

# Fondsgebundene Lebensversicherung

## Swiss Life Premium Vitality Duo

*Fondsgebundenes Sparen mit Renditechance und Risikoschutz*

### Das Produkt

Swiss Life Premium Vitality Duo ist eine mit periodischen Prämien finanzierte fondsgebundene Lebensversicherung mit attraktiven Renditechancen. Sie kann sowohl in der gebundenen Vorsorge (Säule 3a) als auch in der freien Vorsorge (Säule 3b) abgeschlossen werden (kombinierte Vorsorge). Wahlweise umfasst Swiss Life Premium Vitality Duo ein garantiertes Todesfallkapital oder die Prämienbefreiung bei Erwerbsunfähigkeit. Weitere Versicherungsdeckungen sind möglich.

**Gebundene Vorsorge:** Die gebundene Vorsorge bietet gesetzlich geregelte Steuervorteile. Die jährlichen Beiträge können bis zu einem Maximalbetrag vom steuerbaren Einkommen abgezogen werden. Während der Laufzeit der Versicherung sind die Kapitalerträge (Zinsen, Dividenden) und die Kapitalgewinne steuerfrei. Die bei Vertragsablauf fällige Kapitaleistung wird getrennt vom übrigen Einkommen zu einem reduzierten Tarif besteuert.

**Kombinierte Vorsorge:** Die kombinierte Vorsorge ermöglicht Ihnen, bei gegebenen Voraussetzungen, jederzeit von der Säule 3a in die Säule 3b – oder umgekehrt – zu wechseln. Ein längerer Unterbruch der Erwerbstätigkeit (z. B. «Baby-Pause», Weiterbildung, Auslandsaufenthalt) hat zur Folge, dass Sie nicht mehr in die Säule 3a einzahlen können.

### Die Empfehlung

Swiss Life Premium Vitality Duo ist für Sie die richtige Wahl, wenn Sie renditeorientiert sparen möchten und Ihre Familie oder andere von Ihnen begünstigte Personen absichern wollen.

### Der Nutzen

- **Renditechance:** Sie partizipieren durch die Investition Ihrer Nettosparprämie in einen oder mehrere Anlagefonds an der Entwicklung der Kapitalmärkte und erzielen dadurch bei einer positiven Fondsentwicklung attraktive Renditen.
- **Fondsauswahl:** Sie können aus einem erstklassigen Angebot von Anlagefonds auswählen.
- **Finanzieller Schutz:** Sie können verschiedene Versicherungsdeckungen – alleine oder in Kombination – abschliessen:
  - Bei Erwerbsunfähigkeit zahlt Swiss Life die vertragliche Rente aus. Swiss Life übernimmt für Sie zudem die Prämienzahlung – so erreichen Sie in jedem Fall Ihr Sparziel.
  - Im Todesfall sichern Sie Ihre Familie oder andere von Ihnen begünstigte Personen ab.

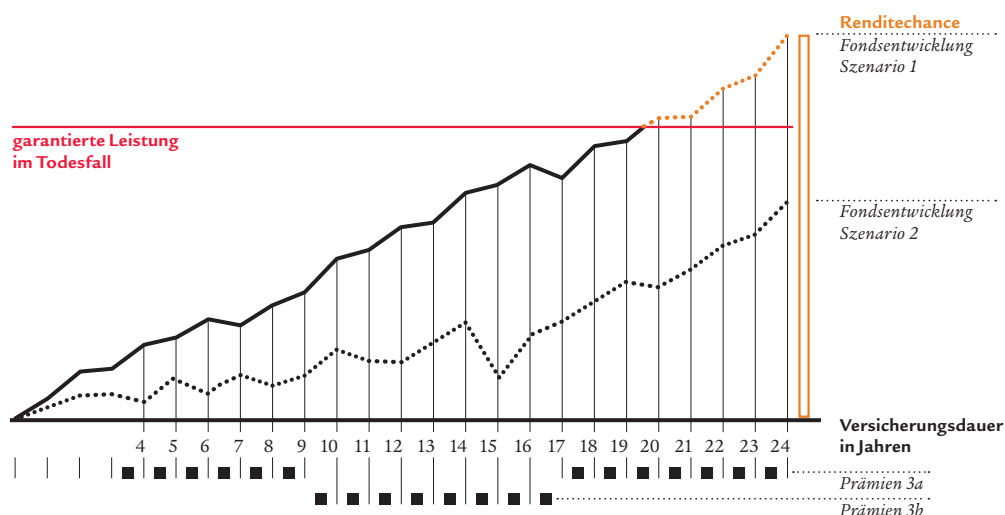
### Das Funktionsprinzip

Swiss Life Premium Vitality Duo verknüpft bei Bedarf je einen Versicherungsvertrag der freien und der gebundenen Vorsorge und gewährleistet Ihnen den Wechsel zwischen den beiden Vorsorgeformen. Dies garantiert Ihnen die Aufrechterhaltung des bei Vertragsabschluss festgelegten Versicherungsschutzes über die gesamte Vertragsdauer. Swiss Life investiert für Sie monatlich in den oder die von Ihnen gewünschten Anlagefonds. Sie können die Fondsanlage individuell zusammenstellen und bei Bedarf anpassen. Jährlich erhalten Sie eine Information über die Entwicklung der Fondsanlage. Bei Vertragsende zahlt Ihnen Swiss Life das gesamte Fondsguthaben aus.

[www.swisslife.ch/premiumvitalityduo](http://www.swisslife.ch/premiumvitalityduo)

### Grafische Darstellung zu Swiss Life Premium Vitality Duo

Variante mit garantierter Todesfallleistung und Prämienzahlung in den Säulen 3a und 3b



## Kurz und bündig: Zahlen und Fakten

### Das Angebot

|                      |  |
|----------------------|--|
| Art der Versicherung | Fondsgebundene Lebensversicherung, welche die gebundene Vorsorge (Säule 3a) mit der freien Vorsorge (Säule 3b) kombiniert  |
| Finanzierung         | Monatliche Prämien in CHF, minimal CHF 100   |
| Risikoschutz         | Risikoschutz während der Laufzeit jederzeit anpassbar  |
| Anlageform           | Auswahl an Anlagefonds (siehe separates Informationsblatt)   |
| Steuern              | Säule 3a: Erlebensfall und Todesfall: Kapitaleistung wird getrennt vom übrigen Einkommen zu einem reduzierten Tarif besteuert; während Vertragsdauer: keine Einkommens- und Vermögenssteuern<br>Säule 3b: Erlebensfall: keine Einkommenssteuer; während Vertragsdauer: Vermögenssteuer auf dem Rückkaufswert (nur Kantone); Todesfall: keine Einkommenssteuer (Erbchaftssteuer je nach Kanton)<br>(Bei der Säule 3a: Die Prämien können Sie bis zum gesetzlichen Höchstbetrag vom steuerbaren Einkommen abziehen.) |

### Der Zeitrahmen

|                |  |
|----------------|--|
| Eintrittsalter | 18 bis 59 Jahre für Frauen, 18 bis 60 Jahre für Männer |
| Endalter       | 59 bis 69 Jahre für Frauen, 60 bis 70 Jahre für Männer |
| Laufzeit       | 10 bis 51 Jahre für Frauen, 10 bis 52 Jahre für Männer |

### Die Leistungen

|              |   |
|--------------|---|
| Erlebensfall | Fondsguthaben   |
| Todesfall    | Fondsguthaben; sofern versichert mindestens garantiertes Todesfallkapital (Todesfall: Liegt das Fondsguthaben über der garantierten Leistung, wird das Fondsguthaben ausbezahlt. In jedem Fall aber mindestens das garantierte Todesfallkapital.) |

### Die Möglichkeiten

|                          |   |
|--------------------------|---|
| Anlagewechsel            | Kostenloser Wechsel der Fondsanlage jederzeit möglich   |
| Prämienbefreiung         | Möglich; bei nicht versichertem Todesfallschutz obligatorisch   |
| Erwerbsunfähigkeitsrente | Möglich   |
| Todesfallkapital         | Möglich; bei nicht versicherter Prämienbefreiung obligatorisch  |
| Begünstigung             | Säule 3a: Begünstigungsordnung gesetzlich vorgegeben; Säule 3b: frei wählbar  |
| Policendarlehen          | Säule 3b: möglich   |
| Verpfändung              | Möglich, in der Säule 3a jedoch gesetzlich beschränkt   |
| Ausstiegsmangement       | Durch eine sukzessive Umschichtung des Fondsvermögens zu Ende der Laufzeit in eine risikoarme Anlage reduziert sich Ihr Anlagerisiko und bietet Ihnen einen Schutz vor negativen Markteinflüssen. Diese Dienstleistung ist für Sie kostenlos. |



### Mehr Informationen und persönliche Beratung

Sind Sie an Swiss Life Premium Vitality Duo interessiert? Welche Fonds passen zu Ihrem Anlegerprofil? Welche Versicherungsdeckungen entsprechen Ihrer Lebenssituation? Die Antworten gibt Ihnen gerne Ihre Beraterin oder Ihr Berater.



- Swiss Life AG, General-Guisan-Quai 40, Postfach, 8022 Zürich, Telefon 0800 378 378
- [www.swisslife.ch/premiumvitalityduo](http://www.swisslife.ch/premiumvitalityduo)