



SwissLife

Ihre persönliche
Beratung

So fängt Zukunft an.

In welcher *Lebens-*
phase Sie sich
auch befinden, wir
geben Ihnen
finanzielle Sicherheit.

Ihre persönliche Beratung

Sie bekommen Klarheit über Ihre aktuelle Vorsorgesituation. Zusammen mit unseren Spezialisten planen Sie Ihre finanzielle Zukunft und somit die finanzielle Sicherheit für sich und Ihre Liebsten.

Ihre Ziele und Wünsche

In einem ersten Gespräch sprechen wir mit Ihnen über Ihre persönlichen Bedürfnisse und über Ihre Wünsche und Ziele. Und Sie informieren uns über Ihre finanzielle Situation.

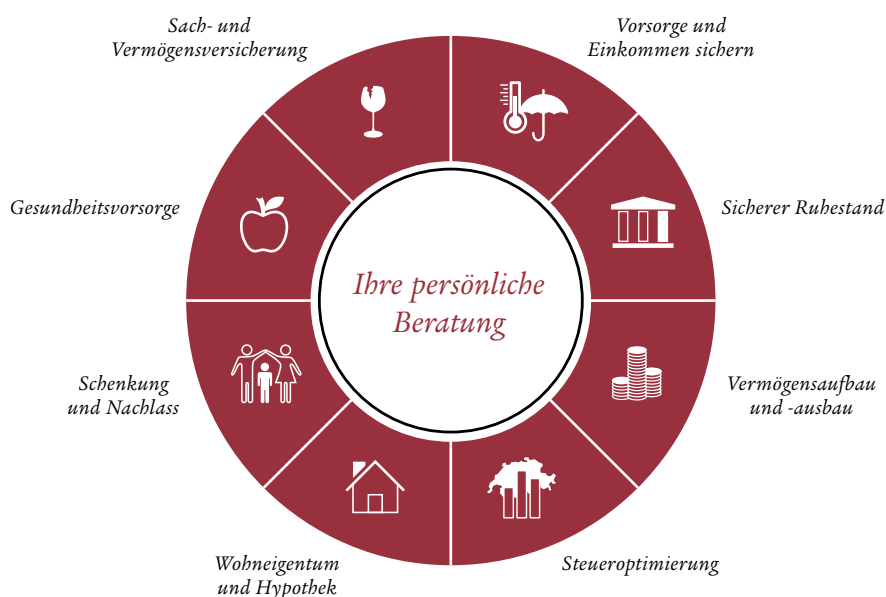
Analyse Ihrer aktuellen Situation

Entsprechend Ihren Bedürfnissen und Wünschen analysieren wir Ihre finanzielle Situation und unterbreiten Ihnen verschiedene Lösungsvarianten.

Sie entscheiden

Welche Lösungsvariante wählen Sie? Selbstverständlich unterstützen wir Sie gerne bei der Umsetzung.

Bei der Planung Ihrer finanziellen Zukunft gibt es viele Themen zu berücksichtigen:





Vorsorge und Einkommen sichern

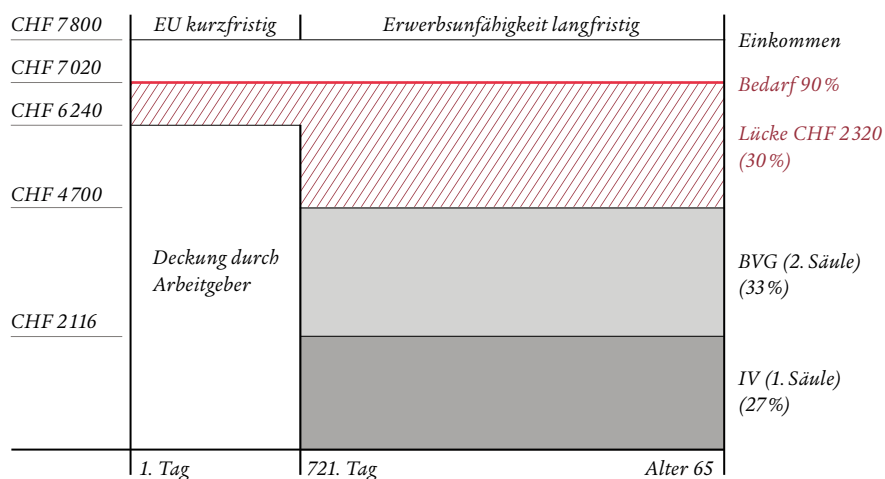
Erwerbsunfähig kann man infolge eines Unfalls oder einer Krankheit werden. In ca. 90% der Fälle ist eine Krankheit die Ursache. Wie sind Sie versichert, wenn Sie teilweise oder

vollständig erwerbsunfähig werden? Sind Ihre Liebsten im Fall Ihres Todes genügend abgesichert?

Beispiel: Lohnausfall bei dauernder, vollständiger Erwerbsunfähigkeit infolge Krankheit

Analyse für einen 42-jährigen, unverheirateten Mann

Ohne Vorsorgeschutz



Bei einem Einkommen von CHF 7 800 werden 90% als benötigtes Einkommen angenommen. Bei einer Erwerbsunfähigkeit sinkt das Einkommen bis zum ordentlichen Pensionierungsalter auf CHF 4 700.

Die monatliche Lücke von CHF 2 320 kann mit einer Erwerbsunfähigkeitsversicherung geschlossen werden.

Sicherer Ruhestand



Jeden Monat werden Ihnen Beiträge für die AHV (1. Säule) und Ihre Pensionskasse (2. Säule) vom Lohn abgezogen. Aus der 1. und 2. Säule erhalten Sie nach Ihrer Pensionierung ungefähr 60% Ihres bisherigen Lohnes. Reicht Ihnen das,

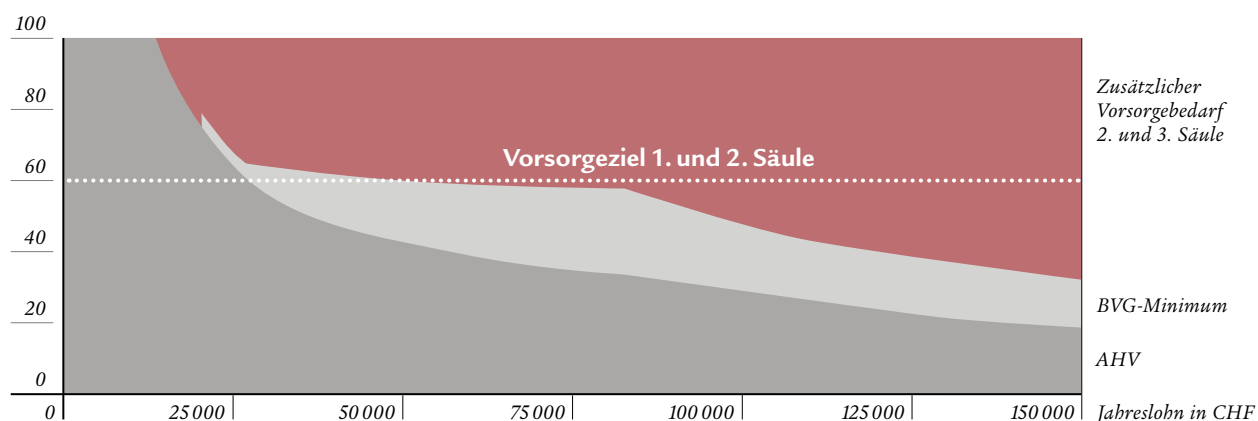
um Ihren gewünschten Lebensstandard zu finanzieren? Sind Ihnen die Sicherung Ihres Vermögens und eine aktive Unterstützung im Pflegefall wichtig?

Beispiel

Wenn Ihre Pensionskasse nur das Minimum abdeckt, machen die Renten der 1. und der 2. Säule bei einem Einkommen von rund CHF 80 000 nur 60% aus. Bei höheren Einkommen ist die Vorsorgelücke noch grösser (siehe Grafik).

So viel decken AHV und Pensionskasse ab

Altersrente in % des Jahreslohnes







Vermögensaufbau und -ausbau

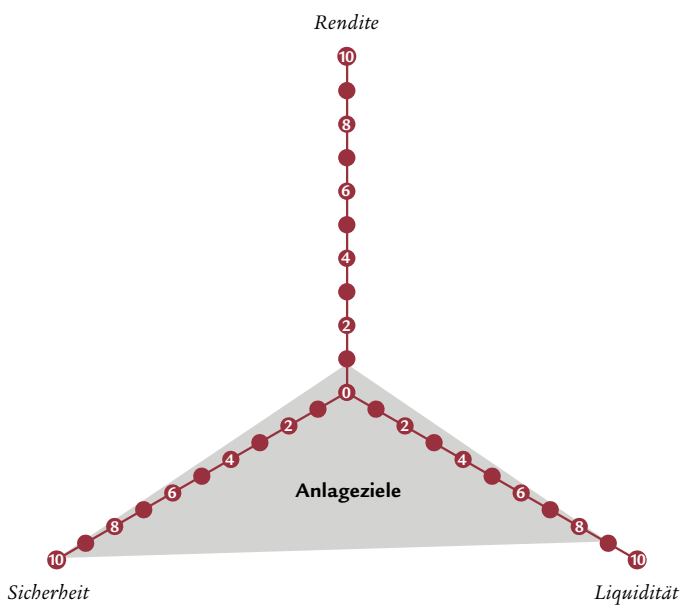
Geht bei Ihnen Sicherheit über alles oder sind Sie risikofreudig? Wie Sie sparen und Ihr Geld anlegen, sollte optimal zu Ihrer persönlichen und finanziellen Situation und zu Ihren Bedürfnissen passen. Welche Mischung aus sicheren

und chancenreichen Anlagen ist die richtige für Sie? Und welche Rendite können Sie bei dieser Anlagestrategie erwarten? Wie Sie Ihre Spar- und Anlageziele erreichen, besprechen wir gerne mit Ihnen.

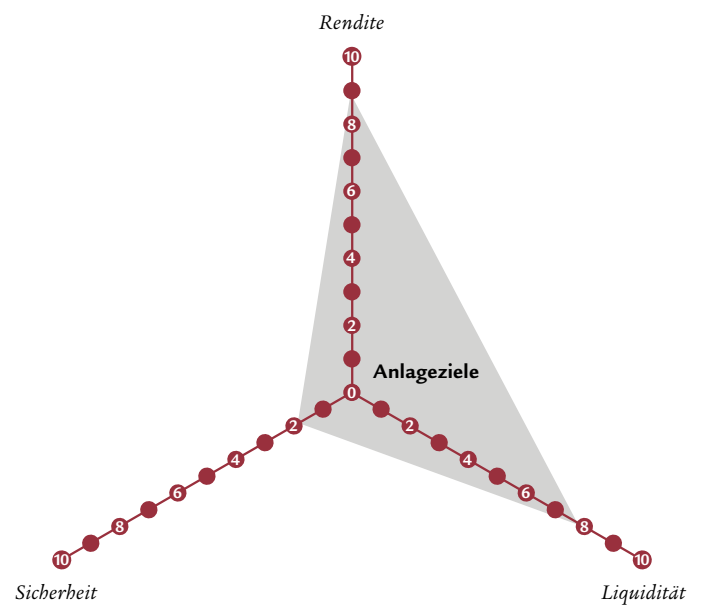
Was ist Ihnen bei Ihren Anlagen wichtig?

Rendite, Sicherheit und Liquidität sind für jeden Anleger die Ziele, die er mit seiner Anlage verfolgt. Leider ist es nie möglich, alle drei Anlageziele bestmöglich zu erfüllen. Ein Schwerpunkt in einem Anlageziel bedeutet immer das Vernachlässigen eines anderen.

Beispiel Sparkonto



Beispiel Aktien



Steueroptimierung



Haben Sie bereits alle Steueroptimierungsmöglichkeiten ausgeschöpft? Wie wirkt sich beispielsweise

- ein Einkauf in die Pensionskasse,
- eine indirekte Amortisation der Hypothek,
- ein Kapitalbezug aus der Pensionskasse,
- eine Erhöhung der Hypothek auf der Liegenschaft zur Ausnutzung des Schuldzinsabzugs oder

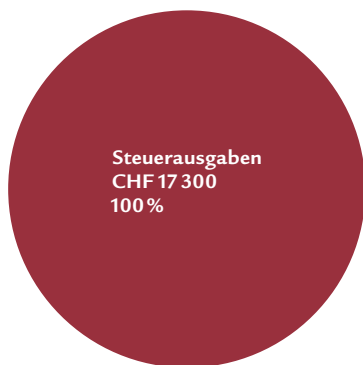
- der Abschluss einer steuerbegünstigten Vorsorge 3a auf Ihre zukünftige Steuerrechnung aus?

Ihr Berater zeigt Ihnen auf, wie viel Steuern Sie sparen können.

Beispiel: Steuerersparnis durch Einzahlungen in eine Vorsorgelösung der Säule 3a

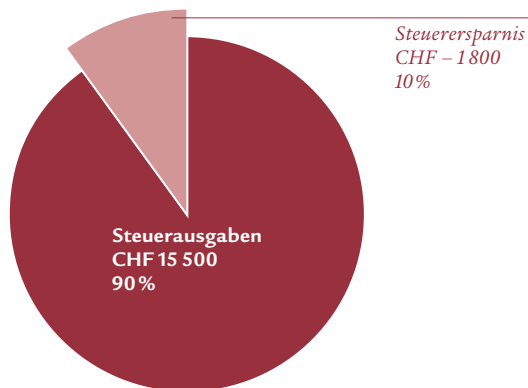
Analyse für eine alleinstehende Frau, wohnhaft in Zürich, angestellt

Steuern ohne Vorsorgelösung 3a



Bei einem steuerbaren Einkommen von CHF 100 000 sind rund CHF 17 300 Steuern zu zahlen.

Steuern mit Vorsorgelösung 3a



Nach Einzahlung von CHF 6 600* reduziert sich das steuerbare Einkommen auf CHF 93 400. Deshalb fallen nur noch Steuern von CHF 15 500 an – d. h. 10% oder CHF 1 800 weniger.

**Der Maximalbetrag zur Steuerersparnis wird jährlich vom Bundesamt für Sozialversicherungen neu festgelegt.*

Wohneigentum und Hypothek



Träumen Sie den Traum vom Eigenheim? Oder haben Sie sich diesen Traum bereits erfüllt und möchten Ihr Eigenheim umbauen oder modernisieren? Swiss Life bietet mit dem einzigartigen Immobilienservice

«Swiss Life Immopulse» umfassende Dienstleistungen in den Bereichen Verkauf, Kauf und Umbau an. Wir unterstützen Sie in allen Belangen rund um das Thema Immobilien.



Wohneigentum

Bei den meisten Menschen wird ein grosser Teil des Vermögens für den Kauf von Wohneigentum verwendet. Swiss Life betrachtet die Immobilie im Gesamtkontext der Vorsorge und berät Sie unter Berücksichtigung Ihrer Vorsorgesituation und -planung.



Hypothek

Swiss Life bietet Hypotheken zu attraktiven Zinssätzen über unterschiedliche Zeiträume an. Wir beraten Sie gerne, damit Ihr Eigenheim finanziert und realisiert werden kann.



Schenkung und Nachlass

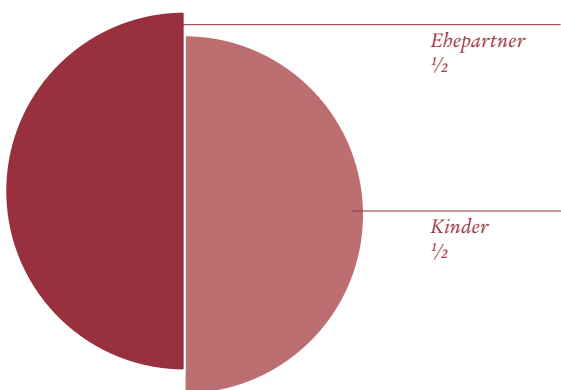
Sie möchten, dass Ihr Vermögen nach Ihrem Tod in die richtigen Hände kommt. Welche Überlegungen sind anzustellen? Welche Pflichtteile gibt es? Ist es sinnvoll, einen Teil des künftigen Erbes bereits jetzt an die Nachkommen weiterzugeben? Wie sieht es mit dem Erbprivileg aus? Wie können

Sie sicherstellen, dass Ihr letzter Wille umgesetzt wird? Auf diese und weitere Fragen antworten wir Ihnen gerne und unterstützen Sie bei der Lösung bezüglich Ihrer Vorsorge. Damit alles so eintrifft, wie Sie es möchten.

Beispiel: Ehepaar, zwei Kinder, verheiratet

Ein Ehepaar informiert sich, wie in der Schweiz die Erbensprüche gesetzlich geregelt sind. Sie haben für ihre Situation noch nichts geregelt und möchten deshalb wissen, welche Pflichtteile berücksichtigt werden müssen.

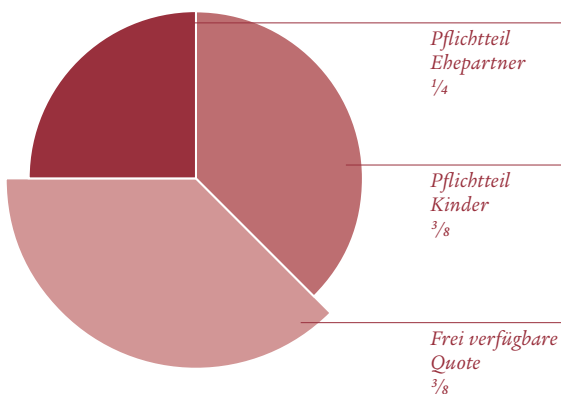
Erteilung ohne Nachlassregelung



Erteilung ohne Nachlassregelung (gesetzliche Erbfolge)

Das Erbrecht bestimmt die gesetzlichen Erben und deren Reihenfolge. Ausserdem bestimmt das Gesetz auch, wie viel jeder Erbe erhält.

Pflichtteile und frei verfügbare Quote



Verfügbare Quote

Das Ehepaar kann den Nachlass anders verteilen, als es das Gesetz vorsieht. Mit einer letztwilligen Verfügung. Das Gesetz schreibt jedoch vor, dass dem Ehepartner und den direkten Nachkommen ein so genannter Pflichtteil zusteht.



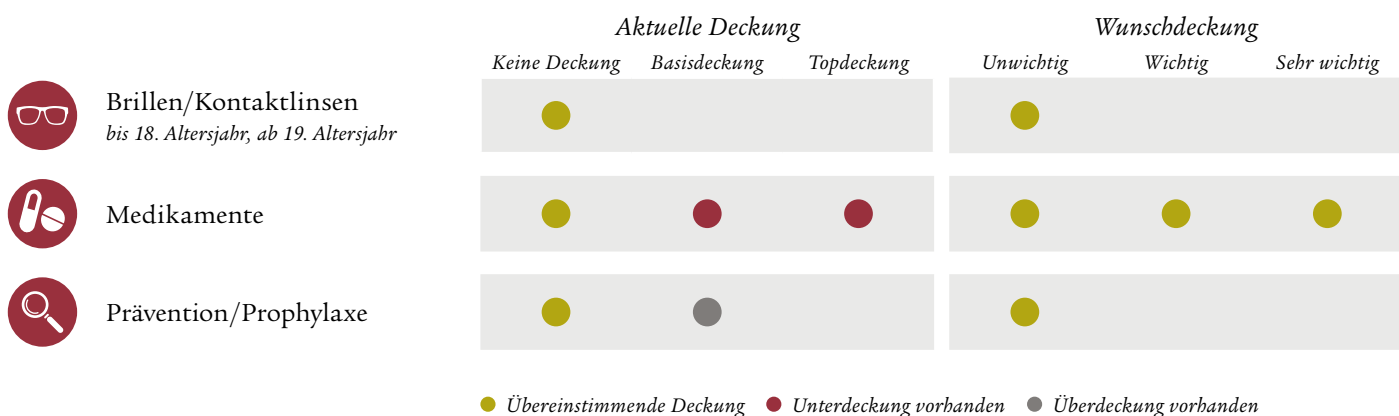
Gesundheitsvorsorge



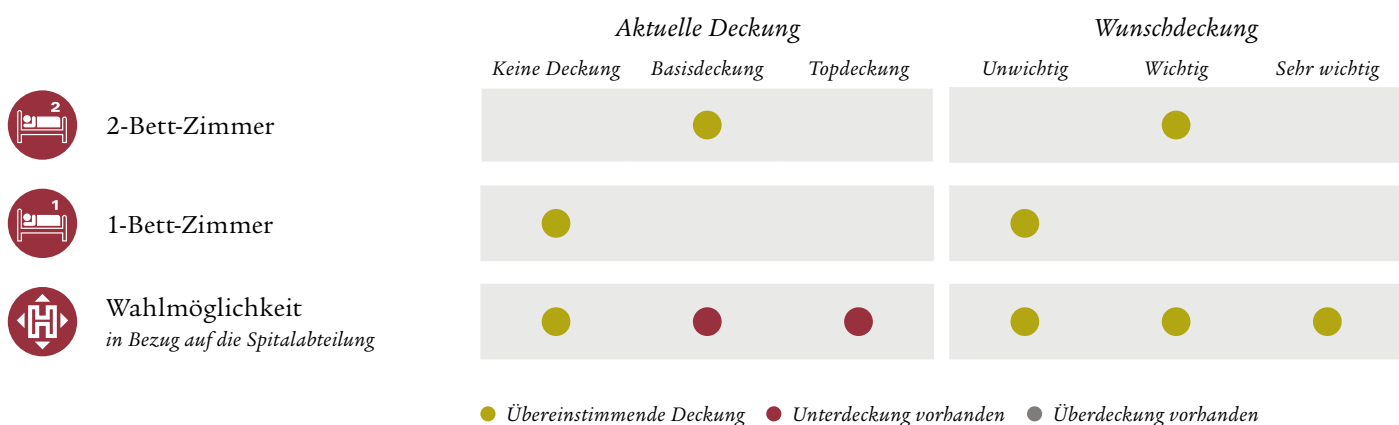
Entspricht Ihre Krankenversicherungslösung Ihrer Lebenssituation? Wissen Sie, ob bei Ihnen Deckungslücken bestehen und ob sich für Sie ein Anbieterwechsel lohnt? Haben Sie dafür die passende Franchise?

Wir erstellen für Sie eine Übersicht und zeigen Ihnen Optimierungs- und Sparpotenzial auf.

Ambulante Leistungen



Stationäre Leistungen





Sach- und Vermögensversicherung

Wissen Sie, welche Versicherung Sie vor welchen Risiken schützt? Sind Sie ausreichend versichert?



Hausrat

Eine Hausratversicherung schützt Ihr Hab und Gut vor Beschädigung und Diebstahl.

Beispiel: Das Rohr Ihrer Waschmaschine platzt, die Möbel im Hauswirtschaftsraum stehen unter Wasser.



Privathaftpflicht

Die Privathaftpflichtversicherung kommt für den finanziellen Schaden auf, welchen Sie versehentlich Dritten zufügen.

Beispiel: Ihr Kind schlägt die Scheibe des Nachbarn mit seinem Fussball ein.



Motorfahrzeugversicherung

Die Haftpflichtversicherung kommt für den finanziellen Schaden auf, den Sie als Lenker eines Motorfahrzeuges anderen Verkehrsteilnehmern, Tieren oder Sachen zufügen, und wehrt unberechtigte Schadenersatzforderungen ab. Zusätzlich gibt es die Möglichkeit, sich gegen Schäden, die durch einen selbst verursachten Unfall entstehen, mit einer Kasko- oder Teilkaskoversicherung zu versichern. Wissen Sie, welche Versicherung für Ihr Motorfahrzeug die passende ist?



Rechtsschutz

Ihre Rechtsschutzversicherung hilft Ihnen, Ihre Rechtsansprüche durchzusetzen, und übernimmt die Anwalts- und Gerichtskosten.

Immer die passende Lösung

Sind Sie an einer persönlichen Beratung interessiert?

In allen Lebensphasen steht der Wunsch nach finanzieller Sicherheit an erster Stelle. Gerne analysieren wir gemeinsam mit Ihnen Ihre aktuelle Lebenssituation und Ihre finanziellen Pläne und Ziele.

Wir unterstützen Sie gerne dabei, die Antworten und passenden Lösungen zu finden.

Mehr Informationen und persönliche Beratung

Kontaktieren Sie uns und profitieren Sie von der Erfahrung und Kompetenz unserer Experten.



Swiss Life AG, General-Guisan-Quai 40, Postfach, 8022 Zürich
Telefon 0848 841 000, Fax 043 284 63 11
marketing.schweiz@swisslife.ch, www.swisslife.ch

So fängt Zukunft an.

*Swiss Life AG
General-Guisan-Quai 40
Postfach, 8022 Zürich
Telefon +41 43 284 33 11
Fax +41 43 284 63 11
www.swisslife.ch*