



SwissLife

Swiss Life 3a Start

3a-Banksparen mit flexibler
Sparzielabsicherung

Kombinieren Sie
das *Banksparen* in
der Säule 3a mit
einer *flexiblen*
Sparzielabsicherung.

Verbinden Sie 3a-Banksparen mit einer flexiblen Sparzielabsicherung

Sie wollen Steuern sparen und sich gleichzeitig fürs Alter absichern? Und dennoch flexibel bleiben, wann und wie viel Sie einzahlen möchten?

Swiss Life 3a Start kombiniert das Banksparen in der Säule 3a mit einer flexibel wählbaren Sparzielabsicherung. Sie entscheiden frei, wie viel von Ihren Einzahlungen auf ein 3a-Konto und wie viel in Wertschriften fliessen soll. Zudem können Sie eine flexible Risikovorsorge einschliessen. Sie verbinden somit die Sicherheit eines Zinskontos mit den Ertragschancen von Wertschriften sowie den Vorteilen einer Risikoversicherung.

Ihre Vorteile auf einen Blick

- Steuern sparen: Sie können Ihre eingezahlten Beiträge vom steuerbaren Einkommen abziehen. Bei der Auszahlung wird das Kapital mit einem reduzierten Satz besteuert.
- Selbstbestimmt einzahlen: Sie bestimmen, wann Sie wie viel einzahlen möchten.
- Frei kombinieren: Sie wählen die Aufteilung Ihrer Einzahlungen zwischen Wertschriftendepot und Konto. Diese können Sie jederzeit anpassen.
- Flexibel absichern: Sie können eine Sparzielabsicherung nach Ihren Bedürfnissen ein- oder ausschliessen, erhöhen oder reduzieren.

- 3a-Banksparen mit Steuervorteilen
- Wertschriften und Konto frei kombinieren
- Flexible Sparzielabsicherung



Swiss Life 3a Start: auf den Punkt gebracht



3a-Vorsorgekonto/-depot

- 3a-Bankkonto und/oder -Depot
- Freie Wahl der Einzahlungen auf Konto und/oder Depot
- Einzahlungen bis zum jährlichen maximalen Steuerabzug in der Säule 3a möglich



Sparzielabsicherung

- Sparzielabsicherung im Fall von Erwerbsunfähigkeit durch Unfall oder Krankheit
- Flexibles Ein- oder Ausschliessen der Absicherung
- Höhe der Absicherung flexibel wähl- und änderbar

Erstklassige Anlagen

Das Vorsorgedepot von Swiss Life 3a Start nutzt Anlagegruppen der Anlagestiftung Swiss Life, die bislang institutionellen Investoren vorbehalten waren. Unsere Anlagestiftung gehört zu einer der erfolgreichsten auf dem Markt: Im Vergleich mit anderen Anlagestiftungen belegt sie in Bezug auf die Nettorendite einen Spitzenplatz. Übrigens: Die Pensionskasse der Swiss Life-Belegschaft nutzt – aus gutem Grund – die gleichen Anlagebausteine.

Die Anlagen werden in allen vom BVG zugelassenen Anlagekategorien getätigt, maximal 30% davon in Fremdwährungen. Die durchschnittliche Ratingqualität der Obligationen beträgt mindestens A.

Folgende Strategien stehen Ihnen zur Verfügung:

- *BVG-Mix 15*
Maximal 20% werden in Aktien investiert.
- *BVG-Mix 25*
Maximal 35% werden in Aktien investiert.
- *BVG-Mix 35*
Maximal 45% werden in Aktien investiert.
- *BVG-Mix 45*
Maximal 50% werden in Aktien investiert.
- *BVG-Mix 75*
Maximal 85% werden in Aktien investiert.

Kurz und bündig: Zahlen und Fakten

Das Angebot

3a-Vorsorgekonto/-depot



Art des Banksparens	3a-Vorsorgekonto/-depot
Anlagemöglichkeiten	BVG-Mix 15, BVG-Mix 25, BVG-Mix 35, BVG-Mix 45, BVG-Mix 75 der Anlagestiftung Swiss Life
Kontozins	www.swisslife.ch/3a-start
Vorsorgeeinrichtung	Vorsorgestiftung 3a Swiss Life
Konto-/depotführende Bank	Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG
Wertschriftenhandel	Erfolgt mindestens einmal wöchentlich
Kontoanlage	UBS AG, Zürich
Zeitraumen	Eintrittsalter: mindestens 18 Jahre Maximales Endalter: 5 Jahre über dem ordentlichen Rentenalter

Sparzielabsicherung



Art der Versicherung	Sparzielabsicherung in der gebundenen Vorsorge (3a) in Form einer Rente
Finanzierung	Monatliche Prämie in CHF, wird direkt vom 3a-Vorsorgekonto/-depot bezahlt
Leistung	<ul style="list-style-type: none"> • Rente zur Sparzielabsicherung bei Erwerbsunfähigkeit infolge Krankheit oder Unfalls • Leistung wird ab Beginn der Erwerbsunfähigkeit bis zum Erreichen des ordentlichen Rentenalters ausbezahlt
Zeitraumen	Eintrittsalter: mindestens 18 Jahre Maximales Endalter: ordentliches Rentenalter

Diese Vorteile geniessen Sie

Steuervorteile Säule 3a	<ul style="list-style-type: none"> • Die eingezahlten Beiträge können im Rahmen der gebundenen Vorsorge vom steuerbaren Einkommen abgezogen werden. • Das gesamte 3a-Guthaben samt Erträgen ist während der Vertragsdauer von der Besteuerung ausgenommen. • Die Rente zur Sparzielabsicherung ist zusammen mit dem übrigen Einkommen steuerbar.
Flexibilität	Sie können frei entscheiden, ob und wie viel Sie einzahlen wollen.
Kombinationsmöglichkeit	<ul style="list-style-type: none"> • Das 3a-Vorsorgekonto/-depot kann mit einer Sparzielabsicherung kombiniert werden. • Die Aufteilung der Einzahlungen auf das Vorsorgekonto bzw. in das Vorsorgedepot kann frei gewählt werden.
Günstige Anlage	Tiefe Gebühren auf der Anlage durch Verwendung institutioneller Anlageklassen

Verlässlicher Partner

Swiss Life bietet Swiss Life 3a Start zusammen mit der **Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG** an. Die 1868 gegründete Privatbank verfügt über grosse Erfahrung im Vorsorgegeschäft mit Privatkunden.



Haben Sie sich diese Fragen schon gestellt?

- Wie kann ich Steuern sparen?
- Kann ich meine Krankenversicherung optimieren?
- Welche Anlage ist für mich die richtige?
- Wie kann ich meine(n) Partner(in) absichern?
- Wie hoch ist mein Einkommen im Fall einer Erwerbsunfähigkeit?
- Kann ich mir meine Wunschimmobilie leisten?

Wir unterstützen Sie gerne dabei, die Antworten und die passenden Lösungen zu finden. Kontaktieren Sie uns.

Mehr Informationen und persönliche Beratung

Sind Sie an Swiss Life 3a Start interessiert? Haben Sie Fragen oder wünschen Sie zusätzliche Informationen? Ihre Beraterin oder Ihr Berater freut sich auf Ihren Anruf. Oder informieren Sie sich auf www.swisslife.ch/3a-start.

