



SwissLife

Swiss Life FlexSave  
Uno/Duo

Chancenreich sparen mit Garantie

Profitieren Sie von  
einer modernen  
Sparversicherung  
mit *garantierten*  
*Leistungen* und  
Renditechance

# Sparen Sie *chancenreich* mit Garantie

Möchten Sie mit einer höheren Renditechance sparen und sich an der positiven Entwicklung des Index-Basket beteiligen?  
Ist Ihnen gleichzeitig Sicherheit wichtig und wollen Sie einmal erzielte Gewinne absichern?

Mit Swiss Life FlexSave Uno/Duo können Sie sich jetzt schon über eine garantierte Mindestauszahlung in der Zukunft freuen. Zusätzlich gewinnen Sie in guten Aktienjahren durch die Partizipation am Index-Basket, einem Anlagekorb aus namhaften Indizes.

Die aus der Indexbeteiligung erzielten Gewinne werden jährlich gesamthaft – oder bei aktivierter Option «Reinvestition von Partizipationsgewinnen» zur Hälfte – dem Vertrag gutgeschrieben und sind danach garantiert. Eine negative Indexperformance hat keine Auswirkungen auf die garantierten Leistungen.

Als zusätzlichen Schutz können Sie vereinbaren, dass Swiss Life die Prämien bei einer Erwerbsunfähigkeit für Sie weiterbezahlt, dass Sie eine Rente bei Erwerbsunfähigkeit erhalten oder dass im Todesfall ein erhöhtes Kapital ausbezahlt wird. So wie es für Sie passt.

## **Ihre Vorteile auf einen Blick**

- Garantierte Mindestauszahlung bei Ablauf
- Beteiligung an der positiven Entwicklung des Index-Basket
- Erhöhung der garantierten Auszahlung bei Ablauf dank jährlicher Absicherung erzielter Gewinne
- Erhöhte Renditechance durch die Option «Reinvestition von Partizipationsgewinnen»
- Garantiertes Todesfallkapital
- Möglichkeit einer Prämienpause
- Zusätzliche Sicherheit durch wählbare Leistungen bei Erwerbsunfähigkeit und im Todesfall
- Wahl zwischen der freien Vorsorge in der Säule 3b (FlexSave Uno) und einer kombinierten Vorsorge mit Wechselmöglichkeit zwischen der Säule 3b und der steuerbegünstigten Säule 3a (FlexSave Duo)



# Kurz und bündig: Zahlen und Fakten

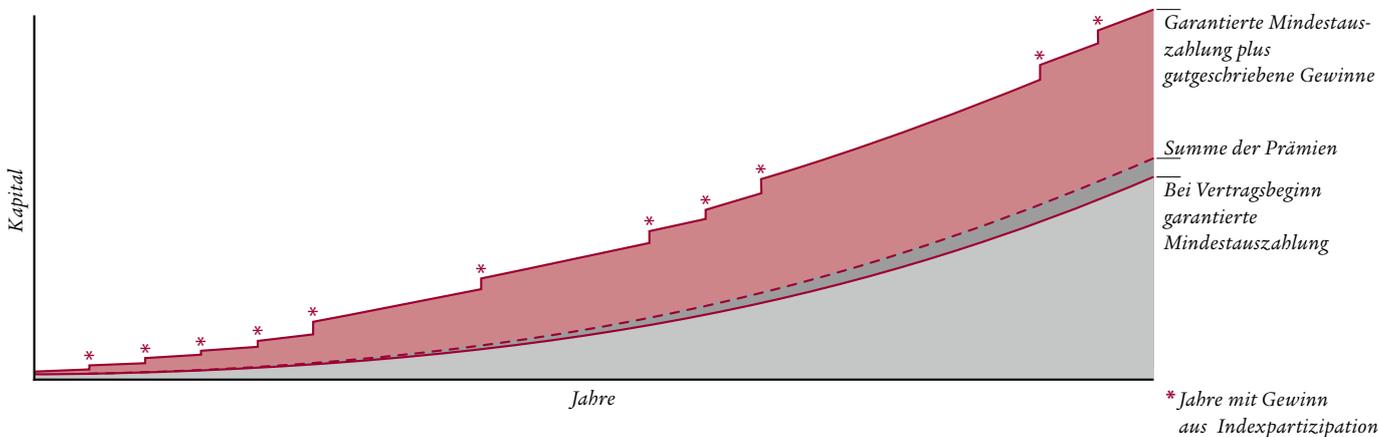
## Das Angebot

Versicherungsarten	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Swiss Life FlexSave Duo: Vorsorgelösung der gebundenen Vorsorge (Säule 3a) oder der freien Vorsorge (Säule 3b). Ein Wechsel zwischen der Säule 3a und der Säule 3b ist möglich.</li> <li>• Swiss Life FlexSave Uno: Vorsorgelösung der freien Vorsorge (Säule 3b).</li> </ul>
Ihre Prämien	Jährlich, halbjährlich, quartalsweise oder monatlich zahlbar.

## Diese Leistungen erhalten Sie von uns

Im Erlebensfall	Garantierte Auszahlung bei Ablauf. Die ab Vertragsbeginn garantierte Auszahlung kann sich durch gutgeschriebene Indexgewinne und Überschüsse jährlich erhöhen.
Im Todesfall	Garantierte Auszahlung im Todesfall. Die ab Vertragsbeginn garantierte Auszahlung kann sich durch gutgeschriebene Indexgewinne und Überschüsse jährlich erhöhen.
Weitere Leistungen nach Wahl	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Zusätzliche Auszahlung im Todesfall</li> <li>• Prämienbefreiung bei Erwerbsunfähigkeit</li> <li>• Rente bei Erwerbsunfähigkeit</li> <li>• Home-Option: Beim Erwerb von selbstgenutztem Wohneigentum profitieren Sie von folgenden Vorteilen: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Möglichkeit, den Versicherungsschutz ohne Gesundheitsprüfung zu erhöhen</li> <li>- Vorzugskonditionen für Swiss Life-Festhypotheken</li> </ul> </li> </ul>

## Beispielhafte Darstellung zu Swiss Life FlexSave Uno/Duo



Alle gutgeschriebenen Gewinne erhöhen die bei Vertragsbeginn garantierte Mindestauszahlung. Jahre mit negativer Indexentwicklung haben keinen Einfluss auf die aktuelle Garantie.

### Diese Möglichkeiten haben Sie

Zuzahlungen Säule 3a	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Zuzahlungen sind bis zum gesetzlichen Höchstbetrag möglich. So profitieren Sie vom maximalen Steuervorteil.</li> <li>• Bereits bestehende Säule-3a-Vorsorgegelder können jederzeit eingebracht werden.</li> </ul>
Prämienpause	<ul style="list-style-type: none"> <li>• In der Säule 3a ist eine Prämienpause frühestens nach dem 3. Versicherungsjahr möglich.</li> <li>• In der Säule 3b ist eine Prämienpause frühestens nach dem 5. Versicherungsjahr möglich.</li> </ul>
Mehr Sicherheit	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Mit der Wahl der Option «Keine Indexpartizipation» können Sie auf die Indexpartizipation verzichten.</li> </ul>
Erhöhung der Renditechancen	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Mit der Wahl der Option «Reinvestition von Partizipationsgewinnen» können Sie Ihre Renditechancen erhöhen.</li> </ul>
Begünstigte Personen	<ul style="list-style-type: none"> <li>• In der Säule 3a ist die Begünstigungsordnung gesetzlich vorgegeben.</li> <li>• In der Säule 3b sind die begünstigten Personen frei wählbar.</li> </ul>
Vorbezug und Verpfändung	<ul style="list-style-type: none"> <li>• In der Säule 3a können Sie zum Erwerb von selbstbewohntem Wohneigentum Leistungen vorbezahlen oder Ansprüche verpfänden.</li> <li>• In der Säule 3b sind Teilrückkauf, Rückkauf oder Verpfändung möglich.</li> </ul>

### Diese Vorteile geniessen Sie

Steuervorteile	<p>Säule 3a:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Die Prämien können Sie bis zum gesetzlichen Höchstbetrag vom steuerbaren Einkommen abziehen.</li> <li>• Während der Vertragsdauer: keine Einkommens- und Vermögenssteuern</li> <li>• Im Erlebens- und im Todesfall: Die Kapitalleistung unterliegt getrennt vom übrigen Einkommen einem reduzierten Tarif der Einkommenssteuer.</li> </ul> <p>Säule 3b:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Im Erlebens- und im Todesfall: keine Einkommenssteuer</li> <li>• Während der Vertragsdauer: nur Vermögenssteuer auf dem Rückkaufswert (nur Kantone)</li> </ul>
Weitere Vorteile	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Erb- und Konkursprivileg</li> <li>• Garantierte Leistungen bei Rückkauf</li> <li>• Ihre Ansprüche sind jederzeit in vollem Umfang durch das gesetzlich vorgeschriebene gebundene Vermögen von Swiss Life sichergestellt. Dieses untersteht der Kontrolle durch die Eidgenössische Finanzmarktaufsicht (FINMA).</li> </ul>

### Diese Risiken gehen Sie ein

Garantieniveau	Die ab Vertragsbeginn garantierten Leistungen sind tiefer als die Summe der zu bezahlenden Prämien. Gewinne aus der Indexpartizipation erhöhen die Garantie per Ablauf. Sind die Partizipationsgewinne in der Summe über die Vertragslaufzeit infolge unzureichender Indexentwicklungen aber zu wenig hoch, kann die Versicherungsleistung bei Ablauf tiefer ausfallen als die Prämiensumme.
Mit der Option «Reinvestition von Partizipationsgewinnen»	Die Option «Reinvestition von Partizipationsgewinnen» erhöht einerseits die mögliche Höhe von Partizipationsgewinnen, andererseits besteht das Risiko, dass diese bei einer negativen Indexentwicklung im Folgejahr verloren gehen.



# Mehr Informationen und *persönliche Beratung*

*Sind Sie an Swiss Life FlexSave Uno/Duo interessiert? Haben Sie Fragen oder möchten Sie zusätzliche Informationen? Ihre Beraterin oder Ihr Berater freut sich auf Ihren Anruf. Oder informieren Sie sich unter [www.swisslife.ch/flexsave](http://www.swisslife.ch/flexsave).*

## Haben Sie sich diese Fragen auch schon gestellt?

- Habe ich für meinen Ruhestand genügend vorgesorgt?
- Soll ich bis zum ordentlichen Rentenalter arbeiten oder kann ich schon früher den Ruhestand geniessen?
- Wie hoch ist mein Einkommen im Fall einer Erwerbsunfähigkeit?
- Wie kann ich Steuern sparen?
- Welche Anlage ist für mich die richtige?
- Wer soll mein Vermögen erben?
- Kann ich mir meine Wunschimmobilie leisten?
- Kann ich meine Krankenversicherung optimieren?

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

*So fängt Zukunft an.*

*Swiss Life AG  
General-Guisan-Quai 40  
Postfach  
8022 Zürich  
[www.swisslife.ch](http://www.swisslife.ch)*