



Gezielter
Vermögens-
aufbau und
Steuervorteile

Zurich Life Classic

Zurich Integral

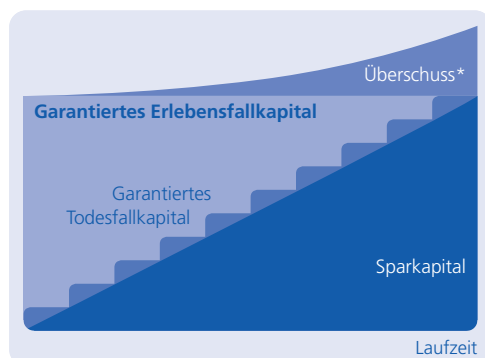
(Gebundene Vorsorge Säule 3a)

Zurich Integral ist eine Vorsorgelösung im Rahmen der Säule 3a (gebundene Vorsorge), in welcher Risikoschutz mit steuerlich begünstigtem Sparen verbunden wird. Die Versicherungsleistungen können automatisch den jeweils aktuellen gesetzlich möglichen Steuerabzügen angepasst werden.

Ihre Vorteile auf einen Blick

- **Garantierte Verzinsung des Sparkapitals über gesamte Laufzeit**
- **Garantierte Erlebensfall- und Todesfallleistung**
- **Steuervorteile**
- **Prämienbefreiung bei Erwerbsunfähigkeit**
- **Einschluss einer Rente bei Erwerbsunfähigkeit möglich**
- **Anpassung bei Erhöhung der gesetzlich möglichen Steuerabzugsbeträge möglich**

Vermögensaufbau



*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.

Zurich Integral ist ideal für Sie, wenn ...

- Sie von den Steuervorteilen der gebundenen Vorsorge (Säule 3a) profitieren möchten.
- Sie Ihre Vorsorge gezielt aufbauen und Ihre Familie oder Ihnen nahe stehende Personen finanziell absichern wollen.

Gezielter Vermögensaufbau

Zurich Integral bietet Ihnen die Möglichkeit, Ihren Vermögensaufbau gezielt zu erreichen und gleichzeitig die Versicherungsleistungen automatisch den jeweils aktuellen gesetzlich möglichen Steuerabzügen anzupassen.

Der Sparteil der periodischen Prämien wird zu einem garantierten Zinssatz angelegt. Die vereinbarte Leistung für den Erlebensfall ist garantiert. Zusätzlich werden allfällige Überschüsse ausgezahlt.

Bei einer Erhöhung der maximal abzugsfähigen Steuerbeträge haben Sie drei Möglichkeiten, diese zu nutzen:

Ausbauplan 1

Die zusätzlich mögliche Prämie wird automatisch zur Aufstockung Ihres Sparkapitals verwendet.

Ausbauplan 2

Die zusätzlich mögliche Prämie wird in erster Linie für die Erhöhung mitversicherter Erwerbsunfähigkeitsrenten verwendet. Sie bestimmen jedoch selbst, um wie viel Prozent diese Leistungen erhöht werden sollen. Ein allfälliger Restbetrag wird zur Erhöhung des Sparkapitals verwendet.

Ausbauplan 3

Zurich nimmt keine automatische Erhöhung vor, sondern wird erst aufgrund Ihres Antrages eine Anpassung vornehmen. Bei dieser Variante müssen Sie jeweils bei der Erhöhung des abzugsfähigen Betrages die Anpassung bei Zurich beantragen.

Flexible Zuzahlung

Selbst wenn sich die maximal abzugsfähigen Steuerbeträge nicht ändern, haben Sie jeweils zum Ende eines Kalenderjahres die Möglichkeit, mit einer Zuzahlung die Limite bis zum maximal möglichen Betrag auszuschöpfen.

Maximalbeiträge Säule 3a (2011/12)

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

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 Erwerbsunfähigkeit profitieren Sie von einer Prämienbefreiung. Zurich übernimmt in diesem Fall nach der vereinbarten Wartefrist die Prämienzahlungen – wenn nötig, bis zum Ablauf der Versicherung.

Optional kann auch eine Rente bei Erwerbsunfähigkeit mitversichert werden.

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

Finanzierung	periodische Prämien in Schweizer Franken Versicherungssumme min. CHF 10'000
Verzinsung Sparkapital	garantierter Zins über gesamte Laufzeit
Eintrittsalter	18–59 Jahre (Frau) 18–60 Jahre (Mann)
Laufzeit	max. bis Aufgabe der Erwerbstätigkeit min. 59 Jahre (Frau)/60 (Mann), max. 64 Jahre (Frau)/65 (Mann)
Zuzahlung	möglich bis zum Maximalbeitrag Säule 3a min. CHF 500
Verpfändung	im Rahmen der Wohneigentumsförderung
Belehnung	nicht möglich
Rückkauf	im Rahmen der gesetzlichen Bestimmungen (z. B. Wohneigentumsförderung, Selbstständigkeit, Wegzug ins Ausland)
Besteuerung	Während der Laufzeit zahlen Sie keine Vermögenssteuer für Zurich Integral. Bei der Auszahlung profitieren Sie von einem reduzierten Satz.
Kosten	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

Zürich Lebensversicherungs-Gesellschaft AG
Thurgauerstrasse 80, 8050 Zürich
Telefon 0800 80 80 80, www.zurich.ch

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



Because change happenz®