

Life Plan 3a

Die kluge Vorsorgelösung mit Versicherungsschutz

Ihre Wünsche

Sie wünschen sich eine kluge Vorsorgelösung, Risikoversicherung inklusive. Der Life Plan 3a bietet Ihnen das eine wie das andere – und beides so ausgestaltet, dass Sie jederzeit die Entwicklung Ihres wachsenden Vermögens aktiv beeinflussen können. Fondssparen und Versicherungsschutz in einem Vertrag. Mit Steuerprivilegien, die Ihren Spielraum heute schon vergrössern.

Ihre Hauptvorteile

Die Leistungen aus AHV und BVG bilden den starken Boden, die dritte Säule schafft den zusätzlichen finanziellen Spielraum für eine angenehme Lebensgestaltung nach der Pensionierung. Mit Ihrem Life Plan 3a entscheiden Sie sich für einen langfristigen Vermögensaufbau – zusätzliches Kapital, das Ihnen später ein sorgenfreies Leben im gewohnten Standard ermöglicht. Je früher Sie starten,

um so effizienter kann Ihr Geld für Sie arbeiten und Ihr Vermögen anwachsen lassen. Und ändern sich Ihre Lebenspläne, verfügen Sie mit dem Life Plan 3a über eine flexible Lösung, die auch schon vor der Pensionierung Pläne und Ziele zu konkreten Vorhaben werden lässt.



Auf lange Sicht.

Ihr Risikoschutz

Der Life Plan 3a bietet ein garantiertes Todesfallkapital, das Sie ruhig schlafen lässt und Ihre Angehörigen absichert. Das garantierte Kapital kann auf Wunsch erhöht werden. Auch können Sie Ihr Vorsorgeziel sicher erreichen und eine Prämienbefreiung einschliessen. Bei Arbeitsunfähigkeit oder Invalidität läuft Ihr Life Plan 3a in diesem Fall weiter und wir übernehmen die Prämienzahlungen für Sie. Und möchten Sie sich gegen weitere Risiken absichern, bieten wir Ihnen zusätzlich eine Erwerbsunfähigkeitsrente. Alle Leistungen in einem Vertrag, unkomplizierter geht's nicht.

Ihre Anlagestrategie

Fondssparen mit dem Life Plan 3a bietet Ihnen auch bei der gebundenen Vorsorge interessante Optionen. Sie entscheiden sich für die Anlagen, die Ihrem persönlichen Risikoprofil entsprechen. Dynamische Performance mit höherem Aktienanteil oder mehr Gewicht auf Geldmarkt- und Obligationenfonds? Wählen Sie aus einem attraktiven Angebot: vier unterschiedliche Fondsportfolios stehen Ihnen zur Verfügung sowie zahlreiche Garantiefonds für sicherheitsorientierte Anleger. Und das Beste: ändert sich Ihr Risikoprofil, können Sie Ihr Portfolio jederzeit gebührenfrei neu gestalten.

Ihre Steuervorteile

Fondssparen mit Ihrem Life Plan 3a lässt nicht nur Ihr Vermögen anwachsen, Sie geniessen auch steuerliche Privilegien. Ihre Einzahlungen sind bis zum gesetzlichen Maximalbetrag voll abzugsfähig. So sparen Sie Jahr für Jahr Steuern und wenn Sie in Pension gehen, profitieren Sie gleich doppelt: Ihr angespartes Vermögen sichert Ihnen ein angenehmes Leben und auf das ausbezahlte Kapital zahlen Sie nur 20 Prozent der normalen Einkommenssteuer. Mit anderen Worten: die gesparten Steuern erweitern heute wie auch morgen Ihren finanziellen Spielraum.

Ihre Ziele

Wie Sie Ihr Leben auch planen: Ihr Life Plan 3a macht mit! Möchten Sie vorzeitig in den Ruhestand gehen, ist ein Bezug Ihres Kapitals bis zu fünf Jahren vor dem ordentlichen Pensionsalter problemlos möglich. Planen Sie den Bau eines selbst bewohnten Eigenheims, nutzen Sie Ihr angespartes Kapital zur Finanzierung, zu jedem gewünschten Zeitpunkt. Das gilt auch dann, wenn Sie sich beruflich selbstständig machen oder wenn Sie Auswanderungspläne in die Tat umsetzen. Sie sehen, die gebundene Vorsorge bindet Sie nicht, im Gegenteil, Ihr Life Plan 3a macht Sie sicher, lässt Ihr Vermögen wachsen und erweitert Ihre Möglichkeiten. Heute und morgen.

Ihre Sicherheit

Ihr Life Plan 3a – die kluge Vorsorgelösung mit Versicherungsschutz, die Ihren Plänen und Wünschen Flügel verleiht. Setzen Sie auf attraktive Renditeaussichten und auf die Sicherheit, die Ihnen ein weltweit erfolgreich tätiger Finanzdienstleister bieten kann.

Life Plan 3a – Die wichtigsten Fakten auf einen Blick

Vorsorgeart	gebundene Vorsorge (Säule 3a)
Minimale Prämie	CHF 150.– pro Monat (ohne Prämie für EU-Rente und Todesfalldeckung)
Minimale Prämiensumme	CHF 18'000.– (ohne Prämie für EU-Rente und Todesfalldeckung)
Minimale Transfersumme	<ul style="list-style-type: none">• reiner Transfer: CHF 18'000.–• zusätzlicher Transfer: keine Limiten
Versicherungsschutz	garantiertes Kapital bei Todesfall
Prämienfrei mitversichert	provisorischer Versicherungsschutz bis CHF 200'000.– (nur Tod)
Mindestalter bei Beginn	Frauen: 17 bis 59 Jahre Männer: 17 bis 60 Jahre
Höchstalter bei Ablauf	Frauen: 64 Jahre Männer: 65 Jahre
Mindestlaufzeit	5 Jahre
Zahlungsart	wahlweise jährlich, halbjährlich, vierteljährlich, monatlich
Fondsauswahl	<ul style="list-style-type: none">• aktiv verwaltete Fondsportfolios: Diamond-Portfolio-3a, Premium-Portfolio-3a, Star-Portfolio-3a, Ethic-Star-Portfolio-3a• Garantiefonds
Fonds- und Portfoliowechsel	jederzeit gebührenfrei möglich
Zusatzversicherungen	<ul style="list-style-type: none">• Erwerbsunfähigkeitsrente• zusätzliches Todesfallkapital• Prämienbefreiung