

● ● ● Was wäre, wenn Sie
Ihre Rente Ihren Bedürfnissen
anpassen können?

Garantiertes und flexibles Zusatzeinkommen
mit den Renten von Zurich.



Beruhigt in den Ruhestand.

Wirklich geniessen lässt sich der Ruhestand nur dann, wenn die finanzielle Situation gesichert ist und man am gewohnten Lebensstandard auch nach der Pensionierung keine Abstriche vornehmen muss.

Die Lebenserwartung ist heute so hoch wie noch nie. Deshalb sind unsere Rentenlösungen der ideale Weg, um die oft ungenügenden Leistungen von AHV und Pensionskasse lebenslang zu ergänzen. Damit können Sie sich unbeschwert und aktiv an einem langen dritten Lebensabschnitt erfreuen.



Mit der SparRente sparen Sie Steuern und Alterskapital zugleich.

Die SparRente ist eine aufgeschobene Altersrente, mit der Sie das nötige Kapital ansparen, um Ihren Lebensstandard auch nach der Pensionierung zu sichern. Dabei bestimmen Sie selbst, ab welchem Alter Sie Ihre Rente beziehen möchten. Und Sie profitieren im Rahmen der gebundenen oder der freien Vorsorge von den entsprechenden Steuervorteilen.

Die SparRente garantiert den gewohnten Lebensstandard bis ins hohe Alter.

Die Leistungen von AHV und Pensionskasse sichern zwar den Lebensunterhalt im Alter, aber sie reichen oft nicht aus, um den gewohnten Standard zu garantieren. Dabei hat man ja meist erst nach der Pensionierung so richtig Zeit, um das Leben in vollen Zügen zu geniessen. Sie möchten vielleicht endlich grosse Reisen unternehmen, neue Hobbys pflegen oder Sprachkurse besuchen, aber ganz bestimmt nicht sparen müssen.

Deshalb ist es sinnvoll, eventuellen Einkommenslücken mit der SparRente frühzeitig entgegenzuwirken. Sie ist sowohl innerhalb der gebundenen Vorsorge Säule 3a als auch im Rahmen der freien Vorsorge 3b abschliessbar. In beiden Fällen lassen sich damit die Steuern erheblich reduzieren, entweder schon beim Sparen oder in der freien Vorsorge bei der Auszahlung der Rente.



Die SparRente lässt sich individuell an Ihre Bedürfnisse anpassen und erlaubt flexible Lösungen ganz nach Wunsch. So kann der Beginn der Rente ebenso gewählt werden wie die Auszahlung, von monatlich bis jährlich ist jeder Modus möglich. Und bei der Finanzierung des Kapitals können Sie wählen zwischen regelmässigen Prämien und einer Einmaleinlage.

Wer kann von der SparRente profitieren?

Die SparRente eignet sich für sämtliche Personen, die steuerlich begünstigt und effizient Kapital für eine garantierte und lebenslange Rente nach der Pensionierung ansparen möchten.

Die besonderen Vorzüge der SparRente.

Für Wohneigentum nutzbar.

Ihr mit der SparRente angespartes Kapital können Sie entsprechend den gesetzlichen Bestimmungen zur Finanzierung eines Eigenheims verwenden.

Frühzeitiger Rentenbezug möglich.

Die so genannte Verfügungsphase gibt Ihnen die Möglichkeit, Ihre SparRente innerhalb der vertraglich vereinbarten Fristen bereits vor Erreichen des gesetzlichen Rentenalters zu beziehen.

Prämienrückgewähr

Sie können eine Person bestimmen, an die im Todesfall die Rückgewährssumme zurückerstattet wird.

Rentengarantiezeit

Bei dieser Option läuft im Todesfall nach der ersten Auszahlung die Rente während der gewählten Garantiezeit weiter.



ErwerbsRisiko

Sie wählen selbst, ob Sie Ihr ErwerbsRisiko mitversichern wollen, dabei bezahlt Zurich bei Erwerbsunfähigkeit die vereinbarte Rente.

3a Dynamik

Sie entscheiden, ob Sie von der automatischen Anpassung der Säule 3a-Beiträge profitieren möchten.

Drei verschiedene Überschussysteme

Sie bestimmen, ob die Überschüsse in eine Bonus-, Bonus Plus- oder Garantie Plus-Rente investiert werden.

Steuervorteile

In der gebundenen Vorsorge Säule 3a sparen Sie während der Aufschubszeit Einkommenssteuer durch die direkten Abzüge. Zudem wird keine Vermögenssteuer fällig.

Bei der freien Vorsorge 3b wird die Rente inklusive Überschussanteil bei Bund und Kantonen nur zu 40% als Einkommen besteuert.

Konditionen	3a	3b
Eintrittsalter	18 Jahre	0 Jahre
Rentenbeginnalter (höchstens)	65 Jahre	85 Jahre
Aufschubszeit (mindestens)	5 Jahre bei periodischen Prämien 1 Jahr bei Einmaleinlagen	5 Jahre bei periodischen Prämien 1 Jahr bei Einmaleinlagen
Mindestrente	CHF 500 pro Rate	CHF 500 pro Rate
Verpfändung	Im Rahmen der Wohneigentumsförderung	Jederzeit möglich
Verfügungsphase	Vereinbar für Einmaleinlagen und periodisch finanzierte Policen	Vereinbar für Einmaleinlagen und periodisch finanzierte Policen
Belehnung	Nicht möglich	Während der Aufschubszeit möglich
Kosten	Verwaltungskosten, Abschlusskosten, Risikoprämie	Verwaltungskosten, Abschlusskosten, Risikoprämie

Ihre Vorteile auf einen Blick

- Flexible Vorsorgelösung, passend zu Ihren Bedürfnissen
- Sicherung Ihres Einkommens nach der Pensionierung
- Attraktive Steuerersparnisse
- Versicherungsschutz bei Erwerbsunfähigkeit oder Todesfall
- Finanzielle Absicherung Ihrer Angehörigen
- Wahl zwischen drei Überschussystemen



Mit der SofortRente haben Sie ab sofort ein lebenslanges Zusatzeinkommen.

Auch die SofortRente ist eine optimale Lösung, um Ihren gewohnten Lebensstandard nach der Pensionierung langfristig zu garantieren. Das Kapital aus einer Anlage der Säule 3a, das Ihnen beim Erreichen des Rentenalters ausbezahlt wird, können Sie für eine SofortRente verwenden. Daneben können Sie eine SofortRente auch als temporäre Rente abschliessen. Etwa wenn Sie eine Erbschaft beziehen und dieses Geld für eine mehrjährige Ausbildung oder fürs Studium Ihrer Kinder verwenden möchten.

Die SofortRente deckt einen temporären oder dauernden finanziellen Zusatzbedarf.

Im Durchschnitt betragen die Leistungen aus AHV und Pensionskasse zusammen rund 60% des letzten Lohnes. Damit garantieren sie zwar die Existenzgrundlage, doch für den gewohnten Lebensstandard reichen sie meistens nicht aus. Um diese Einkommenslücke zu schliessen, wurden die verschiedenen Instrumente der 3. Säule geschaffen, darunter auch die SofortRente von Zurich. Sie wird meistens bei der Pensionierung mit einer Einmaleinlage im Rahmen der freien Vorsorge 3b abgeschlossen.

Daneben können Sie die SofortRente jedoch auch in anderen Lebensphasen temporär für Laufzeiten zwischen 5 und 15 Jahren abschliessen. Dies ist vor allem dann sinnvoll, wenn über eine gewisse Zeit ein Zusatzeinkommen nötig ist. Etwa wenn eine junge Mutter für einige Jahre ihre Berufstätigkeit reduziert oder aufgibt, wenn sich jemand für eine Zweitausbildung entschliesst oder wenn das Studium der Kinder das Budget belastet. Auch eventuelle Lücken bei einer Frühpensionierung kann die SofortRente individuell und bedürfnisgerecht schliessen. In allen diesen Fällen garantiert Ihnen eine SofortRente finanzielle Unabhängigkeit exakt nach Ihren persönlichen Anforderungen. Sie kann bei einer Mindestrate von CHF 500 in beliebiger Höhe abgeschlossen werden und wird nach Wunsch monatlich, viertel-, halbjährlich oder in Jahresraten ausbezahlt.

Wer kann von der SofortRente profitieren?

Die SofortRente eignet sich für sämtliche Personen, die ihren individuellen Lebensstandard durch ein garantiertes Zusatzeinkommen temporär oder lebenslang sichern wollen.

Die besonderen Vorzüge der SofortRente.

Prämienrückgewähr

Sie können eine Person bestimmen, an die im Todesfall die Rückgewährssumme zurückerstattet wird.

Rentengarantiezeit

Bei dieser Option läuft im Todesfall nach der ersten Auszahlung die Rente während der gewählten Garantiezeit weiter.

Temporäre Rentenleistungen

Die SofortRente kann in jedem Alter auch temporär für verschiedene Laufzeiten abgeschlossen werden.

Drei verschiedene Überschussysteme

Sie bestimmen, ob die Überschüsse in eine Bonus-, Bonus Plus- oder Garantie Plus-Rente investiert werden.

Steuervorteile

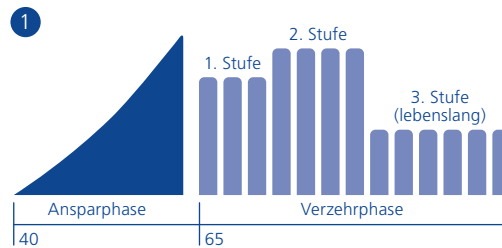
Innerhalb der freien Vorsorge 3b wird die SofortRente bei Bund und Kantonen nur zu 40% als Einkommen besteuert.



Konditionen	3b
Eintrittsalter	0 Jahre
Rentenbeginnalter (höchstens)	85 Jahre
Mindestrente	CHF 500 pro Rate
Temporäre Rente	Minimale Laufzeit: 5 Jahre Bis 65 maximale Laufzeit: 15 Jahre Ab 66 maximale Laufzeit: 10 Jahre
Belehnung	Nicht möglich
Verpfändung	Möglich
Kosten	Verwaltungskosten, Abschlusskosten, Risikoprämie

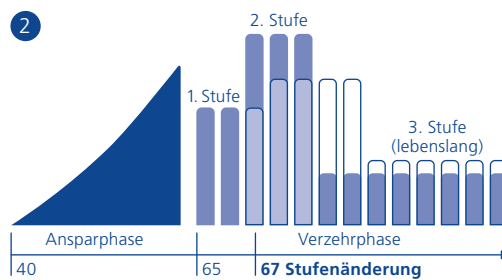
Die FlexRente macht Renten von Zurich noch vielseitiger.

Mit der FlexRente lassen sich die Rentenlösungen von Zurich exakt auf Ihre individuellen Bedürfnisse abstimmen. So bleiben Sie immer flexibel, auch wenn sich Ihre persönliche, familiäre oder finanzielle Situation ändert.



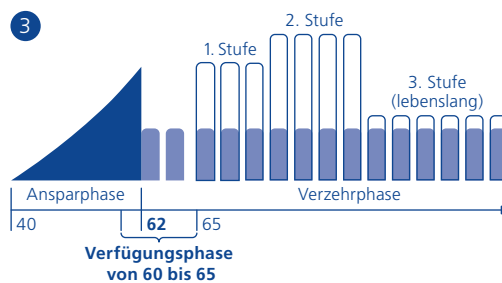
1 Grundmodell

Unabhängig, ob über Einmalanlage oder laufende Prämien finanziert, ob als aufgeschobene Versicherung oder sofort beginnend, können Sie Ihre Rentenphase mit bis zu drei Zeiträumen und individuellen Rentenhöhen gestalten. Sie können auch eine konstante lebenslange Rente vorgeben.



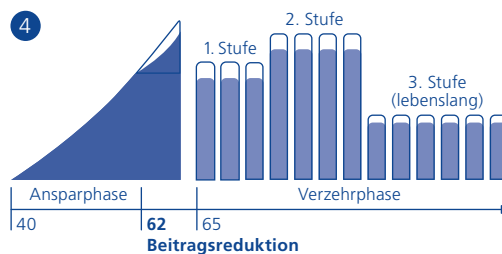
2 Änderungen im Rentenphasenkonzept

Zur Hauptfälligkeit können Sie sowohl die Zeitpunkte der zukünftigen Rentenstufen wie auch deren Höhe neu anpassen.



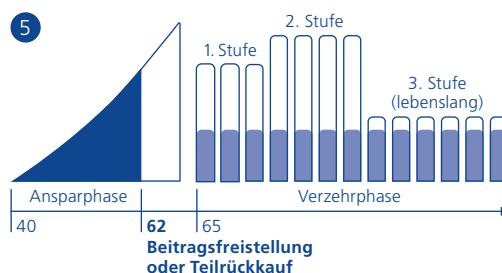
3 Verfügungsphase

Rufen Sie Ihre Rente während der Verfügungsphase ab, so werden die Rentenphasen aufgehoben und es wird zunächst eine konstante, lebenslängliche Rente kalkuliert. Sie haben aber die Möglichkeit, im weiteren Vertragsverlauf diese konstante Rente wieder in ein Stufenmodell umzuwandeln.



4 Beitragsreduktion

Reduzieren Sie in der Aufschubphase Ihren Beitrag, bleiben die Rentenstufen grundsätzlich erhalten, diese werden jedoch im Vergleich zu den ursprünglich kalkulierten Rentenhöhen prozentual nach unten angepasst.



5 Beitragsfreistellung oder Teilrückkauf

Stellen Sie Ihren Vertrag in der Aufschubphase beitragsfrei oder führen Sie einen Teilrückkauf durch, so werden die Rentenphasen aufgehoben und es wird zunächst eine konstante lebenslängliche Rente kalkuliert. Sie haben aber die Möglichkeit, im weiteren Vertragsverlauf diese konstante Rente wieder in ein Stufenmodell entsprechend Ihrer neuen Bedarfssituation umzuwandeln.



Unsere Rentenmodelle bieten Ihnen überzeugende Vorteile.

- Sicherung Ihres Einkommens nach der Pensionierung.
- Altersrenten, entsprechend Ihren Bedürfnissen und Wünschen.
- Reduktionsmöglichkeiten Ihrer Steuern mit Lösungen gemäss Säule 3a oder 3b.
- Frühzeitiger Bezug innerhalb der vereinbarten Frist möglich.
- Versicherungsschutz bei Erwerbsunfähigkeit oder Tod einschliessbar.
- Finanzielle Absicherung Ihrer Angehörigen.
- Wahl zwischen drei attraktiven Überschussystemen.

Gerne beraten wir Sie persönlich und individuell.
Kontaktieren Sie einfach Ihre nächste Zurich-Agentur, rufen uns kostenlos an
unter 0800 80 80 80 oder nehmen Sie direkt Kontakt auf mit Ihrem Makler/Broker.
www.zurich.ch

«Zürich» Lebensversicherungs-Gesellschaft

Thurgauerstrasse 80, 8050 Zürich
Telefon 044 628 28 28, Fax 044 628 29 29, www.zurich.ch

Weichen die Angaben in dieser Broschüre von den jeweils gültigen
Allgemeinen Versicherungsbedingungen ab, gehen die letztgenannten vor.

Because change happenz[®]

