Fundament für Ihre gesamte finanzielle Lebensplanung.

Vernetzt über alle vier Finanzbereiche bekommen Sie eine detaillierte Auswertung Ihrer finanziellen Situation. Die einzelnen Strategien fungieren dabei als Lösungsansätze. Sie greifen ineinander und ermöglichen die ganzheitliche Betrachtung Ihrer finanziellen Perspektiven.



Zukunft mit Bedacht

Trotz ihrer Breite im Denkansatz und ihrer Tiefe der zugrundeliegenden Lösungen ist die „Persönliche Finanzstrategie“ keine Momentaufnahme. Unsere Financial Planner erschaffen für Sie eine komplette finanzielle Welt, die Ihre Lebenssituation nicht nur heute, sondern auch in Zukunft berücksichtigt.

**Ihre Persönliche
Finanzstrategie
berücksichtigt
langfristige
Themen wie:**

- Demografische Entwicklung
- Inflation
- Zinseszins effekte
- Marktpreiseinschätzung



Wir nehmen uns die Zeit ...

Um Ihnen eine finanzielle Welt offenzulegen, die gegenwärtige und zukünftige Einflüsse abdeckt, brauchen wir vor allem eines: ZEIT.

Wir nehmen uns die Zeit,

Ihre finanzielle Situation komplett zu durchleuchten.

Wir nehmen uns die Zeit,

die Sie dafür brauchen!

Und wir nehmen uns die Zeit,

all Ihre Fragen zu beantworten – sei es telefonisch, per E-Mail oder im persönlichen Kontakt. Die Terminvereinbarung erfolgt auf Wunsch auch ganz einfach online.

Uns geht es darum, Sie langfristig in Ihren finanziellen Angelegenheiten zu begleiten. Neben regelmäßigen Update-Terminen sind wir auch für kurzfristige Anfragen persönlich für Sie da.



... und wir haben das Know-how.

Mit der Swiss Life-Gruppe, die seit 1857 sehr erfolgreich agiert, bieten wir Ihnen über 160 Jahre Schweizer Erfahrung im Hintergrund. Swiss Life zählt zu den führenden europäischen Anbietern von Vorsorge- und Finanzlösungen.

Unsere Financial Planner

Staatlich geprüft und dank jährlicher Weiterbildungen stets auf dem neuesten Wissensstand.

Modernste Tools

Persönliche Beratung verbunden mit der digitalen Welt bringt Zeit für das Wesentliche: für SIE

Über 120 starke Partnergeseellschaften

Für Ihre bestmöglichen Finanzlösungen

Dienstleistung am Puls der Zeit

Serviceorientiert, vorausschauend, innovativ und maßstabsetzend in der Qualität

**Wir begleiten Sie ein Leben lang –
persönlich, ganzheitlich und vernetzt.**



Gesamtlösungen – oder spezielles Know-how?

Wer erkannt hat, welchen Stellenwert Geld für ein sorgenfreies und selbstbestimmtes Leben hat, steht unweigerlich vor der entscheidenden Frage: Wem kann ich in Geldangelegenheiten vertrauen?

ENTWEDER

einem **Anbieter**, der alle finanzrelevanten Bereiche – von der Veranlagung bis zur Versicherung – abdeckt, dabei aber in der Regel nur auf hausinterne Produkte zurückgreifen kann?

ODER

einer Reihe von **Spezialisten** wie Vermögensberatern oder Versicherungsmaklern, die in ihrem Bereich tiefes Know-how anbieten, allerdings nur innerhalb ihrer eigenen Sparte tätig sind?

SOWOHL ALS AUCH: MIT SWISS LIFE SELECT

Als führender Finanzdienstleister am Markt bietet Ihnen Swiss Life Select die Kombination aus dem ganzheitlichen Financial Planning-Beratungsansatz, verbunden mit den Vorteilen der Spezialisten in jedem einzelnen Bereich.

Profitieren Sie doppelt:

von der **Breite** unseres Lösungsansatzes

Wir decken alle wesentlichen Finanzbereiche ab:
Veranlagung, Vorsorge, Finanzierung und Versicherung.
Daraus erstellen wir Ihr ganzheitliches, persönliches Konzept.

von der **Tiefe** unseres Produktsortiments

Aus über 200 Produkten führender Banken, Versicherungen, Bausparkassen und Investmenthäuser selektieren wir nach dem Best-Select-Prinzip die passende Auswahl für Sie.



Wir unterstützen Menschen dabei,
ihr Leben finanziell selbstbestimmt
zu gestalten.



Vereinbaren Sie einen
persönlichen Beratungstermin:
Kostenlos und unverbindlich.



Swiss Life Select Österreich GmbH
Wiedner Hauptstraße 120-124 / 2. OG
1050 Wien
office@swisslife-select.at
www.swisslife-select.at