

Persönliche Vorsorge Säule 3a/3b

Finanzgebundene Lebensversicherung

Verbinden Sie Sicherheit und Steuervorteile mit den Entwicklungschancen der Finanzmärkte.

Allianz 

Moderne, flexible Vorsorge.

Die Fondsgefundene Lebensversicherung öffnet Ihnen gleichzeitig den Zugang zu garantierten Sicherungsleistungen und attraktiven Kapitalanlagen mit Renditepotential.

Sie benötigen diese Leistung

- Möchten Sie sich und Ihre Angehörigen im Todesfall der Erwerbsunfähigkeit absichern
- Sind Ihnen Sparerfolg und Steuervorteile wichtig
- Suchen Sie sich eine sichere Vorsorge als auch die Möglichkeit flexibel an den Entscheidungen der Finanzmärkte zu partizipieren
- Sind Sie daran interessiert die Vorteile eines attraktiven Fondsanzweites individuell zu nutzen

Die fehlenswerte Leistungszusätze.

Eine Erbschaftsteuerbefreiung oder eine weitergehende Rente bei Erwerbsunfähigkeit schützt Sie und Ihre Familie zusätzlich vor den finanziellen Folgen einer Invalidität im Falle von Krankheit oder Unfall. Dies dient dem umfassenden Fortbestand Ihrer persönlichen Vorsorge.

Sie dürfen nicht auf den langfristigen Aufbau einer persönlichen Vorsorge verzichten.

Das macht Sie unabhängiger von der 1. und 2. Säule.

Diese Ziele können Sie erreichen.

Sicherheit: Im Todesfall erhalten Ihre Intermediären oder die Begünstigten umgehend das garantierte Todesfallkapital auszahlt. Steigt der Rücknahmewert des Fondsvermögens über den gelangt dieser Wert zur Auszahlung.

Kapitalschutz: Auch aus dem Erlebensfall können Sie das Anlagerisiko mit einem Kapitalschutz garantiert absichern.

Investitionserfolg: Wird ein Kapitalerschutz eingeschlossen und liegt der Rücknahmewert des Fondsvermögens bei Ablauf der Versicherung über dem Kapitalschutz gelangt dieser höhere Wert zur Auszahlung.

Steuervorteile: Der Staat unterstützt Ihre persönliche Vorsorge – die Steuervorteile in Säule 3a und 3 verbessern die Rendite Ihrer Investition zusätzlich.

Auf Ihr Risikoprofil abgestimmt.

Für Ihre Investition steht Ihnen eine Anzahl geeigneter Fonds zur Verfügung. Die gezielte Analyse Ihrer strategischen Anlageziele und Ihres Risikoprofils **Risikobereitschaft und Risikofähigkeit** erlaubt Ihnen in Zusammenarbeit mit Ihrem Berater eine bedürfnisgerechte Fondsauswahl.

Und das geschieht, wenn sich Ihre Bedürfnisse während der Laufzeit verändern. Die getragene Auswahl lässt sich jederzeit mittels Fondsaustausch anpassen.

Selbst bei kleineren oder regelmäßigen Beiträgen können Sie dank der langfristigen Perspektive eine optimale Wertsteigerung realisieren. Ein frühzeitiger Start ist aus diesem Grund empfehlenswert.

Profitieren Sie von weiteren Angeboten.

- Besteuerung
- Erbschaftsteuer
- Sparzielversicherung
- Todesfallversicherung
- Privatrente
- Direkt- oder indirekte Aktivistik
- Inderversicherung
- Balance Invest

Lassen Sie sich beraten, damit Sie sich sicher entscheiden können und voll auf die Leistungen der Allianz Suisse verlassen können.



8 wichtige Vorteile der Fondsgewundenen Lebensversicherung.

1

Gestaltungsmöglichkeit:

Bestimmen Sie die Höhe des versicherten Kapitals, die Anlagestrategie, die Laufzeit und die Versicherungsgattung (Säule 3a «gewunden»/3a «frei») nach Ihren Bedürfnissen.

3

Flexibilität:

Bei Abschluss legen Sie Ihre Anlagestrategie durch die Wahl der Fonds fest. Während der Vertragsdauer bleibt Ihre strategische Flexibilität erhalten. Sie ist Ihnen jederzeit

4

Garantie:

Die Auszahlung des vereinbarten Kapitals erfolgt im Todesfall oder im Erlebensfall sofort und umgehend an die Berechtigten.

6

Zusatznutzen:

Die Police ist zur Absicherung einer Veränderung von Umständen (z.B. bei anderen Krediten) geeignet.

7

Privileg:

Eine entsprechende Begünstigungsklausel verleiht dem Ehepartner und den Kindern im Todesfall zu einer privilegierten Stellung.

Begünstigung:

Wählen Sie in der Säule 3a aus, wem Sie das Recht die Begünstigtenleistung zu leisten vollenständig frei zu bestimmen (z.B. Ehepartner oder Lebenspartner).

Allianz Suisse
Tel. +41 58 358 71 11
Fax +41 58 358 40 42
Internet allianz-suisse.ch
www.allianz-suisse.ch