

Life Plan 3b

Die freie Vorsorge mit integriertem Versicherungsschutz

Ihre Wünsche

Sie wünschen sich zusätzlichen finanziellen Spielraum – für ein sorgenfreies Leben nach Ihrer Pensionierung oder auch für Pläne und Vorhaben lange vor dem Ruhestand. Der Life Plan 3b bietet Ihnen alle Möglichkeiten, gezielt und kontinuierlich zusätzliches Vermögen zu bilden. Sie profitieren von individuellem Fondssparen mit integriertem Versicherungsschutz und lassen sich dabei viele Optionen offen, wie und wann Sie Ihr Kapital beziehen möchten.

Ihre Hauptvorteile

Der Life Plan 3b gehört zu den klugen Möglichkeiten, die eigene finanzielle Unabhängigkeit und Sicherheit markant zu erhöhen. Fondssparen und Versicherungsschutz in einen Vertrag. Die Anlage Ihrer Gelder gestalten Sie mit Ihrem Life Plan 3b sehr viel freier als mit einer Lösung der gebundenen Vorsorge. Und auch die Möglichkeiten der Kapitalbezüge sind grosszügiger ausgelegt. Das ist der Life Plan 3b:

Fondssparen und Vermögen bilden, um mittelfristig oder langfristig mit genügend Kapital Pläne und Wünsche zu realisieren.



Auf lange Sicht.

Ihr Risikoschutz

Das garantierte Todesfallkapital sichert Ihre Angehörigen ab. Und Sie haben jederzeit die Möglichkeit, das garantierte Kapital zu erhöhen und den Versicherungsschutz zu erweitern. Ihre Sparziele erreichen Sie zuverlässig und sicher, auch unter ungünstigen Umständen. Die Prämienbefreiung können Sie auf Wunsch mitversichern, das heisst, bei Arbeitsunfähigkeit oder Invalidität übernehmen wir die weiteren Prämienzahlungen für Sie. Benötigen Sie zusätzliche Sicherheit, schliessen Sie eine Erwerbsunfähigkeitsrente mit ein. Fondssparen und Sicherheit à la carte – Ihr Life Plan 3b ist so flexibel wie Ihre Wünsche und Bedürfnisse.

Ihre Anlagestrategie

Investieren Sie in Aktien-, Obligationen-, Geldmarkt-, Portfolio-, Branchen-, Immobilien- und Hedgefonds aus der Skandia Fondspalette. Oder entscheiden sich für eines der aktiv verwalteten Fondsportfolios. Mit unseren Garantiefonds setzen Sie auf Anlageinstrumente für sicherheitsorientierte Anleger. Alle Möglichkeiten stehen Ihnen offen, je nach Ihrem persönlichen Risikoprofil. Einkommensorientiert, dynamische Performance oder lieber ausgewogen? Sie haben die Wahl und die bleibt auch bei Ihnen: Ihre Anlagestrategie können Sie jederzeit ändern.

Ihre Steuervorteile

Wenn Sie Ihren Life Plan 3b mit regelmässigen Prämienzahlungen über eine Laufzeit von mindestens zehn Jahren abschliessen, ist die Auszahlung bei Vertragsende steuerfrei. Das gilt auch für Einmaleinlagen, sofern Ihr Vertrag mit einer Mindestlaufzeit von zehn Jahren nicht vor Erreichen des 60. Lebensjahres endet. Sie sehen, auch mit einer cleveren Lösung der freien Vorsorge sparen Sie Steuern. Und damit verfügen Sie über zusätzliche Mittel, die Ihren eigenen Spielraum nochmals vergrössern.

Ihre Ziele

Welche Ziele Sie sich auch immer gesteckt haben: Ihr Life Plan 3b hilft Ihnen, Ihre Ziele zu erreichen und Ihre Vorhaben zu finanzieren. Die vorzeitige Pensionierung, das eigene Haus, der Schritt in die Selbständigkeit. Was Sie auch planen, der Life Plan 3b ist Ihre flexible Lösung, die mit all Ihren Wünschen Schritt hält.

Life Plan 3b – Die wichtigsten Fakten auf einen Blick

Vorsorgeart	freie Vorsorge (Säule 3b)
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 Einmaleinlage	CHF 18'000.– (ohne Prämie für EU-Rente und Todesfalldeckung)
Versicherungsschutz	garantiertes Kapital bei Todesfall
Prämienfrei mitversichert	provisorischer Versicherungsschutz bis CHF 200'000.– (nur Tod)
Mindestalter bei Beginn	Frauen: 15 bis 75 Jahre Männer: 15 bis 75 Jahre
Höchstalter bei Ablauf	Frauen: 85 Jahre Männer: 85 Jahre
Mindestlaufzeit	10 Jahre
Zahlungsart	wahlweise jährlich, halbjährlich, vierteljährlich, monatlich oder finanziert durch Einmaleinlage
Fondsauswahl	<ul style="list-style-type: none">• aktiv verwaltete Fondsportfolios: Diamond-Portfolio-3b, Platinum-Portfolio-3b, Premium-Portfolio-3b, Star-Portfolio-3b, Allstar-Portfolio-3b, Ethic-Star-Portfolio-3b• Garantiefonds• Einzelfonds
Fonds- und Portfoliowechsel	jederzeit gebührenfrei möglich
Zusatzversicherungen	<ul style="list-style-type: none">• Erwerbsunfähigkeitsrente• Prämienbefreiung• zusätzliches Todesfallkapital
Risikoprüfung	keine Risikoprüfung bei Todesfalldeckung bis CHF 120'000.– bei Finanzierung durch Einmaleinlage