

# Fondsgebundene Lebensversicherung Swiss Life Vitality

Fondsgebundenes Anlegen mit Renditechance und Risikoschutz



## Das Produkt

Swiss Life Vitality ist eine mit Einmalprämie finanzierte fondsgebundene Lebensversicherung der freien Vorsorge (Säule 3b) mit attraktiven Renditechancen und einem garantierten Todesfallkapital.

## Die Empfehlung

Swiss Life Vitality ist für Sie die richtige Wahl, wenn Sie Ihr Geld innerhalb der Säule 3b renditeorientiert anlegen und Ihre Familie oder andere von Ihnen begünstigte Personen mit einem **garantierten Todesfallkapital** absichern möchten.

## 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 an Anlagefonds auswählen.

- Finanzieller Schutz: Sie sichern Ihre Familie oder andere von Ihnen begünstigte Personen durch ein garantiertes Todesfallkapital finanziell ab.
- Optionales Einstiegs- und Ausstiegsmanagement: Durch eine Staffelung der Fondskäufe und -verkäufe minimiert sich das Risiko, dass Ihre Nettosparprämie zum Kurs-Höchststand angelegt wird oder Ihre Fondsanteile bei Vertragsablauf zum Kurs-Tiefststand verkauft werden. Diese Dienstleistung ist für Sie kostenlos.

## Das Funktionsprinzip

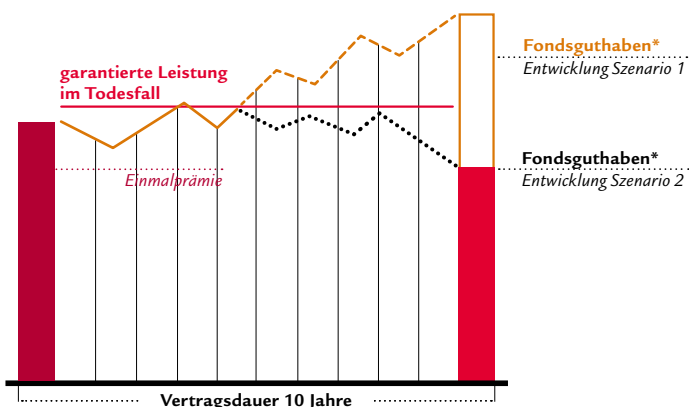
Swiss Life investiert für Sie in den oder die von Ihnen gewünschten Anlagefonds. Auf Ihren Wunsch wird Ihr Geld mit dem Einstiegsmanagement im Laufe eines Jahres gestaffelt und somit zu unterschiedlichen Zeitpunkten angelegt. Jährlich erhalten Sie eine Information über die Entwicklung der Fondsanlage. Bei Vertragsende zahlt Ihnen Swiss Life das gesamte Fondsguthaben aus.

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

*Garantiertes  
Todesfallkapital:  
Die Höhe des Todesfall-  
kapitals ist garantiert  
und unabhängig vom Wert  
der Fondsanteile.*

## Grafische Darstellung zu Swiss Life Vitality

10jährige Vertragsdauer mit zwei unterschiedlichen Szenarien zur Fondsentwicklung



\*Fondsguthaben bei Vertragsende = Erlebensfallleistung

# Kurz und bündig: Zahlen und Fakten

## Das Angebot

Art der Versicherung	Fondsgebundene Lebensversicherung in der freien Vorsorge (Säule 3b)
Finanzierung	Einmalprämie in CHF, mindestens CHF 20 000 (zuzüglich Stempelsteuer)
Anlageform	Auswahl an Anlagefonds (siehe separates Informationsblatt)
Steuern	<ul style="list-style-type: none"><li>• Stempelsteuer 2,5% der Einmalprämie</li><li>• Auszahlung steuerfrei, sofern der Vertragsablauf nach dem 60. Altersjahr und der Abschluss vor dem 66. Altersjahr erfolgt</li><li>• Während der Vertragsdauer unterliegt der Rückkaufswert der Vermögenssteuer (nur Kantone)</li><li>• Im Todesfall: Keine Einkommenssteuer (Erbchaftssteuer je nach Kanton)</li></ul>

## Der Zeitrahmen

Eintrittsalter	Minimales Eintrittsalter bei Vertragsbeginn: keines Maximales Eintrittsalter bei Vertragsbeginn: 70 Jahre
Endalter	Minimales Endalter bei Vertragsende: 10 Jahre Maximales Endalter bei Vertragsende: 80 Jahre
Laufzeit	Minimal: 10 Jahre, maximal: 50 Jahre

## Die Leistungen

Erlebensfall	Fondsguthaben
Todesfall	Fondsguthaben, mindestens garantiertes Todesfallkapital

## Die Möglichkeiten

Anlagewechsel	Kostenloser Wechsel der Fondsanlage jederzeit möglich
Begünstigung	Nach Ihrer Wahl
Policendarlehen	Möglich
Verpfändung und Abtretung	Möglich
Einstiegs- und Ablaufmanagement	Möglich

*Todesfall:  
Liegt der Fondswert über der garantierten Leistung, wird der Fondswert ausbezahlt. Mindestens garantiertes Todesfallkapital.*



### Mehr Informationen und persönliche Beratung

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



### Oder informieren Sie sich bei

- Swiss Life AG, Marketing (LM), General-Guisan-Quai 40, Postfach, 8022 Zürich
- [www.swisslife.ch/vitality](http://www.swisslife.ch/vitality)

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.