

Bereit für die Zukunft. Mit der privaten Vorsorge.

Wie Sie Ihre private Vorsorge
mit der dritten Säule optimieren.



Bereit für die Zukunft.

Damit Ihre Träume und Ziele eines Tages wahr werden, bedarf es einer Vorsorge, die Ihre individuellen Wünsche und Möglichkeiten optimal aufeinander abstimmt. Die private Vorsorge im Rahmen der dritten Säule kann dabei eine entscheidende Rolle spielen. Als Ihr Vorsorgepartner zeigen wir Ihnen gerne persönlich auf, welche Möglichkeiten sich mit der dritten Säule für Sie eröffnen.

Wir sind der führende Finanzdienstleister in den Bereichen Vorsorge und Sicherheit. Unsere langjährige Erfahrung und Kompetenz kommt Ihnen zugute: Gemeinsam mit Ihnen finden wir für jede Lebenssituation eine massgeschneiderte Lösung. Umfassende Vorsorge, die sowohl Risiken abdeckt als auch Vermögen bildet. Unsere Vorsorgeberaterinnen und -berater sind für Sie da.

Immer und überall. Damit Sie mehr vom Leben haben.



Selber vorsorgen.

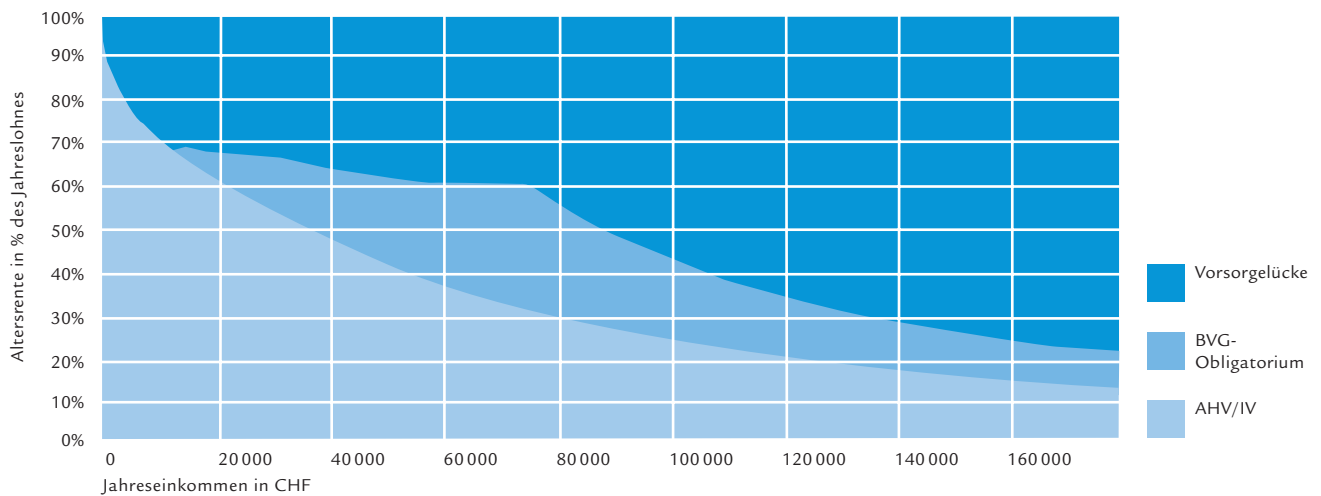
Wie Sie mit der dritten Säule Ihre Vorsorge abrunden.

Das Schweizerische Vorsorgekonzept beruht auf drei Säulen. Die ersten beiden Säulen, die Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge (AHV/IV) und die berufliche Vorsorge (BVG), sind von Gesetzes wegen vorgeschrieben und somit zwingend. Im BVG unterscheidet man wiederum zwischen der obligatorischen und der freiwilligen überobligatorischen Vorsorge.

Aber: Selbst bei einem durchschnittlichen Einkommen werden Sie mit der obligatorischen Vorsorge allein später nur knapp mehr als die Hälfte Ihres letzten Salärs in Rentenform erhalten, bei höheren Einkommen sogar deutlich weniger. Erst mit der dritten Säule, also Ihrer privaten Vorsorge, lassen sich die Vorsorgelücken aus der obligatorischen Vorsorge schliessen: Sie können damit Ihre Vorsorge individuell ergänzen und so später ein deutlich höheres

Ersatzeinkommen im Alter erreichen. Ebenso wichtig ist, dass Sie dadurch schon während Ihrer Berufstätigkeit auch über besseren Schutz im Falle dauernder Erwerbsunfähigkeit verfügen. Gerade in dieser Hinsicht bestehen oft erhebliche Lücken.

Schon bei Jahreseinkommen um CHF 60 000 und erst recht bei höheren Einkommen weist die obligatorische Vorsorge erhebliche Lücken auf. Ihre private Vorsorge ist daher von entscheidender Bedeutung: So können Sie Ihre Vorsorge insgesamt optimieren.



Vorsorgen mit Risikoschutz. Gebundene und freie Vorsorge.

Ihre dritte Säule: gebundene oder freie Vorsorge? Oder eine Kombination?

Bei Ihrer privaten Vorsorge im Rahmen der dritten Säule können Sie sich zwischen der freien Vorsorge (Säule 3b) und der vom Staat steuerlich privilegierten gebundenen Vorsorge (Säule 3a) oder deren Kombination entscheiden. Beide Konzepte bieten die Möglichkeit, Ihre Altersvorsorge zu optimieren und zusätzlich oder ausschliesslich den wichtigen Versicherungsschutz im Todesfall und bei dauernder Erwerbsunfähigkeit zu erhöhen. Ein entscheidender Grund, für Ihre dritte Säule eine Versicherungslösung zu wählen.

Vorteile einer Versicherungslösung als dritte Säule.

- Garantierte Leistungen, Mindestverzinsung
- Überschussbeteiligung
- Verbindung von Sparen und Sicherheit durch Abschluss einer Lebensversicherung mit Risikoschutz
- Steuerliche Vorteile
- Erbrechtliche Privilegien
- Konkursprivileg
- Individuelle Flexibilität

Eigenschaften der gebundenen Vorsorge (3a)

- Nur Erwerbstätige können eine gebundene Lebensversicherung abschliessen
- Steuervorteil: Abzug der Beiträge bis zum gesetzlichen Maximum
- Die Kapitalauszahlung unterliegt einer einmaligen Kapitalsteuer zu einem reduzierten Steuersatz
- Im Todesfall sind die gesetzlichen Erben begünstigt
- Finanzierung von selbstgenutztem Wohneigentum

Weitere Informationen finden Sie im Merkblatt Vorsorgepolice.

Eigenschaften der freien Vorsorge (3b)

- Kann als zusätzliche Altersvorsorge, Vorsorge für den Todesfall, für den Invaliditätsfall oder als beliebige Kombination davon dienen
- Jährliche Beiträge/Prämien können nur sehr begrenzt von der Einkommenssteuer abgezogen werden. Die Kapitalauszahlung ist dafür in der Regel steuerfrei
- Die versicherte Person kann bestimmen, wer im Todesfall begünstigt wird
- Finanzierung über Einmaleinlage oder flexibel mit periodischen Prämien

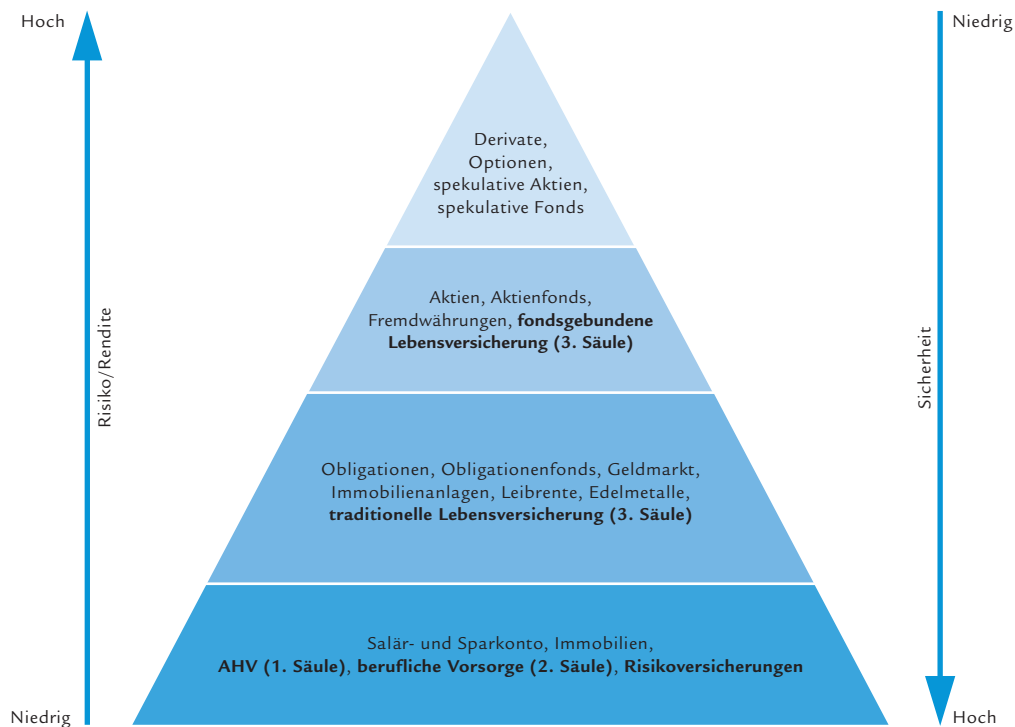
Weitere Informationen finden Sie im Merkblatt Vorsorgepolice.

Diversifikation und Steuervorteile.

Ihre dritte Säule als ideale Kapitalanlage.

Eine private Vorsorge im Rahmen der dritten Säule empfiehlt sich nicht nur zur Optimierung Ihrer Vorsorge, zur Deckung von Vorsorgelücken oder zum zusätzlichen Risikoschutz für Sie und Ihre Familie: Sie ist auch eine ideale Kapitalanlage. Das gilt in besonderem Masse für die gebundene Vorsorge, die Ihnen schon auf Grund des Steuervorteils interessante Möglichkeiten bietet.

Sowohl die gebundene als auch die freie Vorsorge überzeugen mit weiteren Vorteilen: Beide lassen sich als traditionelle Lebensversicherung mit garantiertem Zins und hoher Sicherheit oder als fondsgebundene Lebensversicherung mit höheren Renditechancen, aber auch mit höherem Risiko abschliessen. Damit passen sie sich Ihrer individuellen Anlagestrategie an und eignen sich bestens als Diversifikation in Ihrer Vermögens- und Finanzplanung.



Lösungen.

Schliessen Sie Vorsorgelücken. Lieber früher als später.

Je eher Sie Ihre Vorsorgelücken schliessen, umso besser. Lassen Sie sich deshalb jetzt von uns die Ihnen zustehenden Leistungen und Ihren Risikoschutz aus den ersten beiden Säulen berechnen und Ihren Vorsorgebedarf unter Berücksichtigung Ihrer individuellen Ziele aufzeigen. Mit dem Vorteil, dass Sie Über- oder Unterdeckungen vermeiden. Vor allem aber verfügen Sie über die Grundlagen zur Ausarbeitung einer massgeschneiderten Vorsorgelösung.

Dazu stehen Ihnen verschiedene Eigenschaften und Kombinationen von Lebensversicherungen zur Verfügung:

- Kapitalbildende Lebensversicherung
- Kapitalanlagen in Form von Einmaleinlagen
- Todesfallversicherung
- Prämienbefreiung bei Erwerbsunfähigkeit
- Erwerbsunfähigkeitsversicherung
- Altersrente

Das ist noch nicht alles: Ihre dritte Säule bietet Ihnen auch Vorteile beim Kauf oder Bau von selbstgenutztem Wohneigentum, da Sie Ihr Sparkapital als Eigenmittel einbringen. Gerne beraten wir Sie auch, wie Sie Ihr Eigenheim mit den richtigen Hypothekarmodellen finanzieren und amortisieren können.

In jeder Lebensphase gut beraten.

- Berufliche Laufbahn
- Familie, Partnerschaft, Single
- Wohnen
- Pensionierung
- Finanzplanung
- Sparen und Investieren
- Swiss Life AssuRama Private, die individuelle und umfassende Gesamtberatung



SwissLife
Bereit für die Zukunft.