

Lebensrente *Swiss Life AnnuityPlan* mit einmaliger Finanzierung – Säule 3b

*Garantiertes regelmässiges Zusatzeinkommen für
einen Zeitraum Ihrer Wahl.*

Das Produkt

Swiss Life AnnuityPlan ist eine Lebensrente der freien Vorsorge mit regelmässigen garantierten Rentenzahlungen für einen von Ihnen gewählten Zeitraum.

Die Empfehlung

Wenn Sie für Ihr selbstbestimmtes Leben während eines bestimmten Zeitraums ein garantiertes regelmässiges Zusatzeinkommen erhalten möchten, dann ist *Swiss Life AnnuityPlan* für Sie die richtige Lösung.

Der Nutzen

- **Garantiertes Einkommen:** Swiss Life garantiert Ihnen für einen Zeitraum Ihrer Wahl die Höhe der Rentenzahlungen.
- **Flexible Ausgestaltung:** Sie können die Höhe und den Beginn der Rentenzahlungen individuell festlegen.
- **Auch für zwei Personen:** Sie erhalten die Rentenzahlungen, solange mindestens eine der versicherten Personen lebt.

Das Funktionsprinzip

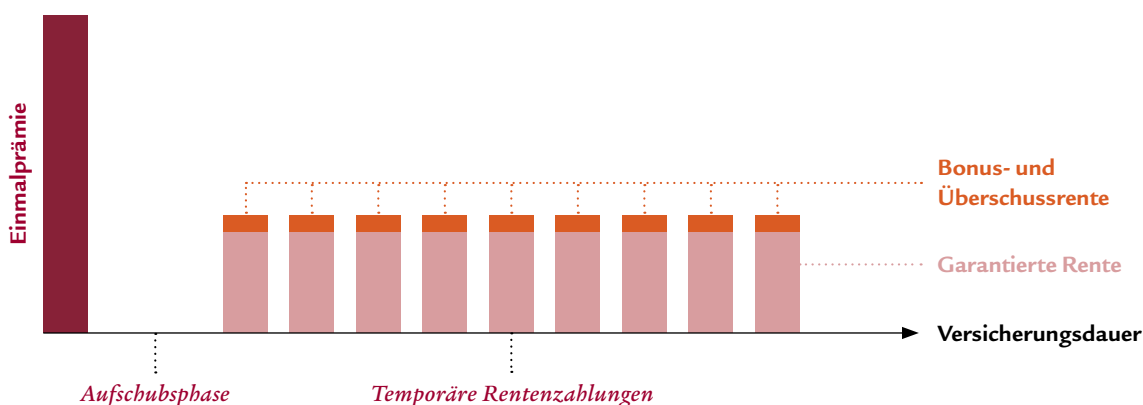
Sie haben die Wahl, für welchen Zeitraum Sie Rentenzahlungen erhalten möchten. Dabei können Sie sowohl den Beginn als auch das Ende der Rentenzahlungen festlegen.

Swiss Life garantiert Ihnen die Rentenzahlungen für den von Ihnen gewählten Zeitraum. Die Rentenzahlungen können sich durch nicht garantierte Überschüsse erhöhen.

Während der Aufschubphase bis zum Beginn der Rentenzahlungen wird mit den Überschüssen die Bonusrente finanziert, die sich jeweils zu Beginn eines Versicherungsjahres aufgrund der Überschusszuweisung erhöht. Ab Beginn der Bezugsphase ist die Bonusrente garantiert und wird zusammen mit der ursprünglich garantierten Rente ausbezahlt. In der Bezugsphase zugeteilte Überschüsse erhalten Sie zusätzlich in Form einer Überschussrente. Die Überschussrente ist nicht garantiert.

www.swisslife.ch/annuityplan

So funktioniert Swiss Life AnnuityPlan



Darstellung nicht massstäblich

Kurz und bündig: Zahlen und Fakten

Das Angebot

Art der Versicherung	Aufgeschobene temporäre Lebensrente in der freien Vorsorge (Säule 3b) für eine oder zwei versicherte Personen.
Finanzierung	Einmalprämie in CHF, mindestens CHF 100 000
Steuern	<ul style="list-style-type: none">• Keine Stempelsteuer• Keine Vermögenssteuer• Der Ertragsanteil der Rentenzahlungen ist mit dem übrigen Einkommen zu versteuern. Der Ertragsanteil setzt sich zusammen aus dem Ertragsanteil der vertraglich garantierten Leistung und dem Ertragsanteil der Überschussleistungen. Als Überschussleistungen gelten dabei die Bonus- und die Überschussrente.• Der Ertragsanteil der vertraglich garantierten Leistungen wird dabei in Abhängigkeit des für den Vertrag relevanten maximal zulässigen technischen Zinssatzes per Vertragsabschluss berechnet. Der Ertragsanteil der Überschussleistungen beträgt 70%.• Zu Beginn jedes Kalenderjahres erhalten Sie als Beilage zur Steuererklärung eine Bescheinigung der im Vorjahr bezogenen Renten, der steuerbaren Ertragsanteile sowie weitere Informationen gemäss den steuerlichen Bestimmungen der Schweiz.

Der Zeitrahmen

Eintrittsalter	50–80 Jahre
Aufschubphase	1 Jahr bis 5 Jahre und 11 Monate
Bezugsphase	15–40 Jahre

Die Leistungen

Garantierte Rente, Bonus- und Überschussrente	In der Bezugsphase erhalten Sie die garantierten Renten plus allfällige Bonus- und Überschussrenten. Die Bonusrente ergänzt die garantierte Rente und wird mit den Überschüssen aus der Aufschubphase finanziert. Die Überschussrente wird mit den Überschüssen aus der Bezugsphase finanziert.
Rentenzahlweise	Monatliche Rentenzahlung, mindestens CHF 100
Todesfall	<ul style="list-style-type: none">• Bei einer versicherten Person endet der Versicherungsvertrag im Todesfall dieser Person.• Bei zwei versicherten Personen endet der Versicherungsvertrag im Todesfall der Person, die als zweites verstirbt.• Ab dann entfallen alle Leistungen.

Die Möglichkeiten

Zuzahlung	Mindestens CHF 50 000
------------------	-----------------------

Herausgeberin dieses **Marketingdokuments** ist die Swiss Life AG. Die darin enthaltenen Informationen dienen lediglich der Veranschaulichung und Marketing und Informationszwecken. Sie stellen weder eine Einladung zum Vertragsabschluss oder zur Offertstellung noch eine Empfehlung zum Kauf oder zum Verkauf von Finanzprodukten dar und sind nicht Bestandteil der Vertragsunterlagen. Für die Richtigkeit und die Vollständigkeit der Informationen sowie allfällige sich aus deren Verwendung ergebende Verluste lehnt die Swiss Life AG jede Haftung ab. Die hierin enthaltenen Informationen richten sich ausschliesslich an Personen mit Wohnsitz in der Schweiz. Die Produkte und Dienstleistungen der Swiss Life AG dürfen von US-Personen (gemäss Definition der Gesetzgebung der USA) weder direkt noch indirekt erworben noch auf diese übertragen werden. Investitionen in Finanzprodukte sind mit unterschiedlichen Risiken verbunden, wozu auch der potenzielle Verlust des eingesetzten Kapitals gehört. Preis, Wert und Ertrag von Finanzprodukten sind Schwankungen unterworfen. Die vergangene Performance ist kein Indikator für die zukünftige Wertentwicklung und bietet keine Garantie für künftige Erfolge. Swiss Life AG, General-Guisan-Quai 40, Postfach, 8022 Zürich, www.swisslife.ch.

Mehr Informationen und persönliche Beratung für ein selbstbestimmtes Leben

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 AnnuityPlan* finden Sie auf unserer Website unter: www.swisslife.ch/annuityplan



Kontaktieren Sie Ihre **Swiss Life-Beraterin** oder Ihren **Swiss Life-Berater** (www.swisslife.ch/standorte) oder rufen Sie uns unter 043 284 33 11 an.



SwissLife