

Auszahlungsplan – *Swiss Life CapitalPlan*

Sie verfügen über Kapital, das Ihnen nach der Pensionierung als Zusatzeinkommen dienen soll? Die Auszahlungen sollen in ihrer Höhe verlässlich, genau auf Ihre Bedürfnisse abgestimmt und steuerlich attraktiv sein? Und Sie möchten sich dabei um nichts kümmern müssen? Dann ist Swiss Life CapitalPlan die richtige Lösung für Sie.

Herausforderung und Lösung

Nach Ihrer Pensionierung möchten Sie finanziell unabhängig bleiben und Ihr Leben selbstbestimmt gestalten. Um Ihre Einnahmen zu optimieren, wünschen Sie sich ein monatliches Zusatzeinkommen über einen von Ihnen definierten Zeitraum. Sie möchten sich nicht mit der Anlage befassen und möchten hohe Wertschwankungen sowohl auf Ihrem Kapital als auch bei den Auszahlungen vermeiden. Ebenso wichtig sind Ihnen eine attraktive Verzinsung und steuerliche Vorteile gegenüber einer Lebensrentenversicherung.

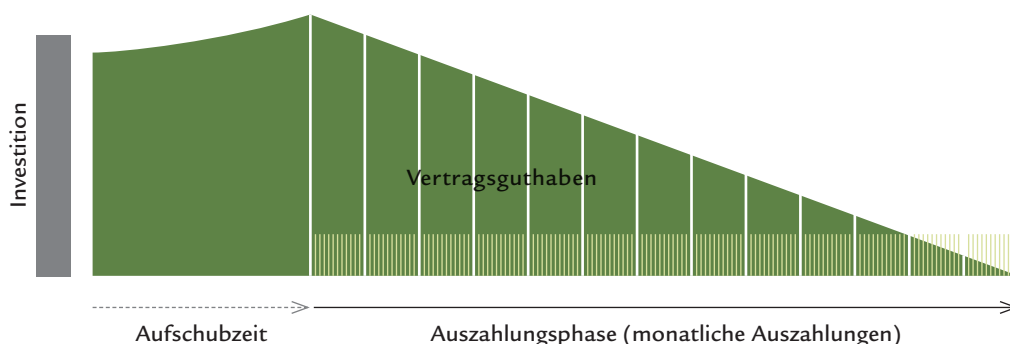
Mit Swiss Life CapitalPlan erhalten Sie genau das: eine verlässliche, schwankungsarme Anlagelösung mit monatlichen Auszahlungen.

So funktioniert's

Sie investieren einen einmaligen Betrag in Swiss Life CapitalPlan und legen fest, ab wann und über welchen Zeitraum die Auszahlungen stattfinden sollen. Ihr Kapital erhält eine Gesamtverzinsung, die attraktive und verlässliche Auszahlungen ermöglicht. Sie haben jederzeit die Möglichkeit, Zuzahlungen oder Teilbezüge zu beantragen. Auch der Beginn der Auszahlungen kann flexibel angepasst werden – selbst nach Vertragsbeginn.

Davon profitieren Sie

- **Verlässlichkeit:** schwankungsarme, zuverlässige Anlage mit attraktiver Verzinsung, geringem Verlustrisiko und monatlichen Auszahlungen
- **Entspannt zurücklehnen:** Sie müssen sich um nichts kümmern und keine Anlageentscheide treffen.
- **Steuervorteile:** keine Stempelsteuer, gegenüber Lebensrenten steuerlich attraktiv
- **Flexibilität:** Start und Laufzeit der Auszahlungen sind individuell wählbar, Zuzahlungen und vorzeitige Kapitalbezüge können jederzeit beantragt werden.



Zahlen und Fakten

Das Angebot

Art der Lösung	Auszahlungsplan (Kapitalisationsprodukt)
Finanzierung	Investition in CHF
Spar- und Entsparform	Einmalige Investition, monatliche Auszahlungen
Zuzahlungen	Jederzeit möglich, sofern die Restlaufzeit mindestens 14 Jahre beträgt
Mindestanlagebetrag	CHF 100 000.-
Steuern	Auszahlungen bestehen steuerlich betrachtet aus einem Kapitalrückzahlungs- und einem Ertragsanteil. Einkommenssteuern werden ausschliesslich auf den Ertragsanteil fällig. Dieser unterliegt der rückforderbaren Verrechnungssteuer. Das Vertragsguthaben wird als Vermögen besteuert.

Der Zeitrahmen

Minimales Eintrittsalter	18 Jahre
Maximales Eintrittsalter	85 Jahre
Maximales Endalter	100 Jahre
Minimale Vertragslaufzeit	15 Jahre
Maximale Vertragslaufzeit	30 Jahre
Minimale Aufschubzeit	1 Jahr
Maximale Aufschubzeit	5 Jahre
Minimale Auszahlungsphase	14 Jahre
Maximale Auszahlungsphase	29 Jahre

Die Leistungen

Auszahlungen	Monatlich
--------------	-----------

Rechtlicher Hinweis: Bei dieser Publikation handelt es sich um ein Marketingdokument. Die vorliegend aufgeführten Angaben dienen lediglich Informationszwecken. Dieses Marketingdokument stellt weder einen Emissionsprospekt im Sinne von Art. 652a oder Art. 1156 des schweizerischen Obligationenrechts noch einen Prospekt, einen vereinfachten Prospekt oder wesentliche Informationen für die Anlegerinnen und Anleger (Key Investor Information Document; KIID) im Sinne des Bundesgesetzes über die kollektiven Kapitalanlagen dar. Die Angaben in diesem Marketingdokument 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. 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.



Wie geht es weiter? Antworten auf Ihre Fragen für ein selbstbestimmtes Leben

Vorsorgelösungen sind manchmal schwierig zu erklären, wir wissen das.

Ihre eigene Situation verdient zudem eine auf Sie zugeschnittene Beratung.

Kontaktieren Sie dazu Ihren Berater oder rufen Sie uns unter 043 284 33 11 an.



Alle Informationen zu unserem Produkt Swiss Life CapitalPlan finden Sie auf unserer Website: www.swisslife.ch/capitalplan



SwissLife