



SwissLife

## Swiss Life *3a Start*

**3a-Banksparen mit flexibler  
Sparzielabsicherung**

Kombinieren Sie  
das *Banksparen* in  
der Säule 3a mit  
einer *flexiblen*  
*Sparzielabsicherung*.

# Verbinden Sie 3a-Banksparen mit einer flexiblen Sparzielabsicherung

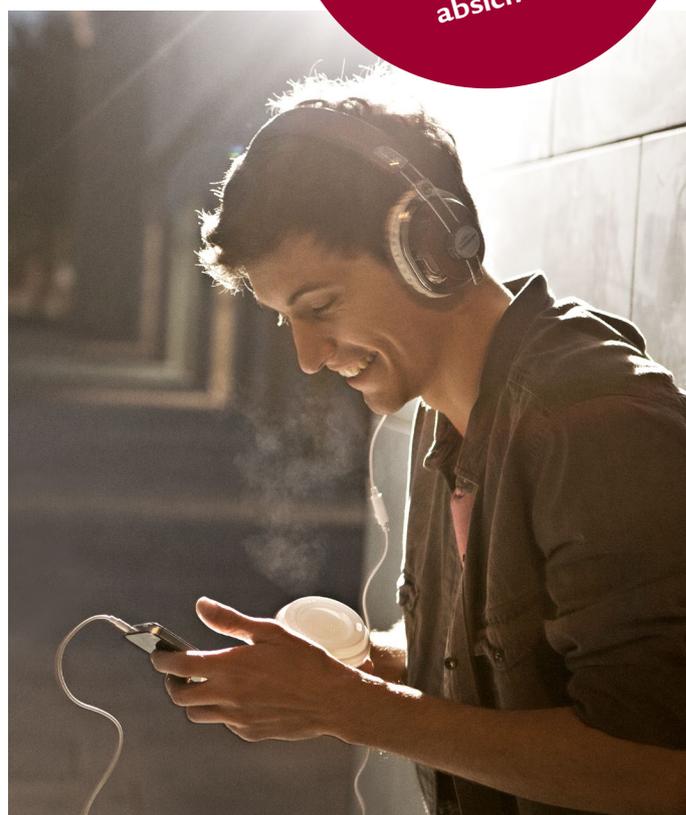
*Sie wollen Steuern sparen und sich gleichzeitig fürs Alter absichern?  
Und dennoch flexibel bleiben, wann und wie viel Sie einzahlen möchten?*

Swiss Life 3a Start kombiniert das Banksparen in der Säule 3a mit einer flexibel wählbaren Sparzielabsicherung. Sie entscheiden frei, wie viel von Ihren Einzahlungen auf ein 3a-Konto und wie viel in Wertschriften fliessen soll. Zudem können Sie eine flexible Risikovorsorge einschliessen. Sie verbinden somit die Sicherheit eines Zinskontos mit den Ertragschancen von Wertschriften sowie den Vorteilen einer Risikoversicherung.

## **Ihre Vorteile auf einen Blick**

- Steuern sparen: Sie können Ihre eingezahlten Beiträge vom steuerbaren Einkommen abziehen. Bei der Auszahlung wird das Kapital mit einem reduzierten Satz besteuert.
- Selbstbestimmt einzahlen: Sie bestimmen, wann Sie wie viel einzahlen möchten.
- Frei kombinieren: Sie wählen die Aufteilung Ihrer Einzahlungen zwischen Wertschriftendepot und Konto. Diese können Sie jederzeit anpassen.
- Flexibel absichern: Sie können eine Sparzielabsicherung nach Ihren Bedürfnissen ein- oder ausschliessen, erhöhen oder reduzieren.

- 3a-Banksparen mit Steuervorteilen
- Wertschriften und Konto frei kombinieren
- Flexible Sparzielabsicherung



### Swiss Life 3a Start: auf den Punkt gebracht



#### *3a-Vorsorgekonto/-depot*

- 3a-Bankkonto und/oder -Depot
- Freie Wahl der Einzahlungen auf Konto und/oder Depot
- Einzahlungen bis zum jährlichen maximalen Steuerabzug in der Säule 3a möglich



#### *Sparzielabsicherung*

- Sparzielabsicherung im Fall von Erwerbsunfähigkeit durch Unfall oder Krankheit
- Flexibles Ein- oder Ausschliessen der Absicherung
- Höhe der Absicherung flexibel wähl- und änderbar

### Erstklassige Anlagen

Das Vorsorgedepot von Swiss Life 3a Start nutzt Anlagegruppen der Anlagestiftung Swiss Life, die bislang institutionellen Investoren vorbehalten waren. Unsere Anlagestiftung gehört zu einer der erfolgreichsten auf dem Markt: Im Vergleich mit anderen Anlagestiftungen belegt sie in Bezug auf die Nettoendite einen Spitzenplatz. Übrigens: Die Pensionskasse der Swiss Life-Belegschaft nutzt – aus gutem Grund – die gleichen Anlagebausteine.

Die Anlagen werden in allen vom BVG zugelassenen Anlagekategorien getätigt, maximal 30% davon in Fremdwährungen. Die durchschnittliche Ratingqualität der Obligationen beträgt mindestens A.

### Über die Anlagestiftung Swiss Life

- Steuerbefreite Stiftung zur kollektiven Anlage und Verwaltung von Vorsorgegeldern (gegründet 2001)
- Als Mitglied der Konferenz der Geschäftsführer von Anlagestiftungen (KGAST) an deren Qualitätsrichtlinien gebunden
- Bruttovermögen von rund CHF 18 Milliarden und damit in den Top 5 der 48 Schweizer KGAST-Anlagestiftungen
- Mit rund 700 Pensionskassen und Sammelstiftungen fast jede zweite Schweizer Vorsorgeeinrichtung als Anlegerin
- Vollsortimentsangebot von rund 50 Anlagegruppen über alle Anlageklassen und Anlagephilosophien im Wertschriften- und Realwertbereich
- Vorsorgestiftung für das Personal von Swiss Life als bedeutender Ankerinvestor

### Duales Angebot mit zwei Produktlinien

#### **Produktlinie: BVG-Mix Classic (Swiss Life Best Select Invest Plus®)**

- Zugang zu Kernkompetenzen von Swiss Life Asset Managers im aktiven Management von Immobilien, Obligationen und Aktien sowie taktischen Allokationsentscheidungen basierend auf eigenem Economic Research
- Kombination von aktiven und indexierten Strategien im Aktienbereich gemäss Core-Satellite unter Einbezug bestqualifizierter aktiver Vermögensverwalter
- Systematische und objektive Auswahl der bestqualifizierten Vermögensverwalter mit laufender Überwachung durch unabhängigen Investment Controller

#### **Produktlinie: BVG Mix Index Solutions**

- Breites Angebot von indexierten gemischten Anlagegruppen mit Obligationen-, Aktien-, und Immobilienfonds Schweiz-Anlagen
- Verwaltet durch das Index-Spezialisten Team von Swiss Life Asset Managers

Folgende Strategien stehen Ihnen zur Verfügung:

- *BVG-Mix 15 / BVG-Mix Index 15*  
Maximal 20% werden in Aktien investiert.
- *BVG-Mix 25 / BVG-Mix Index 25*  
Maximal 35% werden in Aktien investiert.
- *BVG-Mix 35 / BVG-Mix Index 35*  
Maximal 45% werden in Aktien investiert.
- *BVG-Mix 45 / BVG-Mix Index 45*  
Maximal 50% werden in Aktien investiert.
- *BVG-Mix 75 / BVG-Mix Index 75*  
Maximal 85% werden in Aktien investiert.

# Kurz und bündig: Zahlen und Fakten

## Das Angebot

### 3a-Vorsorgekonto/-depot



Art des Banksparens	3a-Vorsorgekonto/-depot
Anlagemöglichkeiten	Gemischte Anlagegruppen der Anlagestiftung Swiss Life
Kontozins	<a href="http://www.swisslife.ch/3a-start">www.swisslife.ch/3a-start</a>
Vorsorgeeinrichtung	Vorsorgestiftung 3a Swiss Life
Konto-/depotführende Bank	Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG
Wertschriftenhandel	Erfolgt mindestens einmal wöchentlich
Kontoanlage	Migros Bank AG
Zeitrahmen	Eintrittsalter: mindestens 18 Jahre Maximales Endalter: fünf Jahre nach dem ordentlichen Referenzalter

### Sparzielabsicherung



Art der Versicherung	Sparzielabsicherung in der gebundenen Vorsorge (3a) in Form einer Rente
Finanzierung	Monatliche Prämie in CHF, wird direkt vom 3a-Vorsorgekonto/-depot bezahlt
Leistung	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Rente zur Sparzielabsicherung bei Erwerbsunfähigkeit infolge Krankheit oder Unfalls</li> <li>• Leistung wird ab Beginn der Erwerbsunfähigkeit bis zum Erreichen des ordentlichen Referenzalters ausbezahlt</li> </ul>
Zeitrahmen	Eintrittsalter: mindestens 18 Jahre Maximales Endalter: ordentliches Referenzalter

## Diese Vorteile geniessen Sie

Steuervorteile Säule 3a	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Die eingezahlten Beiträge können im Rahmen der gebundenen Vorsorge vom steuerbaren Einkommen abgezogen werden.</li> <li>• Das gesamte 3a-Guthaben samt Erträgen ist während der Vertragsdauer von der Besteuerung ausgenommen.</li> <li>• Die Rente zur Sparzielabsicherung ist zusammen mit dem übrigen Einkommen steuerbar.</li> </ul>
Flexibilität	Sie können frei entscheiden, ob und wie viel Sie einzahlen wollen.
Kombinationsmöglichkeit	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Das 3a-Vorsorgekonto/-depot kann mit einer Sparzielabsicherung kombiniert werden.</li> <li>• Die Aufteilung der Einzahlungen auf das Vorsorgekonto bzw. in das Vorsorgedepot kann frei gewählt werden.</li> </ul>
Günstige Anlage	Tiefe Gebühren auf der Anlage durch Verwendung institutioneller Anlageklassen

## Verlässlicher Partner

Swiss Life bietet Swiss Life 3a Start zusammen mit der **Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG** an. Die 1868 gegründete Privatbank verfügt über grosse Erfahrung im Vorsorgegeschäft mit Privatkunden.



# Haben Sie sich *diese Fragen* schon gestellt?

- Wie kann ich Steuern sparen?
- Kann ich meine Krankenversicherung optimieren?
- Welche Anlage ist für mich die richtige?
- Wie kann ich meine(n) Partner(in) absichern?
- Wie hoch ist mein Einkommen im Fall einer Erwerbsunfähigkeit?
- Kann ich mir meine Wunschimmobilie leisten?

*Wir unterstützen Sie gerne dabei, die Antworten und die passenden Lösungen zu finden.  
Kontaktieren Sie uns.*

## Mehr Informationen und *persönliche Beratung*

*Sind Sie an Swiss Life 3a Start interessiert? Haben Sie Fragen oder wünschen Sie  
zusätzliche Informationen? Ihre Beraterin oder Ihr Berater freut sich auf Ihren Anruf.  
Oder informieren Sie sich auf [www.swisslife.ch/3a-start](http://www.swisslife.ch/3a-start).*

Das vorliegende Dokument dient zu Marketing- und Informationszwecken. Die darin enthaltenen Angaben begründen weder ein Angebot noch eine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von Vermögensanlagen, zur Durchführung von Transaktionen oder zum Abschluss von anderen Rechtsgeschäften. Das vorliegende Dokument wurde mit grösstmöglicher Sorgfalt sowie nach bestem Wissen und Gewissen erstellt und beruht zum Teil auf allgemein zugänglichen Quellen und Daten Dritter. Swiss Life übernimmt für den Inhalt und die Vollständigkeit jedoch keine Gewähr und auch keine Haftung für Verluste, die aus der Nutzung dieser Informationen entstehen. Reklamationen des Vorsorgenehmers wegen Aufträgen oder Beanstandungen von Konto- oder Depotauszügen sowie anderen Mitteilungen sind sofort nach Empfang der diesbezüglichen Anzeige, spätestens aber innert vier Wochen, schriftlich bei der Vorsorgestiftung 3a Swiss Life, p. A. Swiss Life Wealth Management AG, Service-Center, General-Guisan-Quai 40, Postfach, 8022 Zürich) anzubringen. Unterbleibt diese Anzeige, gelten die ausgewiesenen Angaben als bestätigt und akzeptiert. Weitere Informationen zum Produkt und zu den im Rahmen des Produkts zur Verfügung stehenden kollektiven Anlagen finden Sie unter [www.swisslife.ch/3a-start](http://www.swisslife.ch/3a-start). 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.

*Wir unterstützen Menschen dabei,  
ihr Leben finanziell selbstbestimmt zu gestalten.*