



SwissLife

## Swiss Life FlexSave Invest

Vorsorgen mit Garantie und  
attraktiver Renditechance

Profitieren Sie von  
einer modernen  
Vorsorgelösung mit  
*garantierten Leistungen*  
und attraktiver  
Renditechance

# Vorsorgen mit Garantie und attraktiver Renditechance

Suchen Sie eine gute Renditemöglichkeit? Haben Sie ein hohes Sicherheitsbedürfnis und wollen sich keine Sorgen über die Entwicklung der Aktienkurse machen?

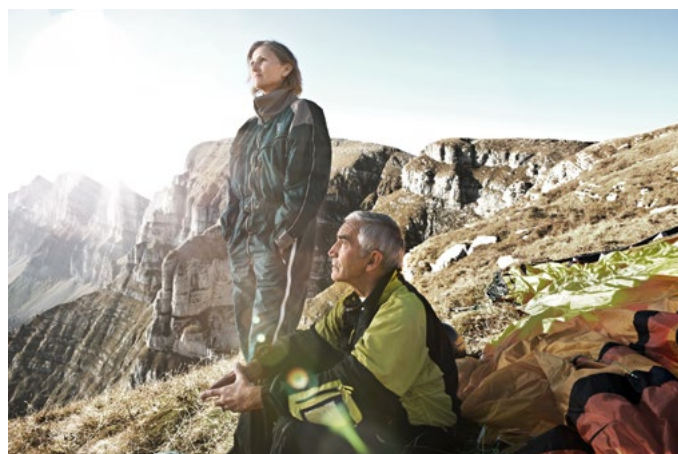
Die innovative Vorsorgelösung Swiss Life FlexSave Invest bietet Ihnen all das. Die Auszahlung bei Ablauf ist garantiert. Zusätzlich gewinnen Sie in guten Aktienjahren durch die Partizipation am Index-Basket, einem Anlagekorb aus namhaften Indizes.

Und das Wichtigste dabei: Die aus der Indexbeteiligung erzielten Gewinne werden jährlich abgesichert und können nicht mehr verloren gehen – auch nicht in schlechten Jahren!

Somit eignet sich Swiss Life FlexSave Invest ausgezeichnet als einmalige Investition für Ihre finanzielle Sicherheit im Alter. Ebenso kann Swiss Life FlexSave Invest dazu dienen, bereits einbezahlte Säule-3a-Gelder anzulegen.

## Ihre Vorteile auf einen Blick

- Garantierte Mindestauszahlung bei Ablauf
- Beteiligung an der positiven Entwicklung des Index-Basket – ohne Verlustrisiko
- Erhöhung der Auszahlung bei Ablauf dank jährlicher Absicherung der erzielten Gewinne
- Garantiertes Todesfallkapital
- Steuerliche Vorteile während der Laufzeit und bei Ablauf
- Ideale Investitionsmöglichkeit auch für bestehende Säule-3a-Guthaben

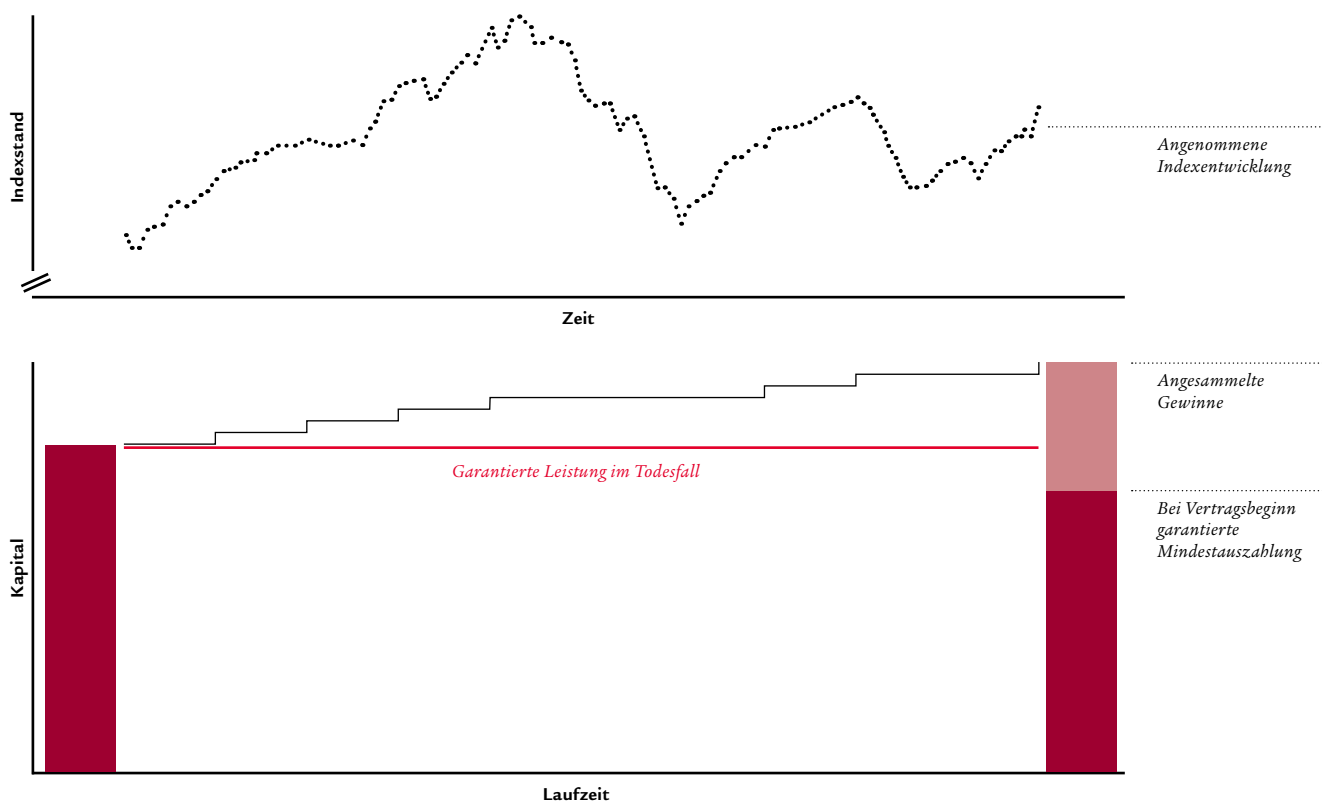


# Kurz und bündig: Zahlen und Fakten

## Das Angebot

Versicherungsart	Swiss Life FlexSave Invest ist eine klassische Lebensversicherung mit Indexpartizipation wahlweise der Säule 3a oder 3b
Ihre Prämien	Einmalprämie in CHF

## Beispielhafte Darstellung zu Swiss Life FlexSave Invest



Zusätzlich zum garantierten Erlebensfallkapital erhalten Sie alle angesammelten Indexgewinne und Überschüsse.  
Einmal erzielte Gewinne gehen nicht mehr verloren.

**Diese Leistungen erhalten Sie von uns**

Im Erlebensfall	Garantiertes Erlebensfallkapital zuzüglich angesammelter Partizipationsgewinne und Überschüsse
Im Todesfall	Garantiertes Todesfallkapital zuzüglich angesammelter Partizipationsgewinne und Überschüsse

**Diese Möglichkeiten haben Sie**

Darlehen	In der Säule 3b möglich
Begünstigung	Säule 3b: frei wählbar Säule 3a: gesetzlich vorgegeben
Vorbezug	In der Säule 3a möglich
Verpfändung	Möglich (in der Säule 3a gesetzlich beschränkt)
Zuzahlungen	Nicht möglich

**Diese Vorteile geniessen Sie**

Steuervorteile	<p>Säule 3a:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Das gesamte 3a-Guthaben samt Erträgen ist während der Vertragsdauer von der Besteuerung ausgenommen.</li> <li>• Bei der Auszahlung wird das Kapital getrennt vom übrigen Einkommen und zu einem reduzierten Satz besteuert.</li> </ul> <p>Säule 3b:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Auszahlung bei Vertragsablauf einkommenssteuerfrei, sofern der Vertragsablauf nach dem 60. Altersjahr liegt und der Abschluss vor dem 66. Altersjahr erfolgt.</li> <li>• Während der Vertragsdauer: nur Vermögenssteuer auf dem Rückkaufswert (nur Kantone)</li> <li>• Im Todesfall: keine Einkommenssteuer (Erbchaftssteuer je nach Wohnsitzkanton des Versicherungsnehmers)</li> </ul>
Weitere Vorteile	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Erb- und Konkursprivileg</li> <li>• Garantierte Leistungen auch bei Rückkauf</li> <li>• Ihre Ansprüche sind jederzeit in vollem Umfang durch das gesetzlich vorgeschriebene gebundene Vermögen von Swiss Life sichergestellt. Dieses untersteht der Kontrolle durch die Eidgenössische Finanzmarktaufsicht (FINMA).</li> </ul>



# Mehr Informationen und persönliche Beratung

*Sind Sie an Swiss Life FlexSave Invest interessiert? Haben Sie Fragen oder möchten Sie gerne zusätzliche Informationen? Ihre Beraterin oder Ihr Berater freut sich auf Ihren Anruf. Oder informieren Sie sich unter [www.swisslife.ch/flexsaveinvest](http://www.swisslife.ch/flexsaveinvest).*

## Haben Sie sich diese Fragen auch schon gestellt?

- Habe ich für meinen Ruhestand genügend vorgesorgt?
- Soll ich bis zum ordentlichen Rentenalter arbeiten oder kann ich schon früher den Ruhestand geniessen?
- Wie hoch ist mein Einkommen im Falle einer Erwerbsunfähigkeit?
- Wie kann ich Steuern sparen?
- Welche Vorsorgelösung ist für mich die richtige?
- Wer soll mein Vermögen erben?
- Kann ich mir meine Wunschimmobilie leisten?
- Kann ich meine Krankenversicherung optimieren?

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

Rechtlicher Hinweis: Bei dieser Broschüre handelt es sich um ein Marketingdokument. Die vorliegend aufgeführten Angaben dienen lediglich Informationszwecken. Sie begründen weder eine Offerte, ein Angebot noch eine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von Vermögensanlagen, zur Durchführung von Transaktionen oder zum Abschluss von anderen Rechtsgeschäften. Für die Richtigkeit der Informationen übernehmen wir keine Haftung. Die veröffentlichten Informationen richten sich ausschliesslich an Personen mit Wohnsitz in der Schweiz oder im Fürstentum Liechtenstein. Die aufgeführten Leistungen und Vermögensanlagen dürfen von Personen mit Wohnsitz in den USA und deren Hoheitsgebieten sowie deren Staatsbürgern und Aufenthaltsberechtigten weder direkt noch indirekt erworben noch auf diese übertragen werden.

*So fängt Zukunft an.*

*Swiss Life AG  
General-Guisan-Quai 40  
Postfach  
8022 Zürich  
[www.swisslife.ch](http://www.swisslife.ch)*