

Easy Plan Combi

Die gebundene Vorsorgelösung für ALLE Fälle

Ihre Lebenssituation

Heute erwerbstätig, morgen Weiterbildung und irgendwann eine Familie. Welche Vorsorgelösung macht das mit? Easy Plan Combi – die all-in-one Versicherung der Skandia! Mit diesem Kombinationsprodukt geniessen Sie Versicherungsschutz, Fondssparen und Steuerprivilegien sowohl in der gebundenen Vorsorge als auch bei einem möglichen Wechsel in die freie Vorsorge

Ihre Hauptvorteile

Mit Ihrem Easy Plan Combi schliessen Sie heute schon die Vorsorgelücken von morgen. Mit anderen Worten: Sie sichern sich über die AHV- und BVG-Leistungen hinaus mit dieser dritten Säule Ihren gewohnten Lebensstandard nach der Pensionierung. Durch einen langfristigen Vermögensaufbau, der Ihren finanziellen Spielraum im Pensionsalter angenehm erweitert. Ohne heute schon an Alter und Pension denken zu müssen – der Easy Plan Combi arbeitet für Sie! Je früher Sie beginnen, umso

mehr Kapital steht Ihnen später zur Verfügung. Der Hauptvorteil des Easy Plan Combi liegt in der Flexibilität: Ändern sich Ihre Pläne, Ziele und Bedürfnisse, passt sich diese flexible Vorsorgelösung Ihren neuen Wünschen problemlos an. Sie bleiben jederzeit optimal und kostengünstig abgesichert. Sollten Sie mal in finanzielle Engpässe geraten, können Sie während der Vertragsdauer Ihre Prämie während zwei Mal zwei Jahren sistieren.



Auf lange Sicht.

Und wenn Sie kein Erwerbseinkommen mehr haben, können Sie ohne erneute Abschlusskosten mit identischen Versicherungsleistungen und ohne Gesundheitsprüfung in die freie Vorsorge wechseln. Lediglich die Erwerbsunfähigkeitsrente ist in der freien Vorsorge auf CHF 24'000.– beschränkt. Nehmen Sie die Erwerbstätigkeit wieder auf, können Sie einfach wieder in die gebundene Vorsorge zurückwechseln. Ausserdem kommen Sie bei der Prämienbefreiung bis zu einer Summe von CHF 120'000.– und dem Einschluss von Todesfallkapital bis CHF 120'000.– in den Genuss einer vereinfachten Gesundheitsprüfung. Einfacher gehts nicht – Easy Plan Combi ist eben nicht nur Name, sondern auch Programm.

Ihr Risikoschutz

Die Prämienbefreiung ist bereits mit versichert. Bei Arbeitsunfähigkeit oder Invalidität übernehmen wir die Prämienzahlungen für Sie, damit Sie Ihr Vorsorgeziel sicher erreichen. Zudem gewähren wir Ihnen eine Nachversicherungsgarantie. Das heisst: Sie können ohne Gesundheitsprüfung alle 5 Jahre oder bei bestimmten Ereignissen wie z.B. Heirat, Geburt etc. die vereinbarten Prämien und damit Ihr Sparziel erhöhen. Darüber hinaus kann ein zusätzlicher Risikoschutz wie z.B. die Erwerbsunfähigkeitsrente oder eine Todesfallversicherung nach Wunsch jederzeit ein- oder ausgeschlossen werden. Sie sehen, Ihr Easy Plan Combi lässt Ihnen die Wahl und bietet Ihnen in jeder Lebensphase Sicherheit à la carte.

Ihre Anlagestrategie

Ihre Bedürfnisse und Ihre Erwartungen entscheiden – dynamische Performance oder eine Anlage mit grösst möglicher Sicherheit? Wählen Sie aus unserem attraktiven Angebot das Fondsportfolio, das perfekt zu Ihrem persönlichen Risikoprofil passt. Oder investieren Sie in unsere Garantiefonds, die Sie ruhig schlafen lassen. Das Beste: Auch in Ihrer Anlagestrategie bleiben Sie flexibel – ändert sich Ihr Risikoprofil, können Sie Ihr Portfolio jederzeit gebührenfrei neu gestalten.

Ihre Steuervorteile

Mit jeder Einzahlung in die Säule 3a profitieren Sie gleich doppelt. Auf der einen Seite erhöhen Sie laufend Ihr Vorsorgekapital und auf der anderen Seite reduziert sich Ihre Steuerbelastung erheblich. Ihre Einzahlungen sind bis zum gesetzlichen Maximalbetrag voll abzugsfähig. Und wenn Sie sich Ihr Kapital auszahlen lassen, liegen die Abgaben zur Zeit bei nur 20 Prozent

der normalen Einkommenssteuer. Gespartes Geld, das Ihnen ein sorgenfreies Leben ermöglicht.

Ihre Ziele

Möchten Sie sich vorzeitig pensionieren lassen? Ihr Easy Plan Combi lässt Ihnen auch hier Spielraum – ein Bezug bis zu fünf Jahren vor dem ordentlichen Pensionsalter ist möglich. Ändern sich Ihre Lebenspläne, steht Ihnen Ihr angespartes Kapital sogar noch früher zur Verfügung. Zum Beispiel zur Finanzierung von selbst bewohntem Wohneigentum, wenn Sie auswandern möchten oder den Schritt in die berufliche Selbstständigkeit wagen.

Ihre Sicherheit

Ihr Easy Plan Combi – die clevere Vorsorgelösung, die sich Ihren Bedürfnissen und Lebensphasen flexibel anpasst. Setzen Sie auf attraktive Renditeaussichten und auf die Sicherheit, die Ihnen ein weltweit erfolgreich tätiger Finanzdienstleister bieten kann.

Easy Plan Combi – Die wichtigsten Fakten auf einen Blick

Vorsorgeart	gebundene Vorsorge (Säule 3a)
Minimalprämie	CHF 100.– pro Monat (ohne Prämie für EU-Rente und Todesfalldeckung)
Minimale Prämiensumme	CHF 12'000.– (ohne Prämie für EU-Rente und Todesfalldeckung)
Prämienbefreiung	obligatorisch mitversichert (Deckung weltweit)
Prämienfrei mitversichert	<ul style="list-style-type: none"> Nachversicherungsgarantie provisorischer Versicherungsschutz bis CHF 200'000.– (sofern eine entsprechende Todesfalldeckung eingeschlossen wurde)
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 (alle Optionen ohne Zuschlag)
Sistierung	nach Bezahlung der Prämien für drei volle Versicherungsjahre und ab einem Sparkapital von CHF 5'000.– ist eine Unterbrechung zwei Mal während maximal zwei Jahren möglich
Wechseloption	nach zwei Versicherungsjahren, wenn die Voraussetzungen für die gebundene Vorsorge nicht mehr erfüllt sind, ist ein Wechsel in die freie Vorsorge auf bestehender Tarifgrundlage und ohne Gesundheitsprüfung möglich
Fondsauswahl	<ul style="list-style-type: none"> aktiv verwaltete Fondsportfolios: Diamond-Portfolio-3a, Premium-Portfolio-3a, Star-Portfolio-3a, Ethic-Star-Portfolio-3a, Flex-Portfolio-3a Garantiefonds
Fonds- und Portfoliowechsel	jederzeit gebührenfrei möglich
Zusatzversicherungen	<ul style="list-style-type: none"> Erwerbsunfähigkeitsrente Todesfallversicherung
Risikoprüfung	keine detaillierte Gesundheitsprüfung bei Prämienbefreiung und Todesfalldeckung bis je CHF 120'000.–