



SwissLife
Select

Anlageberatung –
genau nach Ihren *Wünschen*



Unsere *Strategie* – Ihr persönlicher *Anlagevorschlag*.

Sie haben Wünsche und Ziele für die Zukunft?

Dann verwirklichen Sie diese gemeinsam mit Swiss Life Select. Welche Ziele Sie mit Ihren Vermögensanlagen auch immer verfolgen, die Financial Planner von Swiss Life Select finden die auf Ihre Bedürfnisse zugeschnittene Anlagelösung. Mit Anlagestrategien, die sich an Ihrem Anlagehorizont, Ihrem Anlegerprofil und Ihren Präferenzen orientieren und dabei modernste Technologien einsetzen. Unsere Expertise und unser Engagement schaffen die ideale Voraussetzung für Ihr selbstbestimmtes Leben.

Ihre Vorteile einer ganzheitlichen Beratung bei Swiss Life Select auf einen Blick:



Individuelle Anlagestrategien, proaktive Optimierungsvorschläge und laufender Austausch mit Ihrem persönlichen Financial Planner.



Wissenschaftlich fundierte Anlageoptimierung kombiniert mit dem Know-how von erfahrenen Fondsmanagern und modernster Technologie.



Sie investieren in ein breit gestreutes Anlageportfolio. Dabei arbeitet Swiss Life Select mit den größten Fondsanbietern der Welt zusammen.



Sie können in Anlagestrategien investieren, die sonst nur Großanlegern vorbehalten sind – und das schon mit kleineren Beträgen.

Phase 1

Alles, was zählt, sind Ihre *Wünsche, Träume und Ziele*



Wünsche im Wandel des Lebens.

Beruf & Karriere

- Liquiditätsplanung für die Finanzierung Ihres Studiums.
- Investments für die eigene Karriere planen.

Wohneigentum

- Den Traum von den eigenen vier Wänden erfüllen.
- Lebensstandard im Alter sichern.

Familie absichern

- Vermögensaufbau für die Absicherung der Familie.
- Finanzielle Vorsorge für die Kinder.

Altersvorsorge & Vermögensübergabe

- Den Ruhestand ohne finanzielle Sorgen genießen.
- Sicherung des Vermögens für die nächste Generation.



Phase 2

Ihre Entscheidung, unsere Anlagelösung

Wie Ihre Vermögenswerte veranlagt werden, ermitteln Sie zusammen mit Ihrem persönlichen Financial Planner. Die Grundlage für Ihr Anlegerprofil bilden Ihre finanzielle Situation und Ihre Risikobereitschaft. Nehmen Sie für hohe Gewinnchancen auch größere Risiken in Kauf? Oder begnügen Sie sich mit geringeren Erträgen, weil bei Ihnen Sicherheit an oberster Stelle steht? Kurz: Welcher Anlegertyp sind Sie?

- **Der Konservative:** Der Wert- und Substanzerhalt steht im Vordergrund.
- **Der Einkommensorientierte:** Kontrolle und Beständigkeit dominieren das Handeln.
- **Der Ausgewogene:** Das Verhältnis zwischen Ertragschancen und Verlustrisiko ist wichtig.
- **Der Dynamische:** Ein wachstumsorientiertes Handeln ist bestimmend.
- **Der Spekulative:** Hohes Risiko und Wertschwankungen werden gezielt in Kauf genommen.

Unter Berücksichtigung Ihrer Risikoneigung und Ihrer persönlichen Gegebenheiten analysieren wir gemeinsam mit Ihnen Ihr Anlegerprofil. Auf Basis Ihrer Angaben, bekommen Sie einen Anlagevorschlag, der zu Ihrem Typ passt und Sie bei der Verwirklichung Ihrer finanziellen Ziele und auf dem Weg zu einem selbstbestimmten Leben unterstützt.

Ein Beispiel:

Das zeichnet einen *ausgewogenen Anlegertyp* aus



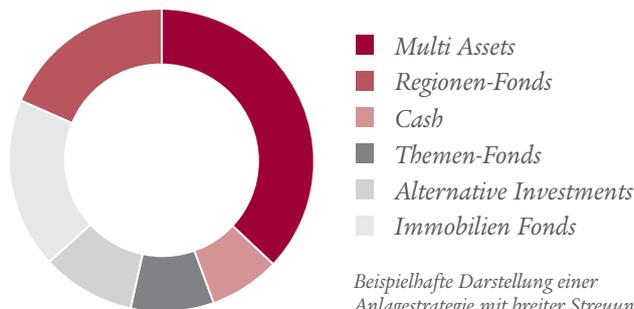
Dem Investor ist ein ausgewogenes Verhältnis zwischen Ertragschancen und Verlustrisiko wichtig. Dabei kann es zu Wertschwankungen kommen und auch Verluste sind möglich.

Phase 3

Mehr Potenzial für Ihr Vermögen

Viele Faktoren wirken auf die Finanzmärkte ein. Informationen zu aktuellen Trends und Investmentchancen verbreiten sich durch die modernen Technologien sekundenschnell in der ganzen Welt. Swiss Life Select überwacht und optimiert Ihr Portfolio stetig und passt es dem aktuellen Marktumfeld an.

Eine gute Anlagestrategie baut auf mehreren Anlageklassen auf und gibt der Veranlagung dadurch mehr Beständigkeit. Durch qualifizierte Beratung, eine breite Angebotspalette und optimale Vermögensstreuung bieten wir Ihnen und Ihrem Vermögen Stabilität und Ertragspotenzial.



Auf Basis langfristig ausgerichteter Depots und der richtigen Diversifikation über verschiedene Anlageklassen stehen vier grundlegende Strategien zur Auswahl:

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 Individual

ab 25.000 € (Einnamelerlag)
oder ab 200 € (monatlich)

Die Swiss Life Select Individual Lösung setzt sich aus ETFs der verschiedenen Asset Klassen zusammen und stellt eine breit gestreute, kostengünstige Portfoliolösung dar. Sie ist jetzt auch als ETF-Sparplan für Einsteiger verfügbar.

Standardisierte
Vermögensverwaltung*
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 dafür ist die Marktmeinung internationaler, renommierter Investmenthäuser.

Individuelle
Vermögensverwaltung*
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.

* erfolgt durch die
Select INVESTMENT GmbH

Phase 4

Ihre *persönliche* Anlagestrategie

Aufbauend auf Ihren Wünschen, Träumen und Zielen sowie Ihrem Anlegertyp haben Sie Ihren persönlichen Anlagevorschlag erhalten. Nach Inkrafttreten Ihrer Strategie sehen Sie und Ihr Financial Planner, wie sich Ihre Veranlagung im zeitlichen Ablauf entwickelt. Nun ist es möglich, Veranlagungsoptionen gegebenenfalls besser zu beurteilen und somit Entscheidungen bewusster und sicherer zu treffen.

Unsere Investmenttool, eingebettet in unserem Kundenportal FiLiP, liefert Ihnen:

- eine detaillierte Darstellung und Analyse Ihrer Wertpapierbestände nach Anlageklassen und einzelnen Instrumenten,
- eine Gegenüberstellung Ihres aktuellen Portfolios und eines Modellportfolios.

Umfassende Portfolio-Betrachtung

Ein wesentliches Ziel des Beratungsansatzes von Swiss Life Select ist der Blick aufs Ganze. Ihre Anlageziele können sich genauso verändern wie die Märkte selbst. Daher sollten Sie Ihre Veranlagung laufend von Ihrem Financial Planner analysieren und sich neue Anlagevorschläge unterbreiten lassen. Er freut sich auf das Gespräch mit Ihnen und passt gemeinsam mit Ihnen Ihre Anlagestrategie geänderten Lebensumständen an.



Rechtlicher Hinweis: Bei der vorliegenden Information handelt es sich um eine reine Marketingmitteilung im Sinne des § 49 Wertpapieraufsichtsgesetz 2018 (WAG 2018). Diese Marketingmitteilung ist kein Angebot, Vertrag über eine Wertpapierdienstleistung oder Nebendienstleistung und keine Aufforderung, ein Angebot zum Abschluss eines Vertrages abzugeben. Sie dient lediglich zur Information unserer Kunden über die von uns, der Swiss Life Select Österreich GmbH, angebotenen Produkte. Sie dient nur der Erstinformation und kann eine auf die individuellen Verhältnisse und Kenntnisse der Anlegerin bzw. des Anlegers bezogene Beratung nicht ersetzen. Auch wenn diese Informationen einer sorgfältigen Prüfung unterzogen wurden, kann für deren Vollständigkeit und Aktualität keine Haftung oder Garantie übernommen werden. Zur besseren Lesbarkeit werden personenbezogene Bezeichnungen, die sich zugleich auf Frauen und Männer beziehen, überwiegend nur in der im Deutschen üblichen männlichen Form angeführt. Dies impliziert keinesfalls eine Benachteiligung des jeweils anderen Geschlechts.

Swiss Life Select – Für ein selbstbestimmtes Leben unserer Kunden

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

*GISA-Zabl: 24612128
GISA-Zabl: 24252416*