



SwissLife
Global Solutions



*Plan your future
Live your choices*

Global Private Wealth Solutions

Yleissilmäys

Aito intohimo monimutkaisten tilanteiden ratkaisemiseen

5

Varallisuussuunnittelun tarpeiden aito ymmärtäminen

6

*Vakuutusperusteisia ratkaisuja kokonaisvaltaista
varallisuussuunnittelua varten*

9

Luotettavat ja merkitykselliset suhteet

10

Maailmanlaajuinen asiantuntijatiimi käytettävissäsi

12

Perustana Swiss Life -perintö

14



*Nykyisin ainoastaan muutos on varmaa.
Poliittiset järjestelmät ja taloussyklit ovat
ailahtelevia. Työ ja kotielämä voivat sijaita eri
puolilla maailmaa.
Meidän tavoitteemme on yksinkertaistaa sinun ja
läheistesi elämää.*

Aito intohimo monimutkaisten tilanteiden ratkaisemiseen

Jatkuvassa liikkeessä olevassa maailmassa syntyy maailmanlaajuisia mahdollisuuksia, mikä tekee varallisuuden hallinnasta monin verroin vaikeampaa.

Ihmisillä voi olla omaisuutta useissa maissa ja sijoituksia maailman eri alueilla. Perheenjäsenet voivat asua missä tahansa maapallolla vain yhden lentomatkan päässä. Odotettavissa oleva elinikä pitenee, joten myös tulevaisuuden suunnittelu saa aivan uuden näkökulman. Uusien mahdollisuuksien myötä maailmasta on tullut pienempi ja yhdistyneempi. Siitä huolimatta yksityishenkilöiden ja yritysten talousasiat ovat entistä alttiimpia jatkuvasti kehittyvien erilaisten oikeuskäytäntöjen ja säädösten vaikutuksille.

Mikä tahansa useita maita koskeva monimutkainen tilanne on asiantuntemuksemme ja kykyjemme ytimessä.

Me Swiss Life Global Solutions -yrityksessä keskitymme auttamaan varakkaita henkilöitä ja heidän perheitään suunnittelemaan tulevaisuuttaan ja antamaan heille mahdollisuuden toteuttaa omia valintojaan. Takaamme sen vähentämällä ja yksinkertaistamalla monimutkaisia tilanteita ja luomalla ratkaisuja jatkuvassa muutostilassa olevassa maailmassa.

Olipa henkilökohtainen tilanteesi mikä hyvänsä, tarpeesi voidaan ratkaista vain suunnittelemalla varallisuutesi juuri sinun tilanteesi mukaan.

Varallisuussuunnittelun tarpeiden aito ymmärtäminen

Sijoitusratkaisujen täytyy olla läpinäkyviä, kestäviä ja pitkäaikaisia. Samalla niiden tulee olla riittävän joustavia, jotta ne mukautuvat kuhunkin elämäntilanteen muutokseen.

Räätälöityjä neuvoja tarvitaan, jotta voidaan keskittyä uusiin mahdollisuuksiin maailmanlaajuisesti. Nykyiset jatkuvasti muuttuvat rahoitusmarkkinat ja yksilölliset vaatimukset edellyttävät räätälöityjä pitkäaikaisia ratkaisuja, jotka suojaavat varallisuutta.

Seuraavia sukupolvia ajatellen missä tahansa kannattavassa ratkaisussa tulee ottaa huomioon varainsiirron kaikki osa-alueet, jotta varmistetaan paras mahdollinen tulevaisuus läheisille.

Tunnustettujen, läpinäkyvien ja nykyisiin tarpeisiin sopeutuvien rahoitusratkaisujen tulee olla riittävän joustavia, jotta ne mukautuisivat paikallisten säädösten muutoksiin.

Henkivakuutuksen avulla voit varmistaa integroidun varallisuussuunnitelman, joka vastaa parhaiten tarpeitasi.

Elämän myötä prioriteetit ja tarpeet muuttuvat.



Rajat ylittävä

Henkilökohtainen ja varallisuuden
kansainvälinen liikkuvuus



Pitkäaikainen

Kestävä ja luotettava
vuosikymmeniksi



Joustavuus

Yksilöllinen suunnitelma
kattavalla tuotevalikoimalla



Perintösuunnittelu

Yksilöllinen räätälöinti
sukupolvelta toiselle



Vaatimusten-mukaisuus

Läpinäkyvä, tunnustettu ja
jatkuvasti päivittyvä



Turva

Omaisuuksien ja sijoittajien
suojaaminen



*Päämäärämme on jatkuvuus.
Voit jatkaa yhteistyötä luotettujen
neuvonantajiesi kanssa.
Vankkumaton asiantuntemuksemme
henkivakuutusten alalla täydentää parhaiten
huolella laadittuja varallisuussuunnitelmiasi.*

Vakuutusperusteisia ratkaisuja kokonaisvaltaista varallisuussuunnittelua varten

Yhdessä arvostettujen ja valikoitujen rahoitus- ja laki-instituuttikumppaniemme kanssa me voimme yhdistää henkivakuuden erilaisten sijoitusmahdollisuuksien kattavaan valikoimaan jokaisen vaatimuksesi mukaisesti.

Henkivakuutus

Me tarjoamme sinulle maailmanlaajuisesti räätälöidyn henkivakuutuksen, joka mukautuu tarpeisiisi mahdollisimman hyvin.



Sijoitusmahdollisuudet

Me etsimme yhteistyökumppanit, jotka sopivat parhaiten sijoitusprofiiliisi ja rajat ylittäviin vaatimuksiisi.

Vakuutetut henkilöt

Voit vakuuttaa yhdellä vakuutus sopimuksella yhden henkilön tai useita henkilöitä

Edunsaajat

Voit valita yhden tai useamman luonnollisen tai juridisen henkilön tai useita

Edunsaajamääräykset

Voit muuttaa vaatimuksiasi milloin tahansa (esim. iän tai varallisuusprosentin mukaan)

Asuinpaikat

Voit räätälöidä sopimustasi maailmanlaajuisen perintösuunnittelusi mukaan

Ylimääräinen kuolemanvaraturva

Voit muuttaa summaa oman harkintasi mukaan

Mukautuvuus

Voit muuttaa sopimuksen osa-alueita ja sopimuksen sijoitusten arvo on saatavillasi.

Rahoituskeskukset

Valittavissasi on kaikkein tunnetuimpien kohteiden kattava valikoima

Luotetut neuvojat

Voit jatkaa yhteistyötä luotettujen neuvonantajiesi kanssa

Rahoituslaitokset ja varainhoitajat

Sinulla voi olla yksi tai useampi varainhoitaja ja säilyttäjäyhteisö

Sijoitusten joustavuus

Voit hyödyntää laajaa sijoitusvalikoimaa oman sijoitusprofiilin määrittämiseksi

Valuutat

Voit valita ja yhdistellä erilaisia valuuttoja

Raportointi

Voit käyttää yksinkertaistettua, sopimustasolla yhdistettyä omaisuusraportointia

Luotettavat ja merkitykselliset suhteet

Pitkäaikainen kokemuksemme tunnetuimpien rahoitus- ja laki-instituuttien kanssa osoittaa, että yhdessä voimme muodostaa juuri sinun tarpeisiisi sopivan ratkaisun.



Rajat ylittävän asiantuntemuksemme ja taatun maailmanlaajuisen infrastruktuurimme avulla voimme ottaa jokaisen vaatimuksesi huomioon.



Kuka omistaa sopimuksen?

Voit omistaa sopimuksen suoraan tai juridisen henkilön kautta.

Miten kattavan henkivakuutuksen voit valita?

Voit valita asuinmaasi edellyttämän vähimmäistason tai omaisuutesi suunnittelutarpeita vastaavan ylemmän tason.

Voitko vaihtaa edunsaajia?

Voit muuttaa edunsaajia milloin tahansa.

Voitko hyödyntää sopimuksen arvoa omana elinaikanasi?

Voit nostaa varoja milloin tahansa pyytämällä osittaista tai täydellistä takaisinostoa.

Mitä kaikkia sijoituksia voi yhdistää sopimukseesi?

Voit määrittää henkilökohtaisen sijoitusstrategiasi yhdessä luotetun neuvojasi kanssa yksilöllisen pitkäaikaisen omaisuus- ja perintösuunnittelu tarpeiden mukaan.

Maailmanlaajuinen asiantuntijatiimi käytettävissäsi

Vuosikymmenien maailmanlaajuisen kokemuksen ja paikallisen tietotaidon avulla me Swiss Life Global Solutions -yrityksessä tarjoamme varakkaille henkilöille ja kansainvälisille yhtiöille laajan valikoiman rajat ylittäviä vakuutusratkaisuja.

200 asiantuntijamme tiimi on sijoittunut ympäri Eurooppaa ja Aasiaa tarjoten globaalia asiantuntemusta. Me olemme tunnustettuja asiantuntijoita rajat ylittävissä vakuutusratkaisuisissa .

Ratkaisumme kattavat yli 80 maata. Laajennamme läsnäoloamme jatkuvasti pystyäksemme vastaamaan yksilöllisiin liikkuvuusvaatimuksiisi.

Teemme yhteistyötä parhaiden ja tunnetuimpien rahoitus- ja laki-instituutioiden kanssa, jotta voisimme varmasti tarjota sinulle kaikkein laadukkaimpia ratkaisuja.

Toimimme maailman tärkeimmissä talouskeskuksissa ja olemme laadukkaimpien vakuutusratkaisujen johtava tarjoaja. Olemme ylpeitä siitä, että paneudumme huolella yksityiskohtiin ja jokaiseen tarjoamaamme ratkaisuun.



Vuosikymmenien kokemus rajat ylittävästä toiminnasta on opettanut meidät ajattelemaan ja toimimaan globaalisti. Yksinkertaistamalla – luomalla ratkaisuja

Perustana Swiss Life -perintö

Swiss Life -yhtymä on yksi Euroopan johtavista henki- ja eläkevakuutusratkaisujen sekä taloudellisten ratkaisujen tarjoajista.

Vuonna 1857 perustettu ja Sveitsin arvopaperipörssiin (SIX Swiss Exchange, SLHN) listautunut Swiss Life -yhtymä tarjoaa yksityisille ja yritysasiakkaille kattavia ja yksilöllisiä neuvontapalveluita sekä laajan valikoiman omia ja kumppanien tuotteita myynti- ja jakelukumppaniensa, kuten välittäjien ja pankkien, kautta.

Yhtymä toimii Sveitsissä, Saksassa ja Ranskassa, ja sillä on kompetenssi-keskuksia Luxemburgissa, Liechtensteinissa ja Singaporessa. Läsnäolomme muissa Euroopan maissa on taattu Swiss Life Select- ja Chase de Vere yritysten kautta.

Ihmiset elävät pidempään, liikkuvat enemmän ja elävät elämäänsä omalla tavallaan. Heillä on erilaisia ajatuksia tulevaisuudesta. He tekevät suunnitelmia työurasta, perheestä, omasta kodista ja eläkkeelle siirtymisestä. He elävät ja työskentelevät omien arvojensa mukaisesti. Rajattomien mahdollisuuksien muuttuvassa maailmassa yksi asia pysyy kuitenkin muuttumattomana: toive mielenrauhasta.

Siksi me pyrimme tukemaan asiakkaitamme selkeällä strategialla, jotta he voisivat elää pidempään itsenäisesti ja luottavaisesti.



*« Nykyisin elämme pidempään.
Meidän tulee suunnitella
tulevaa. Swiss Life tukee
asiakkaitaan, jotta he voivat
elää itsenäisesti ja luottavaisesti.»*

© Swiss Life Global Solutions 2017

Tämä asiakirja on Swiss Life Global Solutions -yrityksen tuottama, eikä kukaan vastaanottaja saa kopioida, muuttaa, tarjota, myydä tai muuten jakaa sitä kenellekään muulle henkilölle ilman Swiss Life Global Solutions -yrityksen lupaa. Vaikka asiakirjassa on kaikin kohtuullisin keinoin pyritty varmistamaan, että siinä esitetyt asiat olisivat tarkkoja ja että siinä esitetyt mielipiteet olisivat oikeudenmukaisia ja kohtuullisia, tämä asiakirja on luonteeltaan valikoiva ja tarkoitettu tarjoamaan esittely ja yleiskatsaus Swiss Life Global Solutions -yrityksen toiminnasta. Tähän sisältyvät vakuutukseen, omaisuuteen tai veroon liittyvät asiat ja tiedot ovat niin ajan tasalla, kuin on kohtuullisesti mahdollista, ja niitä saatetaan tulevaisuudessa muuttaa. Swiss Life Global Solutions, sen johtajat, virkailijat, työntekijät ja neuvojat tai ketkään muutkaan henkilöt eivät esitä tai takaa nimenomaisesti tai epäsuorasti tämän asiakirjan sisältämien tietojen olevan tarkkoja tai täydellisiä. Swiss Life Global Solutions, sen johtajat, virkailijat, työntekijät ja neuvojat tai ketkään muutkaan henkilöt eivät ole minkäänlaisessa vastuussa mistään menetyksestä, joka johtuu näiden tietojen minkälaisesta suorasta tai epäsuorasta käytöstä tahansa. Tämä asiakirja saattaa sisältää tulevaisuuteen suuntautuvia lausuntoja Swiss Life Global Solutions -yrityksestä, jotka koskevat tiettyjä riskejä ja epävarmuuksia. Lukijan on tiedostettava, että kyseiset lausunnot voivat esittää ennusteita, jotka voivat olennaisesti poiketa todellisista seurauksista ja tuloksista. Kaikki tulevaisuuteen suuntautuvat lausunnot perustuvat Swiss Life Global Solutions -yrityksen käytettävissä oleviin tietoihin tämän asiakirjan laatimisen ajankohtana. Swiss Life Global Solutions ei tarjoa laki- tai veroneuvoja. Mitään tämän tiedotteen sisältämiä kommentteja (mukaan lukien mahdollisia liitteitä) ei pidä ymmärtää laki- tai veroneuvoina, eikä niitä ole tarkoitettu käytettäväksi, eikä niitä voi käyttää, asianmukaisten paikallisten viranomaisten määräämien sakkojen tai rangaistusten välttämiseen. Laki- ja/tai veroneuvoja pitää kysyä erilliseltä neuvojalta.

Liechtenstein
Swiss Life (Liechtenstein) AG
Industriestrasse 56
LI-9491 Ruggell
Liechtenstein

Luxembourg
Swiss Life (Luxembourg) S.A.
Vertigo Naos Building
6, Rue Eugène Ruppert
L-2453 Luxembourg

Singapore
Swiss Life (Singapore) Pte. Ltd.
250 North Bridge Road
#37-04, Raffles City Tower
Singapore 179101

Hong Kong
Swiss Life (Singapore) Pte. Ltd.
Representative office
Level 20, One International
Finance Centre
1 Harbour View Street Central
Hong Kong

Switzerland
Swiss Life AG
General-Guisan-Quai 40
8022 Zurich
Switzerland

