

# Lebensrente Swiss Life Calmo mit periodischer Finanzierung – Säule 3b

## Garantiertes regelmässiges Zusatzeinkommen – ein Leben lang

### Das Produkt

Swiss Life Calmo ist eine Lebensrente der freien Vorsorge mit lebenslang garantierten, regelmässigen Rentenzahlungen.

### Die Empfehlung

Swiss Life Calmo ist für Sie die richtige Wahl, wenn Sie Ihren finanziellen Spielraum erhöhen möchten – für sich und für Ihren Partner.

### Der Nutzen

- **Garantiertes Einkommen:** Swiss Life garantiert Ihnen vertraglich ein Leben lang die Höhe der Rentenzahlungen.
- **Frühpensionierung:** Sie können die Höhe und den Zeitpunkt der Rentenzahlung individuell festlegen: Zum Beispiel können Sie die Lücke bei einer Frühpensionierung bedarfsgerecht schliessen, wenn Sie vor der Pensionierung eine höhere Rente wählen und eine tiefere, sobald die AHV-Rente einsetzt.
- **Anpassung Vorsorgeschutz:** Sichern Sie auch Ihren Partner ab. Dabei entscheiden Sie über die Höhe der Rente nach dem Tod der ersten versicherten Person. Die Rente kann gleich hoch bleiben oder reduziert weiterlaufen – ganz wie es die Vorsorgesituation erfordert.

- **Finanzieller Schutz:** Dank der Rückgewährssumme sichern Sie im Todesfall Ihre Familie oder andere von Ihnen begünstigte Personen finanziell ab. Die Rückgewährssumme entspricht der Summe Ihrer Einzahlungen, abzüglich der bereits ausbezahlten Renten.

### Das Funktionsprinzip

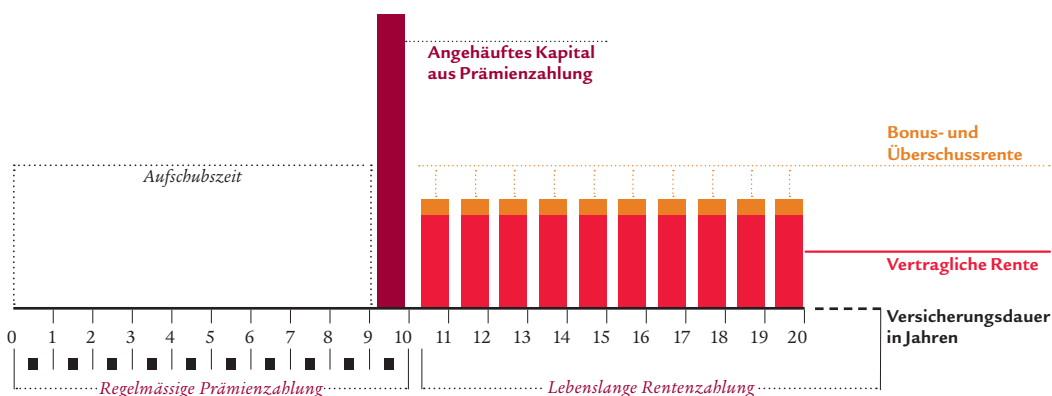
Sie finanzieren die Lebensrente mit regelmässigen Prämienzahlungen. Bei Rentenbeginn wird Ihr Kapital in eine Rente umgewandelt. Die Dauer bis zur ersten Rentenauszahlung bestimmen Sie.

Swiss Life garantiert Ihnen eine Rentenzahlung bis ans Lebensende. Die Rentenzahlungen können sich durch allfällige nicht garantierte Überschüsse noch erhöhen. Die Höhe der zugewiesenen Überschüsse wird jährlich neu festgelegt und ist nicht garantiert. Der Betrag hängt vor allem vom jährlich erwirtschafteten Kapitalertrag sowie vom Risiko- und Kostenergebnis ab.

[www.swisslife.ch/calmo](http://www.swisslife.ch/calmo)

### Grafische Darstellung zu Swiss Life Calmo

Variante 10-jährige aufgeschobene Lebensrente mit jährlicher Rentenzahlung, finanziert mit periodischen Prämien



## Kurz und bündig: Zahlen und Fakten

### Das Angebot

Art der Versicherung	Aufgeschobene Lebensrente in der freien Vorsorge (Säule 3b) für eine oder zwei versicherte Personen
Finanzierung	<ul style="list-style-type: none"><li>• Jährliche, halbjährliche oder vierteljährliche Prämien, minimal CHF 1000</li><li>• Monatliche Prämien, minimal CHF 500</li><li>• Prämienzahldauer min. 5 Jahre, max. 45 Jahre</li></ul>
Steuern	<ul style="list-style-type: none"><li>• Keine Stempelsteuer</li><li>• Während der Aufschubszeit:<ul style="list-style-type: none"><li>- keine Vermögenssteuer bei Lebensrenten ohne Rückgewähr</li><li>- In den Kantonen unterliegt der Rückkaufswert der Versicherung der Vermögenssteuer. (Der Rückkaufswert entspricht dem Betrag, den wir Ihnen bei einem vorzeitigen Rückkauf Ihres Versicherungsvertrages ausbezahlen.)</li></ul></li><li>• Rentenbezugsphase: Rentenzahlungen sind zusammen mit dem übrigen Einkommen zu 40% als Einkommen steuerbar; in den meisten Kantonen unterliegt der Rückkaufswert der Versicherung weiterhin der Vermögenssteuer.</li></ul>

### Der Zeitrahmen

Eintrittsalter	40–80 Jahre
Finanzierungsphase	5–45 Jahre
Beginn der Rentenzahlung	45–85 Jahre

### Die Leistungen

Erlebensfall	Ab dem vereinbarten Tag erhalten Sie die garantierten Rentenzahlungen plus allfällige nicht garantierte Bonus- und Überschussrenten. (Bonusrente: Diese ergänzt die vertragliche Rente und wird durch die während der Aufschubszeit angesammelten Überschüsse finanziert. Die Bonusrente bleibt während der Rentenlaufzeit konstant. Überschussrente: Die Rente wird während der Bezugsphase durch jährliche Überschüsse ergänzt. Die Überschussrente ist abhängig vom gewählten Überschuss-System. Die Überschüsse können Schwankungen unterliegen.)
Rentenzahlungen	<ul style="list-style-type: none"><li>• Jährliche Rentenzahlung, minimal CHF 1000</li><li>• Halbjährliche, vierteljährliche oder monatliche Rentenzahlung, minimal CHF 500</li></ul>
Zusätzliche Versicherungsdeckung	<ul style="list-style-type: none"><li>• Todesfall: Rückgewährssumme</li><li>• Erwerbsunfähigkeit: Prämienbefreiung</li></ul>
Überschuss-Systeme	In der Rentenbezugsphase kommt das bei Abschluss gewählte Überschuss-System zur Anwendung. Sie wählen zwischen einer steigenden, einer fallenden oder einer konstanten Überschussrente.

### Die Möglichkeiten

Rente auf zwei Leben	Gleichbleibende oder reduzierte Rentenzahlung nach dem Tod der ersten versicherten Person
Policendarlehen	<ul style="list-style-type: none"><li>• Bis vor Rentenbezug möglich</li><li>• Das Darlehen muss vor Rentenbeginn zurückbezahlt werden.</li></ul>
Verpfändung und Abtretung	Möglich
Zuzahlung	Zuzahlungen sind ab Alter 50 möglich, minimal CHF 5000 (exkl. Stempelsteuer).
Begünstigung	Nach Ihrer Wahl
Rückgewähr	Sie wählen zwischen einer Lebensrente mit oder ohne Rückgewähr.



#### Mehr Informationen und persönliche Beratung

Sind Sie an Swiss Life Calmo interessiert? Wann ist die Rente auf zwei Leben sinnvoll? Sind verschiedene Rentenhöhen notwendig? Die Antworten gibt Ihnen gerne Ihre Beraterin oder Ihr Berater. Schnell und unverbindlich.



• Swiss Life AG, General-Guisan-Quai 40, Postfach, 8022 Zürich, Telefon 0800 378 378  
• [www.swisslife.ch/calmo](http://www.swisslife.ch/calmo)