

Swiss Life Premium Comfort Uno (3b) – Sparen mit attraktiven Renditechancen

*Sie wollen gezielt sparen, um Ihre Ziele und Wünsche zu verwirklichen, und gleichzeitig von attraktiven Renditechancen profitieren?
Swiss Life Premium Comfort Uno ermöglicht Ihnen über professionell verwaltete Fondsportfolios ein steueroptimiertes Sparen.*

Herausforderung und Lösung

Sie möchten das Leben möglichst frei von finanziellen Sorgen geniessen können. Swiss Life Premium Comfort Uno ist die richtige Wahl, wenn Sie gezielt und mit einem grösseren Renditepotenzial für die Zukunft sparen und dabei auch noch von steuerfreien Erträgen profitieren möchten.

So funktioniert's

Bei Swiss Life Premium Comfort Uno legen Sie monatlich einen fixen Betrag an. Dafür stehen Ihnen vier verschiedene Fondsportfolios zur Auswahl. Gemeinsam mit Ihrem Berater entscheiden Sie sich für die Lösung, die Ihrem persönlichen Rendite-/Risikoprofil und Anlagehorizont entspricht.

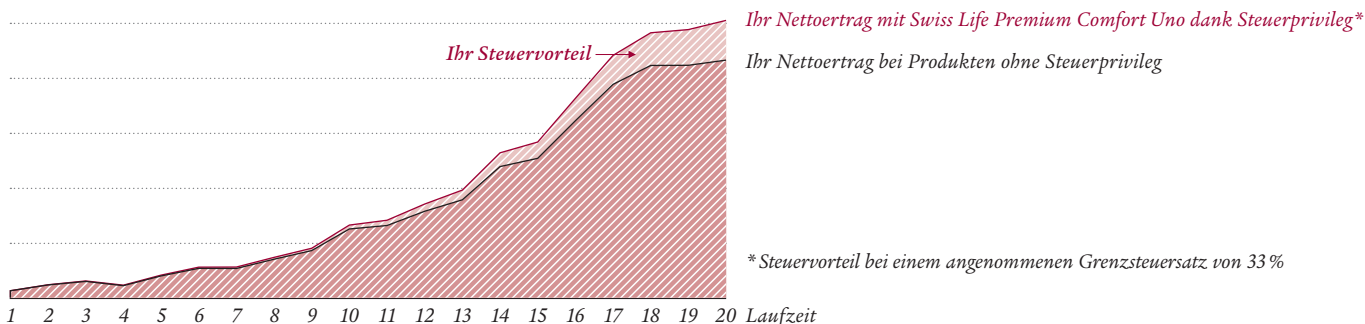
Jedes einzelne Fondsportfolio wird von Swiss Life sorgfältig gepflegt. Swiss Life ist ein führender Asset Manager und bringt über 150 Jahre Erfahrung in der Verwaltung von Kundengeldern mit. Unsere Anlagespezialisten haben immer nur jene Anlagefonds für die Portfolios berücksichtigt, die zu den besten ihrer Kategorie gehören.

Gegen Ende der Vertragslaufzeit wird Ihr Vermögen automatisch im Rahmen eines Ablaufmanagements sukzessive in eine risikoarme Anlage umgeschichtet. So ist Ihr Vermögen weniger den Schwankungen am Markt ausgesetzt und Sie gewinnen an Sicherheit.

Ihr Nutzen

- **Renditechance:** Die professionelle Portfolio-Bewirtschaftung durch Swiss Life Asset Managers eröffnet Ihnen attraktive Renditechancen. Befürchten Sie Marktturbulenzen, schieben wir Ihr Fondsguthaben auf Ihren Wunsch hin in eine risikoarme Anlage um – und später auch wieder in Ihr Fondsportfolio zurück. Sie finanzieren Swiss Life Premium Comfort Uno mit monatlichen Prämien. Dadurch reduzieren Sie die Risiken und erhöhen die Gewinnchancen.
- **Steuervorteile:** Die Kapitalerträge sind in einer fondsanteilgebundenen Lebensversicherung steuerfrei, sofern gewisse Bedingungen erfüllt sind.
- **Flexibilität:** Das gewählte Fondsportfolio kann während der Vertragslaufzeit kostenlos gewechselt werden.
- **Einfachheit:** Sie brauchen sich nicht um Anlageentscheide zu kümmern. Das gewählte Fondsportfolio wird gemäss Ihrer Anlagestrategie von unseren Anlageexperten verwaltet.
- **Finanzieller Schutz:** Schützen Sie sich und Ihre Familie vor finanziellen Engpässen infolge Krankheit, Unfall oder Tod.

Ihr Vorteil mit Swiss Life Premium Comfort Uno dank Steuerprivileg



Zahlen und Fakten

Das Angebot

Art der Versicherung

Fondsanteilgebundene Lebensversicherung der Säule 3b ohne garantierte Erlebensfallleistung.

Wahlweise umfasst Swiss Life Premium Comfort Uno ein garantiertes Todesfallkapital oder die Prämienbefreiung bei Erwerbsunfähigkeit.

Finanzierung

Monatliche Prämienzahlung

Kapitalanlage

Zur Auswahl stehen vier Fondsportfolios, die durch Swiss Life Asset Managers verwaltet werden. Sie unterscheiden sich durch die Höhe des Aktienanteils.

Comfort-Guthaben (optional)

Die Ausschüttungen aus den Fonds können Sie in das Comfort-Guthaben fliessen lassen. Darauf gewähren wir Ihnen einen Zins, der sich an kurzfristigen Marktzinsen orientiert.

Die Leistungen

Leistungen

- Im Erlebensfall wird Ihnen der Wert Ihrer Fondsanteile ausbezahlt.
- Im Todesfall wird der aktuelle Wert Ihrer Fondsanteile ausbezahlt, mindestens aber das garantierte Todesfallkapital (sofern versichert).
- Bei Erwerbsunfähigkeit zahlt Swiss Life die Prämie für Sie weiter (falls die entsprechende Variante gewählt wurde).

Steuerprivilegien

- Im Erlebensfall: keine Einkommenssteuer
- Während der Vertragsdauer: Vermögenssteuer auf Rückkaufswert (nur Kantone)
- Im Todesfall: keine Einkommenssteuer (Erbchaftssteuer je nach Kanton)

Risiken

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

Die Möglichkeiten

Wechsel Fondsportfolio

Ein Wechsel innerhalb der vier angebotenen Fondsportfolios ist jederzeit kostenlos möglich. Das Fondsguthaben kann zudem vollständig in eine risikoarme Anlage und aus dieser wieder zurück ins Fondsportfolio transferiert werden – beliebig oft und zeitlich so lange, wie Sie dies wünschen.

Ausstiegsmangement

Ihr Fondsguthaben wird automatisch schrittweise in eine risikoarme Anlage umgeschichtet.

Optionale Zusatzversicherungen

- Rente bei Erwerbsunfähigkeit
- Zusätzliches Kapital im Todesfall

Prämienpause

Nach 5 Jahren möglich

Verpfändung

Möglich

Darlehen

Möglich

Vorbezug/Rückkauf

Möglich

Prämienerhöhungen

Möglich

Begünstigung

Frei wählbar

«Sorg für dich.»

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. Nehmen Sie mit uns Kontakt auf.

Alle Informationen zu unserem Produkt *Swiss Life Premium Comfort Uno* finden Sie auf unserer

Website unter: www.swisslife.ch/premiumcomfortuno



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

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.