



Swiss Life Opportunities Duo (3a/3b)

Fondsgebundenes Sparen mit Renditechancen

Sie möchten von einer vielseitig anpassbaren Anlagelösung mit attraktiven Renditechancen und Risikoschutz profitieren? Swiss Life Opportunities Duo bietet Ihnen mit individuellen Anlagestorys genau das und kann bei veränderten Bedürfnissen auf vielerlei Weise angepasst werden.

Herausforderung und Lösung

Sie möchten renditeorientiert sparen, gleichzeitig sind Ihnen umfangreiche Anpassungsmöglichkeiten wichtig? Genau das bietet Ihnen diese mit periodischen Prämien finanzierte fondsanteilgebundene Lebensversicherung und hat dazu die von Ihnen gewünschte Balance aus Rendite und Sicherheit. Mit sorgfältig ausgewählten Anlagefonds bauen Sie gezielt Vermögen auf.

So funktioniert's

Swiss Life Opportunities Duo umfasst ein Defensiv- und ein Offenselement bestehend aus kosteneffizienten Anlagefonds. Die Sparprämie wird entsprechend Ihrer Anlagestrategie gesplittet in beide Elemente investiert. Im Offenselement stehen verschiedene renditeorientierte Anlagefonds zur Auswahl, die auch miteinander kombiniert werden können. Alternativ haben Sie die Wahl zwischen drei Anlagestorys. Wählen Sie ganz einfach, welche am besten zu Ihren Bedürfnissen passt. Das Defenselement besteht aus einem schwankungsarmen Anlagefonds.

Das jährliche Rebalancing stellt sicher, dass die Aufteilung des Fondsguthabens zwischen Defensiv- und Offenselement der von Ihnen gewählten Anlagestrategie entspricht.

Ihr Nutzen

Renditechance: Individuelle Zusammenstellung Ihrer Anlage unter Verwendung attraktiver Anlagefonds

Individuell und massgeschneidert: Sie können sowohl den Prämienplit, die Zusammensetzung der Anlage wie auch die Anlagestrategie frei wählen und während der Laufzeit anpassen.

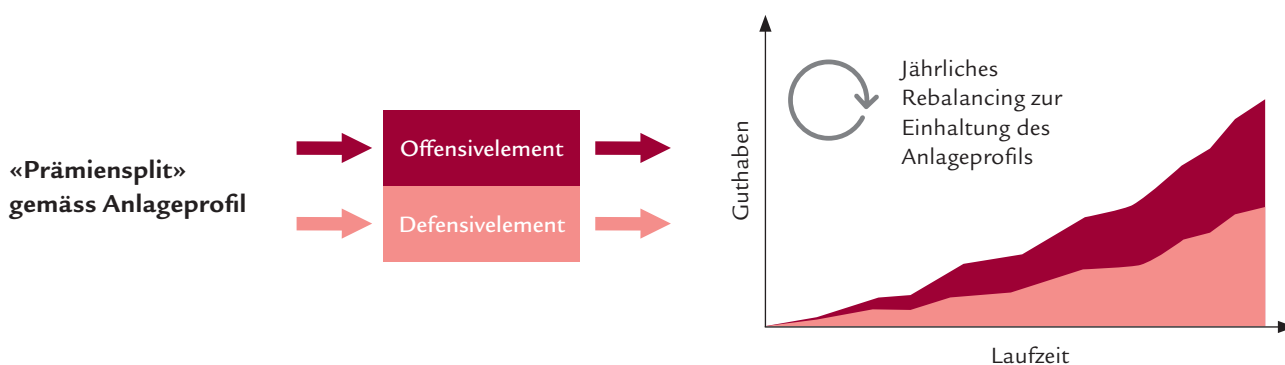
Flexibilität: Diverse Anpassungsmöglichkeiten wie ein Wechsel zwischen den Säulen 3a und 3b

Steuervorteile: In der Säule 3a sind die Prämien vom steuerbaren Einkommen abziehbar. In der Säule 3b sind Kapitalerträge steuerfrei, sofern gewisse Bedingungen erfüllt sind.

Einfaches Handling: Sie müssen sich um nichts kümmern. Swiss Life Opportunities Duo setzt Ihre Anlagestrategie dank Rebalancing automatisch um.

Finanzieller Schutz: Schützen Sie sich und Ihre Familie vor finanziellen Engpässen infolge Krankheit, Unfall oder Tod.

Beispielhafte Darstellung zu Swiss Life Opportunities Duo mit einem 50/50-Prämienplit



Zahlen und Fakten

Das Angebot

Art der Versicherung

Fondsanteilgebundene Lebensversicherung mit Versicherungsschutz, welche die gebundene Vorsorge (Säule 3a) mit der freien Vorsorge (Säule 3b) kombiniert. Wahlweise umfasst Swiss Life Opportunities Duo ein garantiertes Todesfallkapital (steigendes oder konstantes) und/oder die Prämienbefreiung bei Erwerbsunfähigkeit.

Finanzierung

Monatliche Prämienzahlung

Anlagestrategie

Income, Balanced, Growth und Equity

Die Leistungen

Leistungen

- Im Erlebensfall wird das Fondsguthaben ausbezahlt. Im Todesfall wird das vorhandene Fondsguthaben ausbezahlt, mindestens jedoch das garantierte Todesfallkapital (sofern versichert).
- Bei Erwerbsunfähigkeit zahlt Swiss Life nach Ablauf der Wartezeit die Prämie ganz oder teilweise für Sie weiter (falls die entsprechende Variante gewählt wurde).

Risiken

Die Leistung im Erlebensfall und im Todesfall (sofern nicht zusätzlich versichert) ist nicht garantiert. Die Versicherungsleistung entspricht dem Wert des Fondsguthabens. Sie tragen das Risiko der Wertschwankungen. Ist die Wertentwicklung der Fondsanteile über die Vertragslaufzeit ungenügend, kann die Versicherungsleistung tiefer ausfallen als die Prämiensumme.

Steuern

Säule 3a:

- Während der Vertragsdauer: Die Prämien können bis zum gesetzlichen Höchstbetrag vom steuerbaren Einkommen abgezogen werden. Es müssen keine Einkommens- und Vermögenssteuern entrichtet werden.
- Im Erlebensfall und im Todesfall: Die Kapitaleistung wird getrennt vom übrigen Einkommen zu einem reduzierten Tarif besteuert.

Säule 3b:

- Während der Vertragsdauer: Vermögenssteuer auf Rückkaufswert (nur Kantone)
- Im Erlebensfall: keine Einkommenssteuer, sofern gewisse Bedingungen erfüllt sind
- Im Todesfall: keine Einkommenssteuer (Erbstiftungssteuer je nach Kanton)

Die Möglichkeiten

Wechsel und Anpassungen

Jederzeit möglich. Sei es die Anlagestrategie, die verwendeten Anlagefonds für die Neuprämie oder diejenigen des bereits vorhandenen Vertragsguthabens.

Ausstiegsmangement

Schrittweise Umschichtung Ihres Guthabens in eine risikoarme Anlage

Optionale Zusatzversicherungen

- Rente bei Erwerbsunfähigkeit
- Kurze Rente bei Erwerbsunfähigkeit
- Prämienbefreiung bei Erwerbsunfähigkeit
- Konstantes oder jährlich abnehmendes Kapital im Todesfall infolge Krankheit oder Unfall
- Zusätzliches Kapital bei Tod infolge Unfall

Option Privilege

Ausbaugarantie zur unkomplizierten Erhöhung der Risikodeckung inklusive eines Rabattes auf das zusätzliche Todesfallkapital. Mit dem privilegierten Teilrückkauf erhöhen sich zudem die Eigenmittel bei der Finanzierung von selbstbewohntem Wohneigentum.

Prämienpause

- Säule 3a: nach 3 Jahren möglich
- Säule 3b: nach 5 Jahren möglich

Säulenwechsel

Möglich

Begünstigung

- In der Säule 3a gesetzlich vorgegeben
- In der Säule 3b frei wählbar

Verpfändung

Möglich, in den Säulen 3a* und 3b

Darlehen

In der Säule 3b möglich

Vorbezug/Rückkauf

Möglich, in den Säulen 3a* und 3b

Prämienerhöhungen

Möglich, in den Säulen 3a* und 3b

Zuzahlungen

In der Säule 3a* jederzeit möglich (auch für bereits bescheinigte Gelder)

*Die gesetzlichen Rahmenbedingungen müssen bei der Säule 3a eingehalten werden.

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 Opportunities Duo* finden Sie auf unserer Website unter:

www.swisslife.ch/opportunitiesduo



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

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