

München, 17.07.2014

## **Vermögen übertragen mit der Swiss Life GenerationenPolice**

**Finanzielle Werte sicher und steuergünstig auf die nächste Generation übertragen: Mit der Swiss Life GenerationenPolice kann Vermögen steueroptimiert vererbt oder verschenkt werden. Bis zur Auszahlung profitiert die Anlage von starken Garantien von Swiss Life und guten Renditechancen durch die Partizipation am Schweizer Aktienindex SMI.**

Thomas A. Fornol, Mitglied der Geschäftsleitung bei Swiss Life Deutschland, beschreibt das neue Produkt: „Die Swiss Life GenerationenPolice ist ideal für alle, die jetzt schon ihre Vermögensübertragung regeln, aber dennoch flexibel bleiben wollen – und zudem eine Anlage suchen, die garantierte Auszahlungen und Renditechancen vereint.“

### **Die Swiss Life GenerationenPolice im Überblick:**

- Lebenslange, garantierte Todesfalleistung der Swiss Life (Liechtenstein) AG
- Partizipation am schweizerischen Aktienindex SMI
- Währungswechsel von Euro in Schweizer Franken möglich
- Entnahmen/Rückkauf jederzeit möglich
- Mehrere Versicherungsnehmer innerhalb einer Police möglich
- Zuzahlungen bis zum Alter von 80 Jahren möglich
- Einmaleinlage ab 50.000 Euro

### **Durch geplante Vermögensübertragung Steuern sparen**

Ob durch Schenken oder Vererben: Mit der Swiss Life GenerationenPolice kann die Vermögensübertragung individuell und so steuergünstig wie möglich gestaltet werden – beispielsweise, indem Schenkungs- und Erbschaftsteuerfreibeträge optimal ausgeschöpft werden. Dabei verfügt der Versicherungsnehmer nach wie vor über das Vermögen: Er kann etwa Zuzahlungen leisten, bei Bedarf Geld entnehmen oder die Begünstigten ändern. Flexibilität ist somit während der gesamten Vertragslaufzeit gewährleistet. Die Swiss Life GenerationenPolice vereint zudem garantierte Auszahlungen mit interessanten Renditechancen durch die Partizipation am Schweizer Aktienindex SMI. Und das Wichtigste

dabei: Einmal erzielte Gewinne werden jährlich abgesichert und gehen nicht mehr verloren – auch nicht in schlechten Aktienjahren.

### **Stabil durch Schweizer Werte**

Mit der Swiss Life GenerationenPolice profitieren Versicherte von der stabilen Schweizer Volkswirtschaft. Die im deutschen Markt einzigartige Partizipation am schweizerischen Aktienindex lässt eine gute Wertentwicklung erwarten. „Eine weitere Exklusivität in Deutschland ist zudem der mögliche Wechsel von Euro in Schweizer Franken. So kann der Kunde in wirtschaftlich schwierigen Zeiten die Chance einer anderen Währung nutzen“, fährt Thomas A. Fornol fort. „Mit unserer langen Kapitalanlage-Erfahrung stehen wir für Schweizer Qualität. Seit mehr als 150 Jahren ist Swiss Life für Sicherheit, Beständigkeit und Zuverlässigkeit bekannt. Damit steht ein starker Garantiegeber hinter der GenerationenPolice.“

### **Medienkontakt**

Swiss Life Deutschland  
Unternehmenskommunikation  
Tel.: 0511/90 20 - 54 30  
Fax: 0511/90 20 - 53 30  
E-Mail: [medien@swisslife.de](mailto:medien@swisslife.de)  
[www.swisslife.de](http://www.swisslife.de)

### **Über Swiss Life Deutschland**

Swiss Life Deutschland ist ein führendes Finanzberatungs- und Versicherungsunternehmen. Mit unseren qualifizierten Beraterinnen und Beratern und unseren vielfach ausgezeichneten Produkten sind wir ein Qualitätsanbieter im deutschen Markt.

Unter der Marke Swiss Life stehen Privat- und Firmenkunden flexible Versicherungsprodukte und Dienstleistungen in den Bereichen Vorsorge und Sicherheit zur Verfügung. Kernkompetenzen sind dabei die Berufsunfähigkeitsabsicherung, die betriebliche Altersvorsorge und moderne Garantiekonzepte. Der Vertrieb erfolgt über die Zusammenarbeit mit Maklern, Mehrfachagenten, Finanzdienstleistern und Banken. Die 1866 gegründete deutsche Niederlassung von Swiss Life hat ihren Sitz in München und beschäftigt einschließlich Tochtergesellschaften rund 700 Mitarbeiter.

Die Marken Swiss Life Select, tecis, HORBACH und Proventus stehen für ganzheitliche und individuelle Finanzberatung. Kunden erhalten dank des Best-Select-Beratungsansatzes eine fundierte Auswahl passender Lösungen von ausgewählten Produktpartnern in den Bereichen Altersvorsorge, persönliche Absicherung, Vermögensplanung und Finanzierung. Für die Sicherheit und finanzielle Unabhängigkeit der Kunden engagieren sich deutschlandweit über 3.000 Berater. Hauptsitz für die Endkundenvertriebe ist Hannover mit rund 600 Mitarbeitern.