



Die flexible
Vermögens-
planung

Zurich Life Classic

Zurich Invest

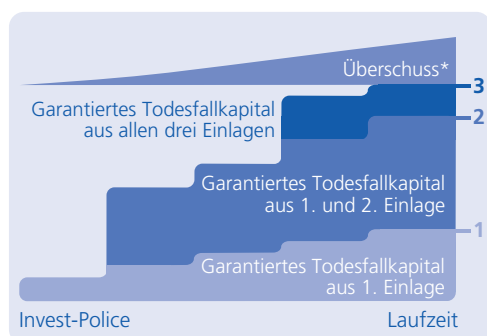
(Gebundene Vorsorge Säule 3a)

Zurich Invest ist eine Vorsorgelösung im Rahmen der Säule 3a (gebundene Vorsorge). Mit flexiblen Einlagen können Sie jedes Jahr optimal von den Steuersparmöglichkeiten profitieren und für Ihre Zukunft vorsorgen. Im Todesfall ist das Sparkapital durch die jährlich steigende Risikodeckung jederzeit abgesichert.

Ihre Vorteile auf einen Blick

- **Garantierte Verzinsung des Sparkapitals über die gesamte Laufzeit**
- **Garantierte Erlebensfall- und Todesfallleistung**
- **Attraktive Steuervorteile**
- **Anpassung bei Erhöhung des steuerlich abzugsfähigen Maximalbetrages einfach**

Vermögensaufbau



- 1 Garantiertes Erlebensfallkapital aus 1. Einlage
- 2 Garantiertes Erlebensfallkapital nach 2. Einlage
- 3 Garantiertes Erlebensfallkapital nach 3. Einlage

*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 auf dem Überschusskonto gutgeschrieben und zu einem aktuellen Satz verzinst.

Zurich Invest ist ideal für Sie, wenn ...

- Sie in flexibler Form von den Steuervorteilen der gebundenen Vorsorge (Säule 3a) profitieren möchten.
- Sie selbstständig Erwerbender mit schwankendem Einkommen sind.
- Sie aber keinen grossen Bedarf an Risikoabsicherung haben.

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.

Zurich Invest bietet Ihnen die Möglichkeit, Ihren Vermögensaufbau flexibel zu gestalten. Der Sparteil des mit laufenden Einlagen angesparten Kapitals wird zu einem festen Zinssatz angelegt. Die Leistung für den Erlebensfall ist garantiert und steigt mit jeder weiteren Einlage. Zusätzlich werden allfällige Überschüsse ausgezahlt.*

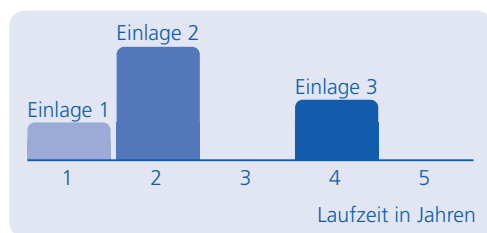
Grosse Flexibilität

Zurich Invest erlaubt ein aussergewöhnliches Mass an Flexibilität. Sie bestimmen nicht nur, wie viel Sie für die Kapitalbildung einsetzen wollen, sondern auch den Zeitpunkt Ihrer Einlagen:

- Sie können von Jahr zu Jahr bestimmen, wie hoch Ihre jährliche Einlage sein soll. Besonders für selbstständig Erwerbende mit schwankendem Einkommen ist dies von Vorteil.
- Sie überweisen Ihre Einlagen zu beliebigen Zeitpunkten auf Ihr Invest-Konto. Zurich verzinst diese Einlagen zum jeweils aktuellen Vorzugszinssatz.

Am Ende jedes Kalenderjahres baut Zurich den Saldo Ihres Invest-Kontos in Ihre Zurich Invest-Police ein. So steigen die Versicherungsleistungen kontinuierlich an.

Laufende Einlagen auf das Invest-Konto



Maximalbeiträge Säule 3a (2011/12)

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

Finanzielle Absicherung im Todesfall

Das Todesfallkapital steigt jährlich kontinuierlich an und erreicht im letzten Versicherungsjahr die volle Höhe der Erlebensfallsumme. Im Todesfall der versicherten Person erfolgt eine umgehende Auszahlung an den/die Begünstigten. Zusätzlich zum Todesfallkapital wird der aktuelle Stand des Überschusskontos ausgezahlt.

Konditionen **Säule 3a – gebundene Vorsorge**

Finanzierung	Laufende Einmaleinlagen Minimale Ersteinlage CHF 1'000
Folgeeinlagen	Flexibel, keine Prämienzahlungspflicht (Invest-Konto mit Vorzugszinssatz) – min. CHF 500
Verzinsung Sparkapital	Garantierte Verzinsung über gesamte Laufzeit pro Einlage (für jede Einlage werden aktuelle Tarifgrundlagen angewendet)
Eintrittsalter	18–59 Jahre (Frau) 18–60 Jahre (Mann)
Laufzeit	min. 5 Jahre
Endalter	max. bis Aufgabe der Erwerbstätigkeit min. 59 Jahre (Frau)/60 (Mann), max. 69 Jahre (Frau)/70 (Mann)
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 Invest. Bei der Auszahlung profitieren Sie von einem reduzierten Einkommenssatz.
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 060 160, www.zurich.ch

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



Because change happenz[®]