

Auszahlungsplan – *Swiss Life CapitalPlan Invest*

Sie verfügen über Kapital, das Sie die nächsten Jahre sicher und schwankungsarm investieren möchten und Ihnen beispielsweise nach der Pensionierung als Zusatzeinkommen dienen soll? Sie möchten zwischen regelmässigen Auszahlungen und einer einmaligen Auszahlung wählen können? Dann ist Swiss Life CapitalPlan Invest die richtige Lösung für Sie.

Herausforderung und Lösung

Sie haben Kapital, für welches Sie eine sichere Investition ohne hohe Wertschwankungen suchen? Sie möchten später selbst entscheiden, ob Sie Ihr Geld in Form monatlicher Auszahlungen über einen festgelegten Zeitraum erhalten oder ob Sie Ihr Kapital zu einem bestimmten Zeitpunkt vollständig und ohne zusätzliche Kosten beziehen?

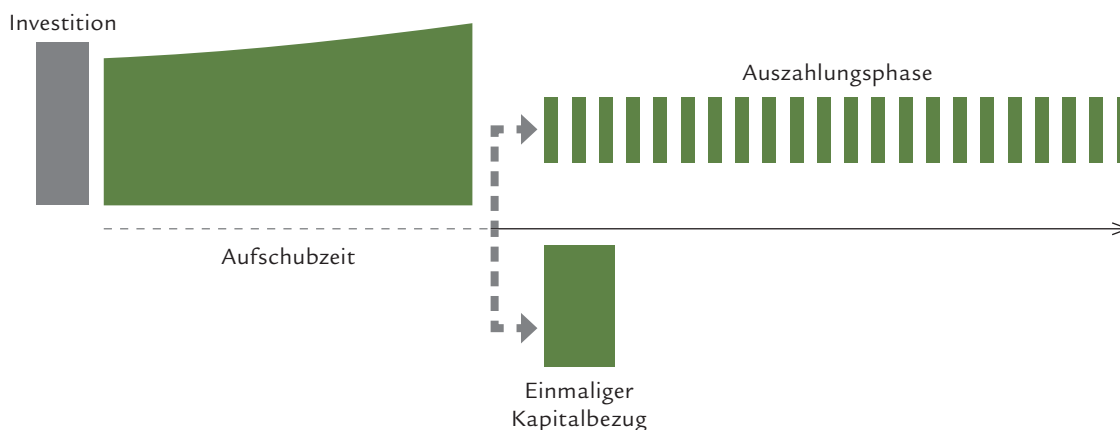
Mit Swiss Life CapitalPlan Invest erhalten Sie genau das: eine verlässliche, schwankungsarme Anlagelösung mit nach Wahl monatlichen Auszahlungen oder einer einmaligen Auszahlung.

So funktioniert's

Sie investieren einen einmaligen Betrag in Swiss Life CapitalPlan Invest und legen fest, ab wann und über welchen Zeitraum die monatlichen Auszahlungen erfolgen sollen. Sie erhalten zum Zeitpunkt des Auszahlungsstarts eine Kapital-Option, mit der Sie Ihr Kapital ohne Kostenbelastung vollständig beziehen können. Über die gesamte Vertragslaufzeit profitieren Sie von einer Gesamtverzinsung.

Davon profitieren Sie

- **Verlässlichkeit:** Schwankungsarme, zuverlässige Anlage mit attraktiver Verzinsung und geringem Verlustrisiko
- **Entscheidungsfreiheit:** Wahl zwischen einmaligem Kapitalbezug und monatlichen Auszahlungen. Dieser Entscheid ist bis vor Beginn der Auszahlungen möglich.
- **Flexibilität:** Start und Laufzeit der Auszahlungen sind individuell wählbar, Zuzahlungen können beantragt werden.
- **Steuervorteile:** Keine Stempelsteuer, die monatlichen Auszahlungen sind gegenüber Lebensrenten steuerlich attraktiv.



Zahlen und Fakten

Das Angebot

Art der Lösung	Auszahlungsplan (Kapitalisationsprodukt) mit Kapital-Option
Finanzierung	Investition in CHF
Spar- und Entsparform	Einmalige Investition, Kapital-Option oder monatliche Auszahlungen
Zuzahlungen	Bis acht Jahre vor dem Zeitpunkt der Kapital-Option jederzeit beantragbar
Mindestanlagebetrag	CHF 100 000
Steuern	Die 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	77 Jahre
Maximales Endalter	99 Jahre
Minimale Vertragslaufzeit	22 Jahre
Maximale Vertragslaufzeit	40 Jahre
Minimale Aufschubzeit	8 Jahre
Maximale Aufschubzeit	15 Jahre
Minimale Auszahlungsphase	14 Jahre
Maximale Auszahlungsphase	29 Jahre

Die Leistungen

Auszahlungen	Monatlich, auf Wunsch im Moment der Kapital-Option auch vollständige Auszahlung des Vertragsguthabens ohne Kostenfolge möglich
--------------	--



Wie geht es weiter? Antworten auf Ihre Fragen

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 Ihre Beraterin oder rufen Sie uns unter 043 284 33 11 an.



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

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.



SwissLife