

10/2018  
18.10.2018  
PM-M&R/Pascal Irmer

## Gelungene Premiere für *Swiss Life Investo*

Sehr geehrte Damen und Herren,

mit *Swiss Life Investo* hat Swiss Life zum 01.10.2018 ein neues investitorientiertes Altersvorsorgeprodukt lanciert. Grund genug für das Institut für Vorsorge und Finanzplanung (IVFP), das Produkt genauer unter die Lupe zu nehmen.

### Privatrenten-Rating prüft *Swiss Life Investo* auf Herz und Nieren

Das Privatrenten-Rating des IVFP überprüft *Swiss Life Investo* in der Kategorie „fondsgebunden ohne Garantien“. In bewährter Manier werden dabei die Teilbereiche Unternehmen, Rendite, Flexibilität sowie Transparenz und Service genauer untersucht.

*Swiss Life Investo* überzeugt bei diesem Härtetest auf ganzer Linie und kann in allen produktbezogenen Kategorien eine Bewertung mit vollen 5 Sternen vorweisen:

Im Teilbereich **Rendite** kann vor allem die umfangreiche Fondspalette, allen voran die kostengünstige ETF-Auswahl, überzeugen. Aber auch die Renditebetrachtung der vom IVFP untersuchten Musterfälle überzeugt in allen Bereichen mit voller Punktzahl.

Im Bereich **Flexibilität** kann *Swiss Life Investo* ebenfalls auf ganzer Linie überzeugen. Besonders positiv bewerten die Analysten die flexible Beitragsgestaltung sowie die Zuzahlungsmöglichkeiten des Tarifes. Besonders lobenswert werden die Möglichkeit der Zuzahlung und die Durchführung von Shift und Switch auch in der Rentenphase erwähnt. Aber auch die Kapitalentnahmemöglichkeiten werden als besonders kundenfreundlich herausgestellt.

Der Teilbereich **Transparenz und Service** unterstreicht besonders die verbraucherorientierte Ausgestaltung der Angebotsunterlagen. Das IVFP bewertet u. a. die Erläuterung verwendeter Fachbegriffe, die Transparenz der Abschluss-, Vertriebs- und Verwaltungskosten sowie die Darstellung der Modellrechnung mit Höchstnoten.

### *Swiss Life Investo* überzeugt auf ganzer Linie



## Das Produkt-Setup von *Swiss Life Investo* überzeugt mit exzellenter Gesamtnote

Das flexible und kostengünstige Produktdesign in Kombination mit einer soliden Unternehmensbewertung kann letztlich auch die Analysten des IVFP überzeugen.

Mit einer Gesamtbewertung von 1,2 (exzellent) gehört Swiss Life in der Kategorie der fondsgebundenen Tarife ohne Garantie zur Spitze des Marktes.

Teilbereich	Gewichtung	Sterne	Bewertung <i>Swiss Life Investo</i>
Unternehmen	35 %	4,5	1,5
Rendite	30 %	5	1,0
Flexibilität	25 %	5	1,0
Transparenz und Service	10 %	5	1,3
<b>Gesamtnote</b>			<b>1,2 (EXZELLENT)</b>

Aus Sicht der unabhängigen Analysten des IVFP ist Swiss Life mit *Swiss Life Investo* ein exzellenter Einstand in den Markt für Fondspolice ohne Garantien gelungen: Eine ausgezeichnete Qualität der Bedingungen trifft auf transparente Produktunterlagen und eine sehr innovative Tarifgestaltung, die sich unter anderem durch innovative Features wie einen fondsgebundenen Rentenbezug auszeichnet.

## Gelungenes Debüt von *Swiss Life Investo*

Mit *Swiss Life Investo* bieten wir damit für chancenorientierte Kunden eine neue attraktive Möglichkeit an, auch bei anhaltend niedrigen Zinsen renditestark eine attraktive Altersvorsorge aufbauen zu können – verbunden mit der Gewissheit, dass Ihre Kunden auf ausgezeichnete und bewährte Qualität setzen.

Wir wünschen Ihnen weiterhin viel Erfolg mit unseren innovativen und ausgezeichneten Produkten!

Mit freundlichen Grüßen

Swiss Life Deutschland

ppa. Matthias Altenähr

i. A. Pascal Irmer