



Gezielter  
Vermögensaufbau  
mit finanzieller  
Absicherung

## Zurich Life Classic

# Gemischte Lebensversicherung

Die Gemischte Lebensversicherung ermöglicht einen steuerlich begünstigten Vermögensaufbau mit dem Ziel, den Lebensstandard nach der Pensionierung zu sichern oder ein langfristiges Sparziel zu erreichen. Zudem bietet die Gemischte Lebensversicherung der Familie bzw. nahe stehenden Personen finanziellen Rückhalt bei Schicksalsschlägen wie Todesfall oder Erwerbsunfähigkeit.

### Ihre Vorteile auf einen Blick

- **Garantierte Verzinsung des Sparkapitals über die gesamte Laufzeit**
- **Garantierte Erlebensfall- und Todesfalleistung**
- **Steuervorteile**
- **Prämienbefreiung bei Erwerbsunfähigkeit**
- **Einschluss einer Rente bei Erwerbsunfähigkeit möglich**
- **Einschluss eines weiteren Todesfallkapitals möglich**
- **Erbschafts-, Begünstigungs- und Konkursprivileg**

### Eine Gemischte Lebensversicherung ist ideal für Sie, wenn ...

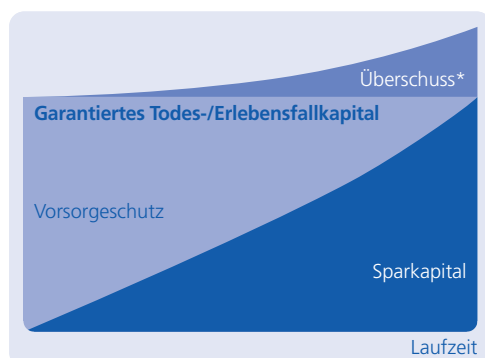
- Sie Ihre Familie oder Ihnen nahe stehende Personen neben der obligatorischen Vorsorge zusätzlich finanziell absichern wollen.
- Sie gleichzeitig Steuern sparen möchten.

### Gezielter Vermögensaufbau

Damit der bisherige Lebensstandard auch nach der Pensionierung aufrechterhalten werden kann oder um ein langfristiges Sparziel zu erreichen, braucht es sowohl die obligatorische Vorsorge (1. und 2. Säule) als auch das freiwillige Sparen im Rahmen der 3. Säule.

Mit der Gemischten Lebensversicherung lässt sich der Vermögensaufbau innerhalb einer vereinbarten Laufzeit gezielt erreichen. Der Sparteil der periodischen Prämien bzw. der Einmaleinlage wird zu einem festen Zinssatz angelegt. Die vereinbarte Leistung für den Erlebensfall ist garantiert. Zusätzlich werden allfällige Überschüsse ausgezahlt.\*

### Finanzierung mit periodischer Prämie



Prämienbefreiung bei Erwerbsunfähigkeit

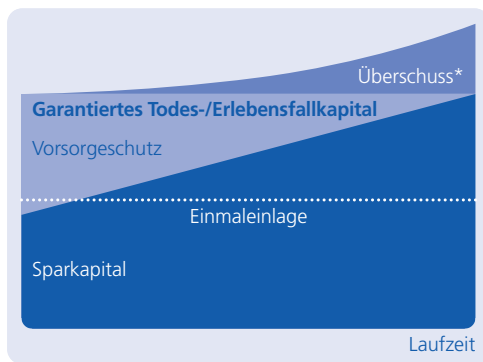
### Finanzielle Absicherung im Todesfall und bei Erwerbsunfähigkeit

Im Todesfall der versicherten Person erfolgt eine umgehende Auszahlung des vereinbarten Todesfallkapitals an den/die Begünstigten. Zusätzlich zur Versicherungssumme wird der aktuelle Stand des Überschusskontos ausgezahlt.

Bei Verträgen mit periodischen Prämien profitieren Sie bei Erwerbsunfähigkeit der versicherten Person von einer Prämienbefreiung. Zurich übernimmt in diesem Fall nach der vereinbarten Wartezeit die Prämienzahlungen – wenn nötig, bis zum Ablauf der Versicherung.

Optional kann auch eine Rente bei Erwerbsunfähigkeit oder ein weiteres Todesfallkapital mitversichert werden.

## Finanzierung mit Einmaleinlage



\*Die Höhe der Überschüsse hängt von den Erträgen der Kapitalanlagen sowie dem Risiko- und Kostenverlauf ab und wird jährlich neu festgelegt. Sie kann deshalb nicht garantiert werden. Die entsprechenden Beträge werden dem Überschusskonto gutgeschrieben und zu einem aktuellen Satz verzinst.

### Maximalbeiträge Säule 3a (2011/12)

- Mit 2. Säule: CHF 6'682
- Ohne 2. Säule: CHF 33'408

## Steuervorteile

Die Gemischte Lebensversicherung ermöglicht es Ihnen, Steuern zu sparen – sowohl in Form der gebundenen Vorsorge 3a wie auch der freien Vorsorge 3b.

Mit der gebundenen Vorsorge 3a sparen Sie Einkommens- und Vermögenssteuern, denn Sie können jährlich Ihre eingezahlten Prämien bis zum gesetzlich vorgegebenen Maximalbetrag von Ihrem Einkommen abziehen. Während der Laufzeit zahlen Sie zudem keine Vermögenssteuern für die Gemischte Lebensversicherung. Bei der Auszahlung profitieren Sie von einem reduzierten Steuersatz.

Bei der freien Vorsorge 3b ist die Auszahlung an den Versicherungsnehmer am Ende der Laufzeit unter gewissen Bedingungen steuerfrei.

## Wohneigentumsförderung

Das im Rahmen einer 3a-Lösung angesparte Vermögen kann vor Ablauf des Vertrages zur Finanzierung eines Eigenheims verwendet werden. Zudem lässt sich eine Hypothek über eine 3a-Vorsorgelösung indirekt amortisieren.

Konditionen	Säule 3a – gebundene Vorsorge	Säule 3b – freie Vorsorge
<b>Finanzierung</b>	Einmaleinlage oder periodische Prämien in Schweizer Franken Versicherungssumme min. CHF 10'000	
<b>Verzinsung Sparkapital</b>	garantierter Zins über gesamte Laufzeit	
<b>Eintrittsalter</b>	18–59 Jahre (Frau) 18–60 Jahre (Mann)	periodische Prämien (PP) 0–70 Jahre  Einmaleinlage (EE) 0–75 Jahre
<b>Laufzeit</b>	min. 5 Jahre	min. 5 Jahre
<b>Endalter</b>	max. bis Aufgabe der Erwerbstätigkeit min. 59 Jahre (Frau)/ 60 (Mann), max. 64 Jahre (Frau)/ 65 (Mann)	PP max. 80 Jahre EE max. 100 Jahre
<b>Verpfändung</b>	im Rahmen der Wohneigentumsförderung	jederzeit möglich
<b>Belehnung</b>	nicht möglich	möglich
<b>Rückkauf</b>	gesetzlich geregelt	möglich
<b>Begünstigung</b>	gesetzlich geregelt	freie Wahl
<b>Kosten</b>	Abschluss-, Risiko- und Verwaltungskosten	

Gerne beraten wir Sie persönlich und individuell. Kontaktieren Sie einfach Ihre nächste Zurich-Agentur, rufen Sie uns kostenlos an unter 0800 060 160 oder nehmen Sie direkt Kontakt auf mit Ihrem Makler/Broker. [www.zurich.ch/classic](http://www.zurich.ch/classic)

Zürich Lebensversicherungs-Gesellschaft AG  
Thurgauerstrasse 80, 8050 Zürich  
Telefon 0800 060 160, [www.zurich.ch](http://www.zurich.ch)

Weichen die Angaben in diesem Factsheet von den jeweils gültigen Versicherungsbedingungen ab, gehen die letztgenannten vor.



Because change happenz®