



Einmal investieren. Langfristig profitieren. Versicherungslösung oder Depot?

Beide Wege investieren am Kapitalmarkt. Entscheidend ist, welche Möglichkeiten Ihr Kapital später bieten soll.

Sie möchten einen größeren Geldbetrag einmalig anlegen und ...

- ✓ Kapitalmarktchancen für sich nutzen?
- ✓ Ihr Vermögen steuerlich sinnvoll entwickeln?
- ✓ jederzeit flexibel auf Ihr Vermögen zugreifen können?
- ✓ zusätzliche Sicherheit für sich und Ihre Familie schaffen?
- ✓ aus Ihrer einmaligen Kapitalanlage später ein planbares Einkommen machen?

Dann lohnt sich ein Blick auf die Unterschiede zwischen Depot- und Versicherungslösung.

Wie wird Ihr einmaliges Kapital investiert?

Fondsgebundene Versicherungslösung

Breite Streuung des Kapitals über Fonds und ETFs möglich – ohne dass für jeden einzelnen Fonds ein separater Mindestbetrag erforderlich ist.

Je nach Tarif stehen professionelle Anlagestrategien zur Verfügung. Auch institutionelle Anlagen mit häufig günstigeren Konditionen sind möglich – alles direkt aus einer Hand.

Flexible Kapitalanlage – Fondswechsel innerhalb des Vertrags sind möglich.

Depot Direktinvestment

Auch im Depot ist eine breite Verteilung des Kapitals über Fonds und ETFs möglich. Je nach Anbieter können Mindestanlagebeträge pro Fonds gelten.

Große Flexibilität bei Fondsauswahl – die Zusammenstellung und Verwaltung erfolgt selbst. Institutionelle Anlagen sind nicht immer verfügbar.

Fondswechsel oder Anpassungen werden durch den Anleger oder die Anlegerin eigenständig gesteuert.

Beide Wege ermöglichen eine chancenorientierte Kapitalanlage am Kapitalmarkt. Unterschiede bestehen vor allem darin, wie die Geldanlage gestaltet wird – von professionell gemanagten Anlagelösungen mit zusätzlichen Investmentmöglichkeiten bis zur eigenständigen Auswahl und Verwaltung.

Tipp: Swiss Life Privado – ideal für eine breite Vermögensstreuung durch Infrastruktur-Investments



Wie bleibt möglichst viel Kapital investiert?

Fondsgebundene Versicherungslösung

Anpassungen der Geldanlage, z. B. Umschichtungen, sind möglich, ohne dass Gewinne direkt versteuert werden müssen – so kann mehr Kapital investiert bleiben.

Erträge bleiben grundsätzlich investiert und können weiter für den Vermögensaufbau arbeiten.

Die Besteuerung erfolgt in der Regel erst bei der Auszahlung. So kann das Kapital länger investiert bleiben.

Depot Direktinvestment

Bei Anpassungen, wie z. B. Verkäufen, können steuerpflichtige Gewinne entstehen. Dadurch kann weniger Kapital investiert bleiben.

Ausschüttungen und realisierte Gewinne können laufend besteuert werden. Dadurch kann weniger Kapital weiter investiert werden.

Steuern können bereits während der Ansparphase anfallen. Dadurch kann weniger Kapital investiert bleiben.

Je länger Kapital investiert bleibt, desto stärker kann der Zinseszinsseffekt wirken. Unterschiede bestehen vor allem darin, wann Steuern anfallen und wie lange Erträge weiter für den Vermögensaufbau genutzt werden können.

Wie wird aus Ihrem Kapital später Einkommen?

Fondsgebundene Versicherungslösung

Ihr Kapital kann wahlweise auf einmal ausgezahlt oder in eine lebenslange Rente umgewandelt werden. Entscheiden Sie sich für eine lebenslange Rente, erhalten Sie regelmäßige Zahlungen bis ans Lebensende.

Eine lebenslange Rentenzahlung bietet finanzielle Sicherheit – unabhängig davon, wie alt man wird.

Depot Direktinvestment

Das Kapital wird selbst durch den Anleger oder die Anlegerin verwaltet und bedarfsweise entnommen. Die Höhe und die Häufigkeit der Entnahmen werden eigenständig gesteuert.

Ist das Kapital durch die Entnahmen aufgebraucht, endet auch die Auszahlung.

Ein Depot verwaltet Kapital. Eine Versicherungslösung kann Kapital in lebenslanges Einkommen verwandeln.

Was soll Ihr Kapital zusätzlich leisten?

Fondsgebundene Versicherungslösung

Je nach Tarif kann Ihr Kapital im Todesfall auch Ihre Hinterbliebenen finanziell absichern.

Für den Todesfall kann im Vertrag festgelegt werden, wer die Leistung erhalten soll.

Das Kapital kann für eine eigenständige Pflegeversicherung genutzt werden und so zusätzliche finanzielle Sicherheit im Pflegefall bieten.

Depot Direktinvestment

Ein Depot dient in erster Linie dem Vermögensaufbau. Zusätzlicher Schutz muss separat organisiert werden.

Im Todesfall wird das vorhandene Kapital entsprechend der gesetzlichen oder persönlichen Regelungen im Testament weitergegeben.

Eine finanzielle Absicherung für den Pflegefall muss separat aufgebaut werden.

Tipp: Swiss Life Pflege & Vermögensschutz – ideal für mehr finanzielle Sicherheit im Pflegefall



Kapital kann mehr leisten als „nur“ Rendite. Je nach Tarif verbindet eine Versicherungslösung Kapitalanlage mit zusätzlicher Vorsorge und finanzieller Sicherheit.

Kapital kann mehr leisten.

Ein Depot konzentriert sich auf Kapitalanlage und Vermögensaufbau. Eine Versicherung verbindet Kapitalanlage mit lebenslangem Einkommen sowie zusätzlichen Möglichkeiten für Vorsorge und finanzielle Sicherheit.

Wir unterstützen Menschen dabei, ihr Leben finanziell selbstbestimmt zu gestalten.

Swiss Life
Service-Center

Postfach 1151
85748 Garching b. München

T 089 38109-1128
F 089 38109-4180
info@swisslife.de
swisslife.de

Hinweis: Dieses Dokument dient nur der unverbindlichen und verkürzten Information und ersetzt nicht die maßgeblichen Regelungen des individuellen Versicherungsvertrags und der Allgemeinen Versicherungsbedingungen.

