



Persönliche Vorsorge (Säule 3a/ 3b)

Gemischte Lebens- versicherung

Die individuelle und flexible Vorsorge-
lösung, die langfristige Vermögensbildung
mit geeignetem Risikoschutz koppelt.

Allianz 

Flexibler Vorsorge-Mix.

Die Gemischte Lebensversicherung bietet Ihnen garantierten Risikoschutz und langfristigen Vermögensaufbau. Sie stellt für Sie und Ihre Familie eine sinnvolle Ergänzung der Leistungen aus der 1. und 2. Säule dar.

Wann benötigen Sie diese Deckung?

- Tragen Sie Verantwortung für Ehe- oder Lebenspartner und Kinder?
- Möchten Sie sich und Ihre Angehörigen im Todesfall oder bei Erwerbsunfähigkeit absichern?
- Sind Ihnen Sparerfolg und Steuervorteile wichtig?
- Suchen Sie nach Anlagemöglichkeiten, welche von Turbulenzen am Finanzmarkt unabhängig sind?

Zur Finanzierung der gewohnten Lebensqualität auch im Ruhestand – oder um einen Traum zu realisieren?

Diese Ziele können Sie erreichen.

Sicherheit: Im Todesfall erhalten Ihre Hinterbliebenen oder die Begünstigten umgehend das garantierte Todesfallkapital ausbezahlt.

Sparerfolg: Nach Ablauf des Vertrags, beispielsweise auf die Pensionierung hin, verfügen Sie über ein bedeutendes, garantiertes Sparkapital. Der finanzielle Freiraum öffnet Ihnen viele Chancen.

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

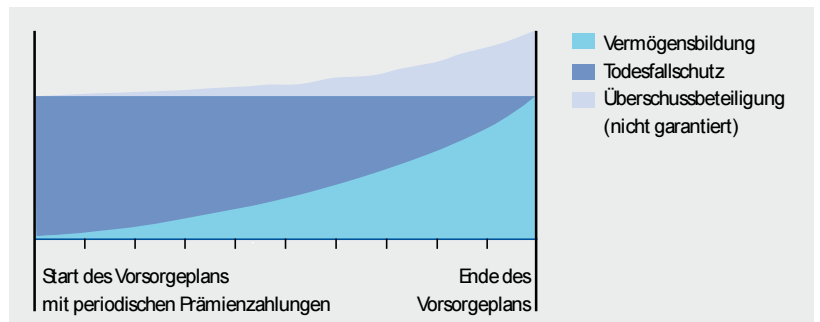
Individuelle Gestaltung.

Sie selbst bestimmen bei Vertragsabschluss das Verhältnis von Vermögensaufbau und Risikoschutz entsprechend Ihren Zielen und Wünschen. Es stehen zwei Grundtypen mit unterschiedlichem Verlauf des Todesfall-schutzes zur Auswahl.

Konstanter Todesfallschutz

Steht der Sicherheitsaspekt im Vordergrund, empfiehlt sich der Abschluss mit konstantem Todesfallkapital: Auf diese Weise ist Ihre Familie von Anfang an ausreichend versichert und erhält im Todesfall das garantierte Kapital ausbezahlt.

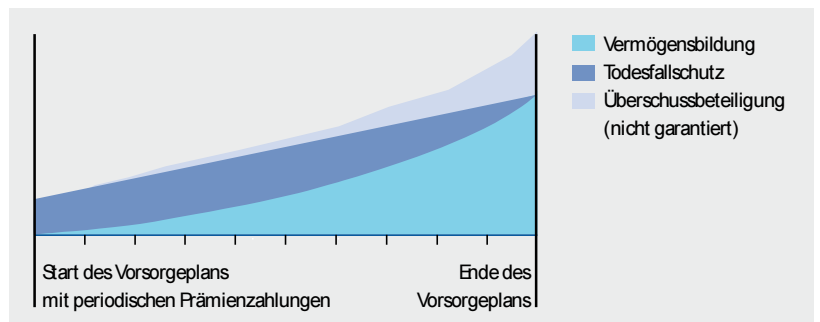
Ihr Vorteil: hoher Risikoschutz.



Ansteigender Todesfallschutz

Hat zu Beginn die Risikoabdeckung noch weniger grosse Bedeutung, steigt aber Ihr Bedarf nach höherem Todesfallschutz im Laufe der Vertragsdauer? Mehrere Varianten mit ansteigendem Todesfallkapital bilden genau diesen Bedarf ab.

Ihr Vorteil: höherer Sparteil.



Anpassung an veränderte Bedürfnisse.

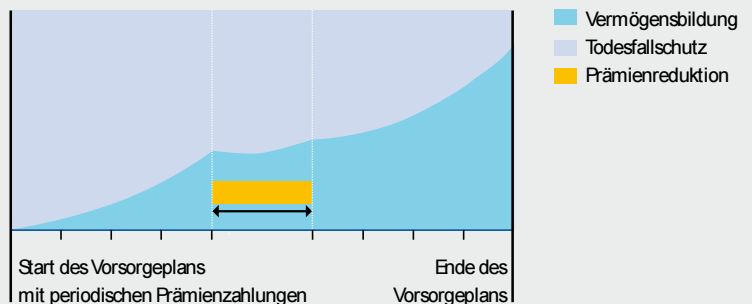
Die Gemischte Lebensversicherung trägt Ihren individuellen Lebensumständen und Wünschen Rechnung. Planen Sie eine Weiterbildung oder eine grössere Investition, welche erhebliche Mittel bindet?

Variante A

Sie können Ihre Prämienzahlungen vorübergehend reduzieren, behalten aber gleichzeitig den ursprünglich vereinbarten Todesfallsschutz ohne Einschränkung bis zum Vertragsende bei.

Wir bieten Ihnen für solche und ähnliche Fälle zwei Möglichkeiten, Ihre Prämienzahlungen zeitweilig zu verringern oder gänzlich auszusetzen.

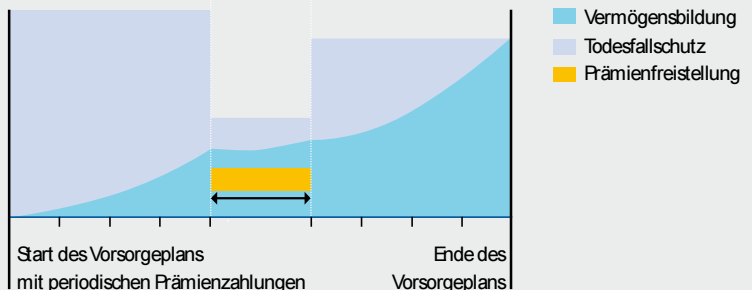
Zeitweilige Prämienreduktion unter Beibehaltung des vollen Todesfallsschutzes.



Variante B

Sie werden von den Prämienzahlungen freigestellt, haben jedoch zu einem beliebigen späteren Zeitpunkt* die Möglichkeit, die Prämienzahlungen in der ursprünglichen Höhe ohne Nachzahlungen zu beantragen.

Prämienfreistellung und spätere Wiederaufnahme der Prämienzahlungen.



* Voraussetzung: Bestehender Umwandlungswert

In beiden Varianten reduziert sich zwar die Leistung im Erlebensfall. Ihr grosser Vorteil liegt jedoch in der Flexibilität, auch einen langfristigen Vorsorgeplan Ihren Bedürfnissen und Ihrer Lebenssituation entsprechend gestalten zu können.

6 wichtige Vorteile der Gemischten Lebensversicherung.

1

Gestaltungsmöglichkeit: Wählen Sie die Höhe des versicherten Kapitals, die Laufzeit, die Vorsorgeart (Säule 3a/3b) und die Finanzierung (Einmalprämie oder periodische Prämienzahlungen).

2

Entscheidungsfreiheit: Sie haben im Rahmen der Säule 3b das Recht, die Begünstigten frei zu bestimmen (z.B. Konkubinars- oder Lebenspartner).

3

Garantie: Eine Mindestverzinsung auf dem Sparkapital sowie die sofortige Auszahlung an die Berechtigten im Erlebensfall oder im Todesfall sind garantiert.

4

Chance: Sie haben Aussicht auf eine Überschussbeteiligung (nicht garantiert). Diese wird durch die Gesellschaft festgesetzt und ist vom Geschäftsergebnis abhängig.

5

Zusatznutzen: Nutzen Sie die Vorteile der Verpfändbarkeit und der Belehnung Ihrer Gemischten Lebensversicherung zur Absicherung von Hypotheken oder anderen Krediten.

6

Privileg: Eine entsprechende Begünstigungsklausel (Ehegatte, Kinder) verhilft beim Erbgang und im Konkursfall zu einer privilegierten Stellung.

Empfehlenswerte Deckungszusätze.

Mit einer **Erwerbsunfähigkeitsrente** schützen Sie sich und Ihre Familie gegen die finanziellen Folgen einer Invalidität infolge von Krankheit oder Unfall. Auch die Befreiung von der **Prämienzahlung bei Invalidität** unter fortlaufendem Versicherungsschutz kann eine beruhigende Option darstellen. Des Weiteren besteht die Möglichkeit, **zusätzliches Kapital bei Tod** zu versichern.

Profitieren Sie von weiteren Angeboten.

- Balance Invest
- Fondsgebundene Lebensversicherungen
- Sparzielversicherung
- Privatrente
- Hypothekendarlehen (und indirekte Amortisation)
- Kindervorsorge

Auf Ihre Lebensphase abgestimmt.

Eine Gemischte Lebensversicherung eignet sich in unterschiedlichen Lebensphasen zur Verfolgung individueller Ziele, insbesondere:

- Absicherung der finanziellen Verantwortung in Familie und Partnerschaft
- Risikoschutz gegen Tod und Erwerbsunfähigkeit (Invalidität)
- Indirekte Amortisation einer Hypothek
- Erleichterung einer vorzeitigen Pensionierung
- Attraktive Wiederanlage grösserer Geldsummen
- Sichere Kapitalanlage bei Turbulenzen am Finanzmarkt

Lassen Sie sich beraten, damit Sie sich im entscheidenden Moment voll auf die Leistungen der Allianz Suisse verlassen können.

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

