



## Swiss Life Premium Comfort Duo (3a/3b) – Sparen mit attraktiven Renditechancen

*Sie wollen für die Zeit nach dem Erwerbsleben sparen und dabei von Anlagemöglichkeiten profitieren, die Ihnen neben einer hohen Flexibilität attraktive Renditechancen bieten? Swiss Life Premium Comfort Duo ermöglicht Ihnen über professionell verwaltete Fondsportfolios ein steueroptimiertes Sparen.*

### Herausforderung und Lösung

Sie möchten die Zeit nach der Erwerbstätigkeit möglichst frei von finanziellen Sorgen geniessen. Swiss Life Premium Comfort Duo ist für Sie die richtige Wahl, wenn Sie gezielt und mit mehr Renditepotenzial für die Zukunft sparen möchten – und gleichzeitig Steuern sparen wollen.

### So funktioniert's

Bei Swiss Life Premium Comfort Duo legen Sie monatlich einen fixen Betrag an. Dafür stehen Ihnen vier verschiedene Fondsportfolios zur Auswahl. Gemeinsam mit Ihrem Berater entscheiden Sie sich für eine Lösung, die Ihrem persönlichen Rendite-/Risikoprofil und Anlagehorizont entspricht.

Jedes einzelne Fondsportfolio wird von Swiss Life sorgfältig gepflegt. Swiss Life ist ein führender Asset Manager und bringt über 150 Jahre Erfahrung in der Verwaltung von Kundengeldern mit. Dieses wertvolle Know-how kommt auch Ihnen zugute. So haben unsere Anlagespezialisten die Portfolios nach dem Best-in-Class-Ansatz zusammengestellt. Das heisst, dass immer nur jene Anlagefonds berücksichtigt werden, die zu den besten ihrer Kategorie gehören.

Durch Ihre regelmässigen Investitionen über die Zeit profitieren Sie vom Durchschnittspreis-Effekt. Konkret: Bei tieferen Kursen erhalten Sie mehr Fondsanteile, wodurch Sie das Potenzial erhöhen, bei steigenden Kursen zu profitieren.

Gegen Ende der Vertragslaufzeit wird Ihr Vermögen automatisch im Rahmen eines Ablaufmanagements sukzessive in eine risikoarme Anlage umgeschichtet. So ist Ihr Vermögen weniger den Schwankungen am Markt ausgesetzt und Sie gewinnen an Sicherheit.

### Ihr Nutzen

- **Renditechance:** Die professionelle Portfolio-Bewirtschaftung durch Swiss Life Asset Managers eröffnet Ihnen attraktive Renditechancen. Befürchten Sie Marktturbulenzen, sichten wir Ihr Fondsguthaben auf Ihren Wunsch hin in eine risikoarme Anlage um – und später auch wieder in Ihr Fondsportfolio zurück. Sie finanzieren Swiss Life Premium Comfort Duo mit monatlichen Prämien. Dadurch reduzieren Sie die Risiken und erhöhen die Gewinnchancen.
- **Steuervorteile:** In der Säule 3a sind die Prämien vom steuerbaren Einkommen abziehbar und Sie entrichten während der Vertragsdauer weder Einkommens- noch Vermögenssteuern. In der Säule 3b sind Kapitalerträge steuerfrei, sofern gewisse Bedingungen erfüllt sind.
- **Flexibilität:** Das gewählte Fondsportfolio kann während der Vertragslaufzeit kostenlos gewechselt werden.
- **Einfachheit:** Sie brauchen sich nicht um Anlageentscheide zu kümmern. Das gewählte Fondsportfolio wird gemäss Ihrer Anlagestrategie von unseren Anlageexperten verwaltet.
- **Finanzieller Schutz:** Schützen Sie sich und Ihre Familie vor finanziellen Engpässen infolge Krankheit, Unfall oder Tod.
- **Option Privilege:** Ausbaugarantie zur unkomplizierten Erhöhung der Risikodeckung inklusive eines Rabattes auf das zusätzliche Todesfallkapital. Mit dem privilegierten Teilrückkauf erhöhen sich zudem die Eigenmittel bei der Finanzierung von selbstbewohntem Wohneigentum.

# Zahlen und Fakten

## Das Angebot

### Art der Versicherung

Fondsanteilgebundene Lebensversicherung ohne garantierte Erlebensfallleistung, welche bei Bedarf die gebundene Vorsorge (Säule 3a) mit der freien Vorsorge (Säule 3b) kombiniert.

Wahlweise umfasst Swiss Life Premium Comfort Duo ein garantiertes Todesfallkapital oder die Prämienbefreiung bei Erwerbsunfähigkeit.

### Finanzierung

Monatliche Prämienzahlung

### Kapitalanlage

Zur Auswahl stehen vier Fondsportfolios, die durch Swiss Life Asset Managers verwaltet werden. Sie unterscheiden sich durch die Höhe des Aktienanteils.

### Comfort-Guthaben (optional)

Die Ausschüttungen aus den Fonds können Sie in das Comfort-Guthaben fliessen lassen. Darauf gewähren wir Ihnen einen Zins, der sich an kurzfristigen Marktzinsen orientiert.

## Die Leistungen

### Leistungen

- Im Erlebensfall wird Ihnen der Wert Ihrer Fondsanteile ausbezahlt.
- Im Todesfall wird der aktuelle Wert Ihrer Fondsanteile ausbezahlt, mindestens aber das garantierte Todesfallkapital (sofern versichert).
- Bei Erwerbsunfähigkeit zahlt Swiss Life die Prämie für Sie weiter (falls die entsprechende Variante gewählt wurde).

### Steuern

Säule 3a:

- Während der Vertragsdauer: Sie können die Prämien bis zum gesetzlichen Höchstbetrag vom steuerbaren Einkommen abziehen. Sie entrichten keine Einkommens- und Vermögenssteuer.
- Im Erlebensfall und Todesfall: Die Kapitaleistung wird getrennt vom übrigen Einkommen zu einem reduzierten Tarif besteuert.

Säule 3b:

- Während der Vertragsdauer: Vermögenssteuer auf Rückkaufswert (nur Kantone)
- Im Erlebensfall: keine Einkommenssteuer
- Im Todesfall: keine Einkommenssteuer (Erbchaftssteuer je nach Kanton)

### Risiken

Die Leistung im Erlebensfall und im Todesfall (sofern nicht zusätzlich versichert) ist nicht garantiert. Die Versicherungsleistung entspricht dem Wert der Fondsanteile. Sie tragen das Risiko der Wertschwankungen. Ist die Wertentwicklung der Fondsanteile über die Vertragslaufzeit ungenügend, kann die Versicherungsleistung tiefer ausfallen als die Prämiensumme.

## Die Möglichkeiten

### Wechsel Fondsportfolio

Ein Wechsel innerhalb der vier angebotenen Fondsportfolios ist jederzeit kostenlos möglich. Das Fondsguthaben kann zudem vollständig in eine risikoarme Anlage und aus dieser wieder zurück ins Fonds-

portfolio transferiert werden – beliebig oft und zeitlich so lange, wie Sie dies wünschen.

### Ausstiegsmangement

Ihr Fondsguthaben wird automatisch schrittweise in eine risikoarme Anlage umgeschichtet.

### Optionale Zusatzversicherungen

- Rente bei Erwerbsunfähigkeit
- Zusätzliches Kapital im Todesfall

### Prämienpause

- Säule 3a: nach 3 Jahren möglich
- Säule 3b: nach 5 Jahren möglich

### Säulenwechsel

Möglich

### Verpfändung

Möglich, in der Säule 3a jedoch gesetzlich beschränkt

### Darlehen

In der Säule 3b möglich

### Vorbezug/Rückkauf

Sowohl in der Säule 3a als auch in der Säule 3b möglich. Die gesetzlichen Rahmenbedingungen müssen bei der Säule 3a eingehalten werden.

### Zuzahlung

In der Säule 3a jederzeit möglich (auch für bereits bescheinigte Gelder)

### Prämienerhöhungen

Möglich

### Begünstigung

- In der Säule 3b frei wählbar.
- In der Säule 3a gesetzlich vorgegeben.

## Wie geht es weiter? Antworten auf Ihre Fragen

Vorsorgelösungen sind manchmal schwierig zu erklären, wir wissen das. Ihre eigene Situation verdient zudem eine auf Sie zugeschnittene Beratung. Nehmen Sie mit uns Kontakt auf.

Alle Informationen zu unserem Produkt *Swiss Life Premium Comfort Duo* finden Sie auf unserer Website unter: [www.swisslife.ch/premiumcomfortduo](http://www.swisslife.ch/premiumcomfortduo)



**Kontaktieren Sie Ihren Berater oder rufen Sie uns unter 043 284 33 11 an.**

Rechtlicher Hinweis: Die vorliegend aufgeführten Angaben dienen Informationszwecken. Sie begründen weder eine Offerte, ein Angebot noch eine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von Vermögensanlagen, zur Durchführung von Transaktionen oder zum Abschluss von anderen Rechtsgeschäften. Für die Richtigkeit der Informationen übernehmen wir keine Haftung. Die veröffentlichten Informationen richten sich ausschliesslich an Personen mit Wohnsitz in der Schweiz oder im Fürstentum Liechtenstein. Die aufgeführten Leistungen und Vermögensanlagen dürfen von Personen mit Wohnsitz in den USA und deren Hoheitsgebieten sowie deren Staatsbürgern und Aufenthaltsberechtigten weder direkt noch indirekt erworben noch auf diese übertragen werden.