

Easy Plan 3b

Die freie Vorsorge für zusätzliche finanzielle Sicherheit

Ihre Lebenssituation

Sie wünschen sich nach Ihrer Pensionierung zusätzlichen finanziellen Spielraum, um Ihr Leben sorgenfrei geniessen zu können. Oder Sie möchten sich vielleicht vorzeitig pensionieren lassen mit dem guten Gefühl, über genügend Kapital zu verfügen. Ausgebaute Versicherungsleistungen stehen für Sie momentan nicht im Vordergrund, Sie möchten aber über AHV-, BVG- und über die Leistungen der gebundenen Vorsorge hinaus zusätzliches

Vermögen bilden. Und Sie bevorzugen eine flexible Lösung, die sich unterschiedlichen Lebensphasen anpasst.

Ihre Hauptvorteile

Im Gegensatz zur gebundenen Vorsorge, der Säule 3a, können Sie die Anlage Ihrer Gelder mit dem Easy Plan 3b sehr viel freier gestalten. Und Sie profitieren von erweiterten Möglichkeiten, Ihr angespartes Kapital vorzeitig zu beziehen. Dennoch geniessen Sie auch bei der freien

Vorsorge steuerliche Privilegien, die sich sehen lassen können. Fondssparen mit dem Easy Plan 3b verschafft Ihnen zunehmende finanzielle Sicherheit, ohne Sie in Ihrer Lebensplanung einzuschränken. Sollten Sie mal in finanzielle Engpässe geraten, können Sie pro zehn Jahre Versicherungsdauer Ihre Prämien für zwei Jahre sistieren. Zudem kommen Sie bei der Prämienbefreiung bis zu einer Summe von CHF 75'000.- und dem Einschluss von Todesfallkapital bis CHF 120'000.- in den Genuss einer vereinfachten Gesundheitsprüfung.



Die Flexibilität dieser cleveren Vorsorgelösung lässt Ihnen alle Optionen offen, Ihren Easy Plan 3b veränderten Lebenssituationen à la carte anzupassen

Ihr Risikoschutz

Wir sorgen dafür, dass Sie Ihre gesteckten Sparziele sicher erreichen. Deshalb übernehmen wir bei Arbeitsunfähigkeit oder Invaliddität die weiteren Prämienzahlungen für Sie. Und unsere Nachversicherungsgarantie erlaubt Ihnen, bestehende Versicherungsleistungen bei Ereignissen wie z.B. Heirat, Geburt etc. ohne Gesundheitsprüfung zu erhöhen. Der Easy Plan 3b bietet Ihnen noch mehr Flexibilität, wenn Sie erweiterten Versicherungsschutz benötigen und Erwerbsunfähigkeit oder Todesfall versichern möchten. Sie können diese Risiken jederzeit ein- und später auch wieder ausschliessen. Ein wichtiges Detail dazu: Ihr Easy Plan 3b lässt Ihnen die freie Wahl, wen Sie im Todesfall als Begünstigten einsetzen möchten.

Ihre Anlagestrategie

Je nach Neigung und persönlichem Risikoprofil stehen Ihnen für Ihre Investitionen alle Möglichkeiten offen: Aktien-, Obligationen-, Geldmarkt-, Portfolio-, Branchen-, Immobilien- und Hedgefonds aus der Skandia Fondspalette. Oder Sie entscheiden sich für eines der aktiv verwalteten Fondsportfolios. Mit unseren Garantiefonds minimieren Sie Risiken und nutzen dennoch alle Chancen auf gute Erträge. Gut zu wissen: Ihre Anlagestrategie können Sie jederzeit ändern und Ihr Portfolio neu gestalten. Bei Ablauf der Police können Sie wählen, ob Sie ganze Fondsanteile auf Ihr privates Depot übertragen oder den Gegenwert ausgezahlt haben möchten. Es ist auch eine Teilübertragung der Fondsanteile und Teilauszahlung des Kapitals möglich.

Ihre Steuervorteile

Die gesamte Auszahlung bleibt am Laufzeitende steuerfrei, sofern Sie Ihren Easy Plan 3b mit regelmässigen Prämienzahlungen über eine Laufzeit von mindestens zehn Jahren abschliessen. Und: gesparte Steuern vergrössern Ihren finanziellen Spielraum und helfen Ihnen, Ihre Wünsche und Pläne zu realisieren.

Ihre Ziele

Ihre vorzeitige Pensionierung, die Finanzierung einer Liegenschaft oder der Schritt in die eigene Selbständigkeit – wie Sie Ihr Leben auch planen, Ihr Easy Plan 3b bringt Sie Ihren Zielen näher und lässt Träume früher wahr werden. Und weil das Leben auch Überraschungen bereithält, bleiben Sie absolut flexibel und können den Easy Plan 3b jederzeit an veränderte Situationen und Bedürfnisse anpassen.

Ihre Sicherheit

Ihr Easy Plan 3b – die smarte Vorsorgelösung, die Ihnen finanzielle Sicherheit und Spielraum verschafft. Setzen Sie auf attraktive Renditeaussichten und auf die Sicherheit, die Ihnen ein weltweit erfolgreich tätiger Finanzdienstleister bieten kann.

Easy Plan 3b – Die wichtigsten Fakten auf einen Blick

Vorsorgeart	freie Vorsorge (Säule 3b)
Minimalprämie	CHF 150.– pro Monat (ohne Prämie für EU-Rente und Todesfalldeckung)
Minimale Prämiensumme	CHF 18'000.– (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: 15 bis 60 Jahre Männer: 15 bis 60 Jahre
Höchstalter bei Ablauf	Frauen: 70 Jahre Männer: 70 Jahre
Mindestlaufzeit	10 Jahre
Zahlungsart	wahlweise jährlich, halbjährlich, vierteljährlich, monatlich (alle Optionen ohne Zuschlag)
Sistierung	Nach Bezahlung der Prämien für fünf volle Versicherungsjahre und ab einem Sparkapital von CHF 5'000.– ist eine Unterbrechung während maximal zwei Jahren pro zehn Jahre Versicherungsdauer möglich.
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 Todesfallversicherung
Risikoprüfung	keine detaillierte Gesundheitsprüfung bei Prämienbefreiung bis CHF 75'000.– (Wartezeit mindestens 180 Tage) und Todesfalldeckung bis CHF 120'000.–