

Klassische Lebensversicherung Swiss Life Classic Crescendo Duo

Flexible Vorsorge und garantierte Leistungen



Das Produkt

Swiss Life Classic Crescendo Duo ist eine kapitalbildende Lebensversicherung mit einem garantierten Erlebensfall- und Todesfallkapital. Sie kann sowohl im Rahmen der gebundenen Vorsorge (Säule 3a) als auch im Rahmen der freien Vorsorge (Säule 3b) abgeschlossen werden (*kombinierte Vorsorge*).

Die Empfehlung

Swiss Life Classic Crescendo Duo ist für Sie die richtige Wahl, wenn Sie ein längerfristiges Sparziel verfolgen – und wenn Sie Ihr Geld sicher und mit einem garantierten Zins anlegen möchten. Zudem können Sie sich gegen die Risiken Erwerbsunfähigkeit und Tod massgeschneidert absichern.

Der Nutzen

- Sicherheit: Ihr Sparkapital wird im gebundenen Vermögen von Swiss Life sichergestellt.
- Renditechance: Sie partizipieren an jährlich zugewiesenen Überschüssen.
- Flexibilität: Wenn Sie Ihre *Erwerbstätigkeit unterbrechen*, stellen Sie die Fortführung des Sparteils und des Risikoschutzes mit Einzahlungen in die Säule 3b sicher.

• Finanzieller Schutz: Sie können verschiedene Versicherungsdeckungen – alleine oder in Kombination – abschliessen:

- Bei Erwerbsunfähigkeit zahlt Swiss Life Ihre Prämie weiter – so erreichen Sie in jedem Fall Ihr Sparziel.
- Bei Erwerbsunfähigkeit zahlt Swiss Life die vertragliche Rente bei Erwerbsunfähigkeit.
- Im Todesfall sichern Sie Ihre Familie finanziell ab.

Das Funktionsprinzip

Swiss Life Classic Crescendo Duo verknüpft bei Bedarf je einen Versicherungsvertrag der freien und der gebundenen Vorsorge und gewährleistet Ihnen den Wechsel zwischen den beiden Vorsorgeformen. Dies garantiert Ihnen die Aufrechterhaltung des bei Vertragsabschluss festgelegten Versicherungsschutzes über die gesamte Vertragsdauer. Bei Vertragsende zahlen wir Ihnen die garantierten Leistungen sowie die zugewiesenen Überschüsse aus.

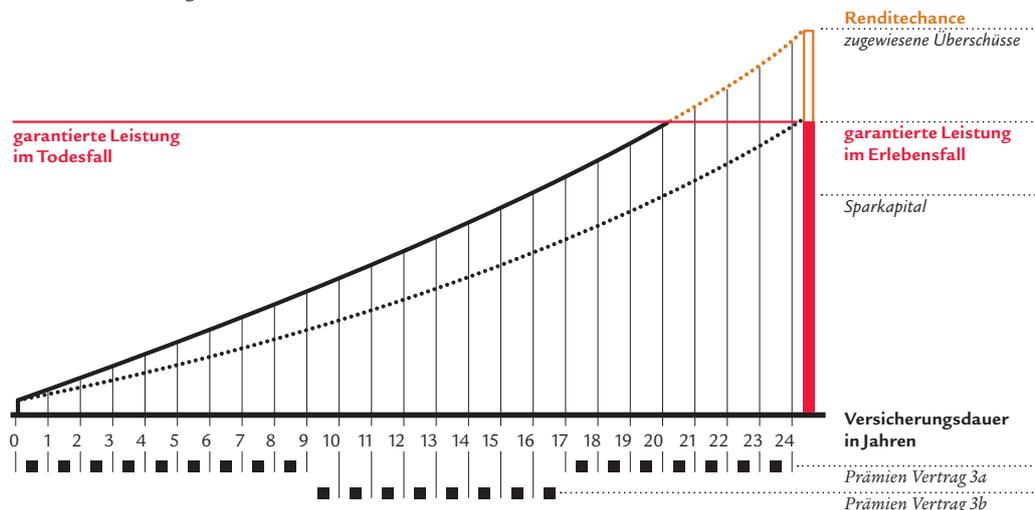
www.swisslife.ch/classiccrescendoduo

Kombinierte Vorsorge: Die kombinierte Vorsorge ermöglicht Ihnen, bei gegebenen Voraussetzungen jederzeit von der Säule 3a in die Säule 3b – oder umgekehrt – zu wechseln.

Ein Unterbruch der Erwerbstätigkeit (z. B. «Baby-Pause», Weiterbildung, Auslandsaufenthalt) hat zur Folge, dass Sie nicht mehr in die Säule 3a einzahlen können.

Grafische Leistungsdarstellung zu Swiss Life Classic Crescendo Duo

Variante mit garantierter Erlebens- und Todesfall-Leistung und Prämienzahlung in 3a und 3b



Kurz und bündig: Zahlen und Fakten

Das Angebot

Art der Versicherung	Kapitalbildende Lebensversicherung, die einen Vertrag der gebundenen Vorsorge (Säule 3a) mit einem Vertrag der freien Vorsorge (Säule 3b) kombiniert
Finanzierung	Monatliche, vierteljährliche, halbjährliche und jährliche Prämien in CHF
Steuern	Besteuerung Säule 3a: <ul style="list-style-type: none">• Im Erlebensfall und im Todesfall: Die Kapitalleistung wird getrennt vom übrigen Einkommen zu einem reduzierten Tarif besteuert• Während Vertragsdauer: keine Einkommens- und Vermögenssteuern• Die Prämien können Sie bis zum gesetzlichen Höchstbetrag vom steuerbaren Einkommen abziehen Besteuerung Säule 3b: <ul style="list-style-type: none">• Im Erlebensfall: keine Einkommenssteuer• Während Vertragsdauer: Vermögenssteuer auf dem Rückkaufswert• Im Todesfall: keine Einkommenssteuer (Erbchaftssteuer je nach Kanton)

Die Leistungen

Erlebensfall	Garantiertes Erlebensfallkapital
Todesfall	Garantiertes Todesfallkapital (konstant in Höhe des garantierten Erlebensfallkapitals oder steigend bis zur Höhe des garantierten Erlebensfallkapitals)
Zusätzliche Versicherungsdeckungen	<ul style="list-style-type: none">• Im Todesfall: zusätzliche Kapitalleistung• Erwerbsunfähigkeitsrente (Wartezeit: 3, 6, 12, 24 Monate)• Prämienbefreiung bei Erwerbsunfähigkeit (obligatorisch bei Wahl eines steigenden Todesfallkapitals)• Kurze Erwerbsunfähigkeitsrente (Wartezeit: 3 Monate)

Die Möglichkeiten

Begünstigte Personen	<ul style="list-style-type: none">• In der Säule 3a ist die Begünstigungsordnung gesetzlich vorgegeben• In der Säule 3b sind die begünstigten Personen frei wählbar
Prämienpause	<ul style="list-style-type: none">• In der Säule 3a ist eine Prämienpause frühestens nach dem 3. Versicherungsjahr möglich.• In der Säule 3b ist eine Prämienpause frühestens nach dem 5. Versicherungsjahr möglich.
Auszahlung, Abtretung und Verpfändung	<ul style="list-style-type: none">• Säule 3a: Für Zwecke der Wohneigentumsförderung können Sie Ihre Leistungen vorbeziehen bzw. Ihre Ansprüche daraus verpfänden• Säule 3b: jederzeit möglich
Home-Option	Wählbare Zusatzleistung für zukünftige Eigenheimbesitzer. Sie können beim Erwerb von selbstgenutztem Wohneigentum von folgenden Vorteilen profitieren: <ul style="list-style-type: none">• Möglichkeit, den Versicherungsschutz ohne Gesundheitsprüfung zu erhöhen• Vorzugskonditionen für Swiss Life-Festhypotheken

Der Bund schreibt vor, wie hoch der Maximalbeitrag pro Jahr sein darf.

Die Wohneigentumsförderung erlaubt Ihnen, die Vorsorgeleistung 3a zur Finanzierung von selbstgenutztem Wohneigentum einzusetzen.



Mehr Informationen und persönliche Beratung

Sind Sie an Swiss Life Classic Crescendo Duo interessiert? Welchen Betrag investieren Sie am besten in welche Säule? Die Antworten gibt Ihnen gerne Ihre Beraterin oder Ihr Berater.



Oder informieren Sie sich bei

- Swiss Life AG, Marketing, General-Guisan-Quai 40, Postfach, 8022 Zürich
- www.swisslife.ch/classiccrescendoduo

Rechtlicher Hinweis: Die vorliegend aufgeführten Angaben dienen 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.