

# Sicherheit und Selbstbestimmung

Wir geben Ihnen die Möglichkeit einer bedarfsgerechten, individuellen Nachlassplanung

Sichern Sie Ihre Familie und die Zukunft Ihres Unternehmens ab. Mit unserer flexiblen und attraktiven Lebensversicherungslösung schaffen Sie ein Gleichgewicht, das allen von Anfang an Sicherheit gibt.

#### Nachlassplanung aktiv gestalten

Die Herausforderungen für vermögende Familien, Family Offices und Unternehmer bei der Nachfolgeplanung sind vielfältig und sehr individuell. Familien möchten eine gerechte Vermögensverteilung an alle Erben sicherstellen. Oft ist dies jedoch nicht so einfach. Vor allem, wenn das Interesse der nächsten Generation am Familienunternehmen unterschiedlich stark ausgeprägt ist oder die Vermögensanlage stark diversifiziert ist. Eine Liquiditätsplanung kann bei der Aufteilung des Nachlasses helfen und alle Begünstigten dabei unterstützen, ihre eigenen Lebensund Karriereziele zu verfolgen.

#### Übertragung illiquider Anlagen

Vermögen kann auf vielfältige Weise investiert sein: in einem Unternehmen, in Immobilien, in Wertsachen oder in andere gebundene Anlagen. Wenn Sie eine gerechte Verteilung Ihres Vermögens an die nächste Generation gewährleisten möchten, muss Ihre Vermögensplanung Lösungen beinhalten, die zusätzliche Liquidität schaffen, um einen zeitlich ungünstigen Verkauf einer

Immobilie, des Unternehmens oder sonstiger illiquider Anlagen zu verhindern.

#### Die Zukunft Ihres Unternehmens absichern

Bei der Nachfolge stehen Geschäftsinhaber häufig vor Fragen wie der Beibehaltung der Kontrolle, der Aufrechterhaltung des Partner- und Kundenvertrauens oder der Neubesetzung einer Schlüsselposition. Um die Führungskontrolle zu gewährleisten, Umsatzverluste zu vermeiden und das Unternehmen finanziell stabil zu halten, sollte ein Nachfolgeplan Finanzlösungen enthalten, die hohe Liquidität bieten. Die Verfügbarkeit von Barmitteln ist notwendig, um Verbindlichkeiten abzulösen und die finanziellen Auswirkungen einer Übergabe zu bewältigen.

#### Selbstbestimmte Zukunft planen

Junge Unternehmer haben spezifische Bedürfnisse in der Vermögensplanung. Wenn sie in jungen Jahren ihr Vermögen innerhalb kurzer Zeit deutlich vermehren, brauchen sie eine Vermögensplanungsstrategie, die ihnen Sicherheit für die Zukunft gibt. Der Schutz Ihres Vermögens und vor allem die Absicherung der Zukunft Ihrer Familie erfordert Lösungen, die Ihnen langfristig finanzielle Sicherheit und Flexibilität bieten.







Swiss Life Generations ist eine maßgeschneiderte Lösung, die einen hohen Todesfallschutz mit einer Vielzahl von Anlagemöglichkeiten verbindet. Mit unserer maßgeschneiderten Wealth-Management-Lösung unterstützen wir Sie bei der Absicherung Ihres Nachlasses.

#### Selbstbestimmung

Mit Swiss Life Generations können Sie mit Zuversicht für sich, Ihre Familie und Ihr Unternehmen planen. Als maßgeschneiderte Lebensversicherung gibt die Lösung Privatpersonen und Unternehmen Sicherheit und Flexibilität bei der Gestaltung ihrer Zukunft und schafft Sicherheit für ihre Familien und nachfolgende Generationen.

#### Sicherheit

Swiss Life Generations ist eine innovative Lösung, um Ihre Zukunft, die Ihrer Familie und Ihres Unternehmens zu planen. Diese maßgeschneiderte Lösung mit hohem Todesfallschutz gibt Unternehmen und Privatpersonen Sicherheit und Wahlfreiheit, mit der sie Ihre Nachfolge gestalten und finanzielle Sicherheit für Ihre Familie und künftige Generationen schaffen können.

Der Todesfallschutz bietet:

- Flexibilität der Versicherungssumme
- Jederzeit anpassbare Begünstigungserklärung
- Eine europaweite Abdeckung in mehreren Währungen
- Möglichkeit der Erzielung einer attraktiven Rendite
- Rechtliche Sicherheit mit Überwachung durch unsere Experten in diversen Märkten

#### Vermögensübertragung & Nachfolgeplanung

Mit Swiss Life Generations können Sie Ihre Vermögensplanungsbedürfnisse erfüllen und die Übertragung Ihres Nachlasses und Ihres Unternehmens in Ihrem Sinne vorbereiten.

Folgende Aspekte werden berücksichtigt:

- Nachlassplanung
- Nachlaussaufteilung: Pflichtteilsrecht und spezifische Bedürfnisse
- Finanzierung der Erbschaftssteuer
- Rückzahlung von Verbindlichkeiten: Immobiliendarlehen / Lombardkredite

### Vermögensplanungsziele erreichen

Swiss Life Generations ist eine flexible und innovative Lösung für eine sichere und reibungslose Vermögens-übertragung. Mit diesem Absicherungskonzept können Sie ihr finanzielles Vermögen ausbauen und Ihre Familie und Ihr Unternehmen absichern.

#### Zusätzliche Liquidität generieren

Swiss Life Generations bietet Unternehmen und Unternehmern Möglichkeiten, ihren zukünftigen Liquiditätsbedarf durch eine flexible Vorsorgelösung zu decken.

Folgende Aspekte können bedacht werden:

- Beibehaltung der Kontrolle, z.B. durch Finanzierung von Anteilsicherungsplänen
- Rückzahlung von Verbindlichkeiten
- Zufluss von Liquidität, zur Sicherung der Finanzstabilität des Unternehmens
- Absicherung des Verlusts von Schlüsselpersonen

#### Gesellschaftliches Engagement

Swiss Life Generations ist eine effiziente Lösung für Personen, die ein gemeinnütziges oder gesellschaftliches Engagement schätzen. Die innovativen Eigenschaften bieten Folgendes:

- Spende Ihrer Lebensversicherung an eine Organisation Ihrer Wahl
- Multiplikationseffekt für ein Geschenk an eine Wohltätigkeitsorganisation
- Planung künftiger Spenden unter Wahrung des Nachlasses oder des Unternehmens, das an die Begünstigten übertragen werden soll

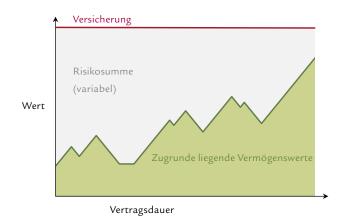
# So funktioniert Swiss Life Generations

### Die intelligente Kombination aus Portfoliomanagement und hohem Todesfallschutz sichert Ihr Vermögen

#### Vereinfachte Darstellung des zugrunde liegenden Konzepts

Versicherungssumme: Auszahlung an Begünstigte im Todesfall Risikosumme: Differenz zwischen NAV und Versicherungssumme, abgedeckt durch die Versicherung

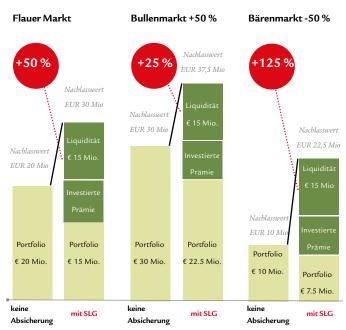
Zugrunde liegende Vermögenswerte: NAV des Portfolios zu jedem Zeitpunkt



Durch die Wahl Ihres spezialisierten Vermögensverwalters und Ihrer persönlichen Anlagestrategie, stellen Sie eine für Sie optimale Vermögensanlage sicher. Swiss Life Generations bietet Ihnen die Möglichkeit, Ihr Vermögen mit einem Todesfallschutz von bis zu EUR 65,5 Millionen zu kombinieren. So können Sie Ihre Familie und Ihr Unternehmen finanziell absichern.

#### Absicherung eines Portfolios unter verschiedenen Marktbedingungen

Abbildungsparameter: Alter 50, Nichtraucher, Prämie von EUR 5 Mio., EUR 15 Mio. Versicherungssumme, Rendite 3,7%



SLG - Swiss Life Generations

Swiss Life Generations kann als Absicherung für Ihr Portfolio eingesetzt werden. Mit der zusätzlichen Liquidität sichern Sie Ihr Portfolio ab und versorgen die nächste Generation unter allen Marktbedingungen mit beträchtlichem Vermögen.

## Zahlen und Fakten

### Vermögensplanung mit sehr hohem Todesfallschutz

Swiss Life Generations verbindet Wealth Management mit einer Lebensversicherung und Ihr Anlageportfolio mit einer Nachfolgeplanung.

#### Allgemeines

#### Vertragsart

Anlagegebundene Todesfallversicherung mit Einmalprämie

#### Kunden

Kunden zwischen 18 und 75 Jahren, die ihre Anlagen mit einer Todesfallversicherung kombinieren möchten

#### Depotstelle und Vermögensverwalter

Vorschlag Kunde (mit Zustimmung des Versicherers)

#### Vertragswährung

EUR, USD, CHF, GBP

#### Prämie

- Erstprämie: mind. EUR 1 000 000\*
- Übertragung des Bestandsportfolios möglich (mit Zustimmung des Versicherers)
- Zusatzbeiträge möglich (mit Zustimmung des Versicherers)
   Mind. EUR 50 000\*

#### Anlagechancen

#### Standardanlagen

Alle bankfähigen und bewertbaren Vermögenswerte:

- Externe Fonds (Luxemburg/Liechtenstein)
- Spezialfonds (Luxemburg)
- Interne kollektive Fonds (Luxemburg)
- Anlageportfolio (Liechtenstein)

#### Vermögensverwaltung

Verwaltungsmandat

#### Vorteile

#### Mindestversicherungssumme

EUR 1 500 000\*

#### Maximale Versicherungssumme

EUR 65 500 000\*

#### Todesfallleistung

Der Betrag von Versicherungssumme\* oder Vertragswert, je nachdem, was höher ist \*Gleichwertige Währung möglich

# Globaler Spezialist für Liquiditätslösungen

Gestaltung des Versicherungsgeschäfts seit 1857

Swiss Life blickt auf über 160 Jahre Erfahrung als ein führender Anbieter von umfassenden Vorsorge- und Finanzlösungen zurück. Wir sind spezialisiert auf hochwertige Versicherungen.

Wir arbeiten weltweit mit Unternehmern, vermögenden Privatpersonen und deren Familien zusammen.
Unserer Schweizer Herkunft verpflichtet, unterstützen wir unsere Kunden mit Liebe zum Detail,
Präzision und Professionalität.

Wir unterstützen Sie mit unserer Expertise dabei, sich finanziell abzusichern und Ihre Ziele zu erreichen. Vor allem aber sorgen wir dafür, dass Sie die Freiheit haben, so zu leben, wie Sie es sich wünschen: ein selbstbestimmtes Leben.

Fakten	
Gründung	1857 als Schweizerische Rentenanstalt
S&P-Rating	A+ mit Ausblick «stabil»
Kotierung	An der SIX Swiss Exchange kotiert (Teil des Swiss Market Index SMI)
Kundenbasis	Über 4 Millionen Kunden
Berater	17 000



Swiss Life Generations ist in zehn Ländern erhältlich.





Wir unterstützen Menschen dabei, ein selbstbestimmtes Leben zu führen.

> Swiss Life Global Solutions Vertigo Naos Building 6 rue Eugène Ruppert L-2453 Luxembourg

www.swisslife-global.com privatewealth@swisslife.com