



SwissLife



## Swiss Life Calmo IncomePlan

Garantiertes Zusatzeinkommen  
für eine selbstbestimmte Zukunft

# Sie möchten möglichst lange selbstbestimmt leben?

Ergänzen Sie Ihre Vorsorge mit einem  
garantierten Zusatzeinkommen.

# «Selbstbestimmung heisst, seine Einnahmen und Ausgaben im Griff zu haben – auch im Alter.»

Fragen Sie sich, ob Ihnen nach der Pensionierung genug Geld für den gewohnten Lebensstandard bleibt? Möchten Sie so lange wie möglich selbstbestimmt leben und dafür auch auf ein regelmässiges, garantiertes Zusatzeinkommen zugreifen können?

## Swiss Life Calmo IncomePlan

Das moderne Vorsorgekonzept *Swiss Life Calmo IncomePlan* bietet Ihnen ein garantiertes Zusatzeinkommen, zur Ergänzung Ihrer Leistungen aus AHV und Pensionskasse. Damit decken Sie die laufenden Ausgaben und können sich mit allfälligen Erträgen etwas Besonderes gönnen.



## Beruhigende Aussichten, ein Leben lang.

---

*Möchten Sie sicher sein, dass das Geld auch im hohen Alter reicht?*

- Sie erhalten lebenslang ein garantiertes Einkommen. Egal, wie alt Sie werden und was an den Kapitalmärkten passiert.

---

*Möchten Sie mehr Zins als auf dem Sparkonto?*

- Profitieren Sie von attraktiven Renditechancen mit jährlicher Absicherung der Gewinne.

---

*Möchten Sie bei Bedarf auf Ihr Geld zugreifen?*

- Sie können jederzeit kostenlos einen Teil Ihrer Anlage beziehen.

---

*Möchten Sie eine massgeschneiderte Lösung, die mit Ihnen Schritt hält?*

- Dank flexibler Ausgestaltungsmöglichkeiten kommen Sie zu einer individuellen Einkommenslösung.
-

# Altersvorsorge ist, was jeder von uns daraus macht. Ganz *individuell*.

## Jedem Berufsleben sein Einkommen.

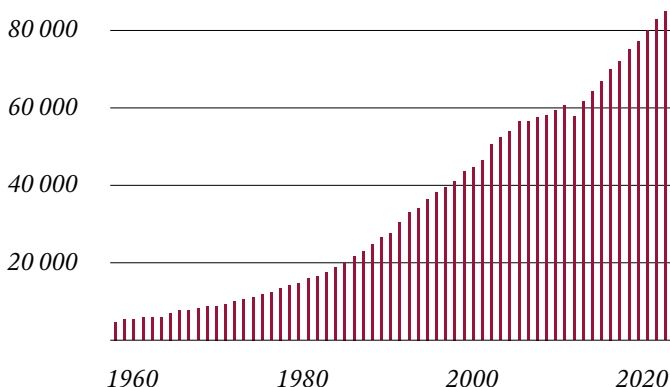
### Und was kommt danach?

Wir sind uns regelmässige, planbare Lohnzahlungen gewohnt. Für die Zeit nach der Pensionierung stellen sich jedoch anspruchsvolle Fragen. Wie wohl fühlen Sie sich, wenn Sie Ihr Vermögen selbst so einteilen müssen, dass es auch sicher reicht? Können Sie damit leben, dass das Vermögen den Schwankungen der Kapitalmärkte ausgesetzt ist? Viel beruhigender ist es doch, wenn das Finanzielle rundum geregelt ist.

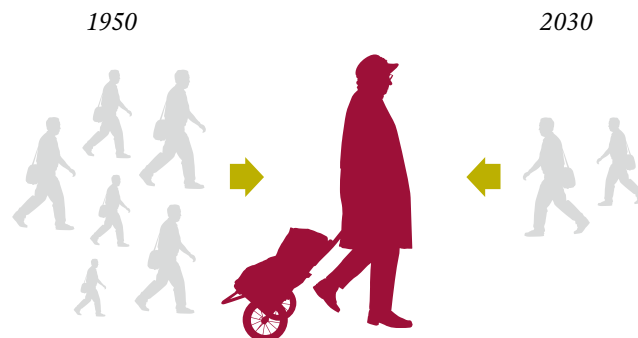
## Wir werden immer älter. Das belastet nicht nur die AHV.

Länger leben bedeutet, dass uns nach der Pensionierung in vielen Fällen noch eine stattliche Anzahl von Jahren bleibt. Zeit, die wir selbstbestimmt gestalten können, wenn es die Rahmenbedingungen zulassen – nicht nur, aber gerade auch die finanziellen.

Weil die Schweizer Bevölkerung immer älter wird, nimmt der Veränderungsdruck bei AHV und 2. Säule stetig zu. Wir müssen davon ausgehen, dass künftig die Leistungen aus staatlicher und beruflicher Vorsorge das heutige Niveau nicht mehr erreichen.



Zwischen 1960 und 2020 hat sich in der Schweiz die Anzahl Personen mit 90 und mehr Lebensjahren vervielfacht. (Quelle: BfS)



1950 finanzierten sechs Erwerbstätige die AHV eines Rentners, 2030 sind es noch deren zwei. (Quelle: BfS)

## Mit der 3. Säule sorgen wir selbstbestimmt für unsere Zukunft vor.

AHV und Pensionskasse können wir kaum beeinflussen. Anders sieht es bei der 3. Säule aus, welche wir individuell ausgestalten können – idealerweise im Rahmen einer umfassenden Vorsorgelösung, die sich mit einem sicheren Zusatzeinkommen abrunden lässt.



### Wann ist Swiss Life Calmo IncomePlan das Richtige für mich?

- Wenn Sie lieber ein regelmässiges Einkommen geniessen, als sich dauernd mit Anlagethemen beschäftigen zu müssen.
- Wenn Sie sicher sein wollen, dass Ihre Finanzen auch im hohen Alter den gewohnten Lebensstandard ermöglichen.
- Wenn Sie Einkommenslücken schliessen möchten, welche nach der Pensionierung entstehen können – für Sie, Ihre Partnerin oder Ihren Partner.

# Swiss Life Calmo IncomePlan: Optimierte Einkommenslösung mit Flexibilität.



## Optimierte Einkommenslösung

*Swiss Life Calmo IncomePlan* kombiniert einen Auszahlungsplan (Swiss Life Calmo Income) mit einer lebenslangen Rente (Swiss Life Calmo Pension). Dies bietet Ihnen Spielraum zur flexiblen Ausgestaltung und führt zu einer vorteilhafteren Besteuerung als bei einer herkömmlichen Rente.



## Flexible Anlage

*Swiss Life Calmo IncomePlan* enthält eine flexible Anlage. Einen Teil Ihres Geldes können Sie – im Gegensatz zu anderen Lebensversicherungen – jederzeit kostenlos beziehen. Erzielte Anlagegewinne werden automatisch Ihrer flexiblen Anlage gutgeschrieben, wodurch der kostenlos verfügbare Betrag steigt. Mit Geldern aus der flexiblen Anlage können Sie auch Ihr garantiertes zusätzliches Einkommen erhöhen.



## Attraktive Renditechancen

Profitieren Sie von professioneller Vermögensverwaltung und innovativer Partizipation am Index-Basket, einem Anlagekorb aus namhaften Indizes. Partizipationsgewinne erhöhen Ihre flexible Anlage. Dank jährlicher Absicherung bleiben bereits gutgeschriebene Gewinne auch in schlechten Börsenjahren erhalten. Swiss Life ist als Verwalterin von Versicherungs- und Spareinlagen seit 160 Jahren in diesem Geschäft tätig und kann einen hervorragenden Leistungsausweis vorweisen.



## Flexible Ausgestaltungsmöglichkeiten

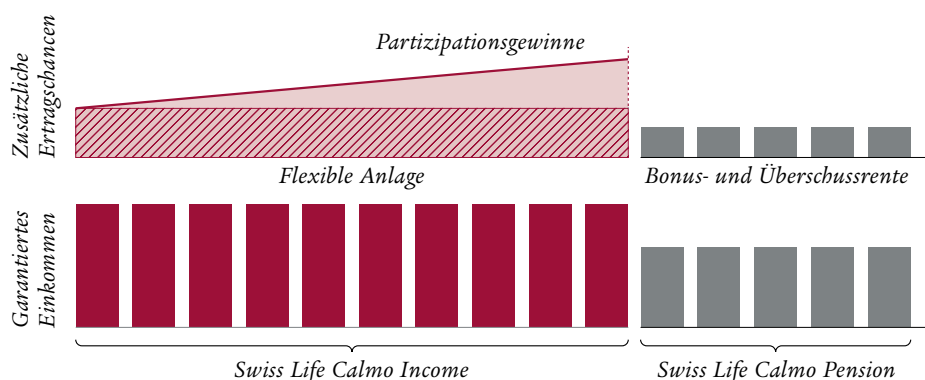
*Swiss Life Calmo IncomePlan* passt sich flexibel an Ihre Bedürfnisse an:

- Bestimmen Sie die Höhe Ihres garantierten regelmässigen Einkommens separat in zwei Phasen – bis Alter 90 sowie ab Alter 90.
- Wählen Sie den Startzeitpunkt der Einkommenszahlung zwischen Alter 50 und 89.
- Sie können bereits mit einer Einlage ab CHF 100 000 einsteigen. Ihr garantiertes Zusatzeinkommen steigt, wenn Sie während der Laufzeit weitere Gelder einbringen – entweder aus Ihrer flexiblen Anlage (Umwandlung ab CHF 5 000) oder aus weiteren Zuzahlungen (ab CHF 25 000).



## Steuervorteile

Bei *Swiss Life Calmo IncomePlan* fällt keine Stempelsteuer an. Sie erhalten bis Alter 90 periodische Auszahlungen aus Swiss Life Calmo Income. Dabei sind nur Erträge, welche Ihre Anfangsinvestition plus allfällige Zuzahlungen übersteigen, mit dem übrigen Einkommen steuerpflichtig. Ab Alter 90 versteuern Sie die Rentenzahlungen aus Swiss Life Calmo Pension zu 40 % als Einkommen.

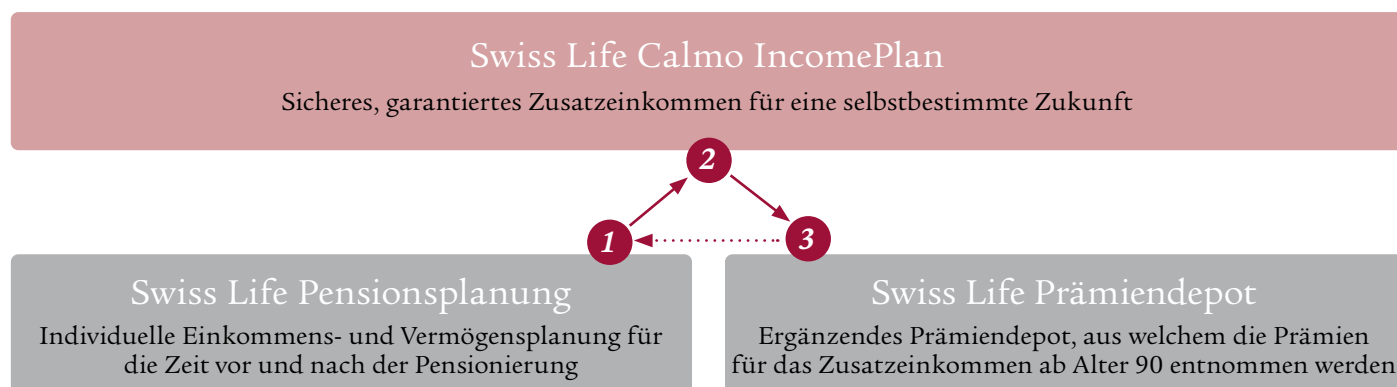


# Zahlen und Fakten zu Swiss Life Calmo IncomePlan

	<i>Swiss Life Calmo Income (Auszahlungsplan)</i>	<i>Swiss Life Calmo Pension (Lebensrente)</i>
<i>Versicherungsart</i>	Kapitalisationsprodukt mit Indexpartizipation gegen einmalige Investition	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Wahlweise lebenslange oder temporäre Rentenversicherung gegen periodische Prämie</li> <li>• Auf zwei Leben möglich (nur lebenslang)</li> </ul>
<i>Finanzierung</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Einmalige Investition ab CHF 100 000</li> <li>• Zuzahlungen ab CHF 25 000</li> <li>• Umwandlungen aus der flexiblen Anlage ab CHF 5 000</li> </ul>	Periodische Prämie (jährlich/halbjährlich/vierteljährlich/monatlich)
<i>Leistungen an den Kunden</i>	Garantierte Auszahlungen + flexible Anlage mit Partizipationsgewinnen	Garantierte Rente + Bonusrente + Überschussrente
<i>Todesfalleistung</i>	Der Vertrag bleibt bestehen und geht an die gesetzlichen Erben über.	Der Vertrag wird aufgelöst (keine Rückgewähr). Wenn Sie ein <i>Prämiendepot</i> eröffnet haben, erhalten Ihre Erben den verbleibenden Depotwert zurückerstattet – ohne Abzüge.
<i>Auszahlung /Rente</i>	Monatlich vorschüssig, mind. CHF 100 pro Monat bis Alter 90	Monatlich vorschüssig, mind. CHF 500 pro Monat ab Alter 90
<i>Eintrittsalter</i>	50 bis 70	50 bis 70
<i>Endalter</i>	90	Lebenslang oder 100
<i>Versicherungsbeginn</i>	Monatlich	Monatlich
<i>Weitere Informationen</i>	Maximale Investition in die flexible Anlage: 30 % der Anfangsinvestition	Optionales <i>Prämiendepot</i>

Rechtlicher Hinweis: Bei dieser Broschüre handelt es sich um ein Marketingdokument. Die vorliegend aufgeführten Angaben dienen lediglich 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.

# Swiss Life Calmo IncomePlan steht im Zentrum Ihrer massgeschneiderten Vorsorgelösung



- 1** Im Idealfall lassen Sie sich zuerst im Rahmen einer *Swiss Life Pensionsplanung* umfassend beraten. So kommen Sie zu einer massgeschneiderten Lösung rund um Ihr Vermögen und Einkommen.
- 2** Mit der Eröffnung von *Swiss Life Calmo IncomePlan* stellen Sie heute die Weichen für mehr Spielraum in der Zukunft. Sie finanzieren Ihr garantiertes Zusatzeinkommen über eine einmalige Investition (für Ihr Einkommen bis Alter 90) und über eine periodisch finanzierte Rentenprämie (für Ihr Einkommen ab Alter 90).
- 3** Mit dem praktischen *Prämien depot* stellen Sie sicher, dass Sie sich nach einmaliger Einzahlung des gesamten Prämienbetrags für Ihr Zusatzeinkommen ab Alter 90 noch mehr den schönen Dingen des Lebens zuwenden können.

## Beschäftigen Sie diese Fragen?

- Habe ich für die Zeit nach meiner Pensionierung genügend vorgesorgt?
- Soll ich bis zum ordentlichen Pensionsalter arbeiten, oder kann ich mich schon früher pensionieren lassen?
- Wie kann ich Steuern sparen?
- Wer soll mein Vermögen einst erben?
- Ist es sinnvoll, mein Wohneigentum zu amortisieren?

## Mehr Informationen und persönliche Beratung

- Sind Sie an *Swiss Life Calmo IncomePlan* interessiert?
- Möchten Sie mehr zum Thema Pensionsplanung erfahren?
- Haben Sie ganz einfach Fragen oder möchten Sie zusätzliche Informationen erhalten?

Ihre Beraterin oder Ihr Berater freut sich auf Ihre Kontaktaufnahme. Weitere Informationen finden Sie unter:  
[www.swisslife.ch/calmoincomeplan](http://www.swisslife.ch/calmoincomeplan)

*Wir unterstützen Menschen dabei,  
ein selbstbestimmtes Leben zu führen.*