

Zurich Altersrente

Mit der Zurich Altersrente sichern Sie sich ein lebenslanges und garantiertes Zusatzeinkommen. Zusammen mit den Vorsorgeleistungen aus AHV und Pensionskasse können Sie Ihren gewohnten Lebensstandard beibehalten und haben finanzielle Sicherheit.



Ihre Vorteile auf einen Blick

- Regelmässige und garantierte Altersrente bis zum Lebensende
- Chance auf eine zusätzliche Altersrente aus Überschüssen
- Finanzieller Schutz Ihrer Angehörigen im Todesfall
- Absicherung z. B. Ihres Lebenspartners mit einer gemeinsamen Rentenlösung

Was ist Ihnen wichtig?

- Sie möchten ein garantiertes Zusatzeinkommen.
- Sie möchten auch nach Ihrer Pensionierung Ihren gewohnten Lebensstandard beibehalten.
- Sie möchten mit Ihrer Partnerin oder Ihrem Partner jederzeit finanzielle Sicherheit haben.
- Als selbstständig Erwerbender möchten Sie eine Ergänzung zur Pensionskasse haben oder Ihre eigene Altersvorsorge aufbauen.
- Sie möchten, dass Ihre Angehörigen im Todesfall eine Kapitalleistung erhalten.

Bei der aufgeschobenen Rente legen Sie den Rentenbeginn selbst fest.

Eine sofort beginnende oder aufgeschobene Altersrente können Sie auch als Partnerlösung abschliessen. In diesem Fall wird die Rente ausgezahlt, solange eine der beiden Personen lebt. Diese Option ist nur in der freien Vorsorge Säule 3b möglich.

Zurich zahlt Ihnen Ihre Altersrente in monatlichen, vierteljährlichen, halbjährlichen oder sogar jährlichen Raten aus – Sie bestimmen den Zahlungsmodus entsprechend Ihren Bedürfnissen.

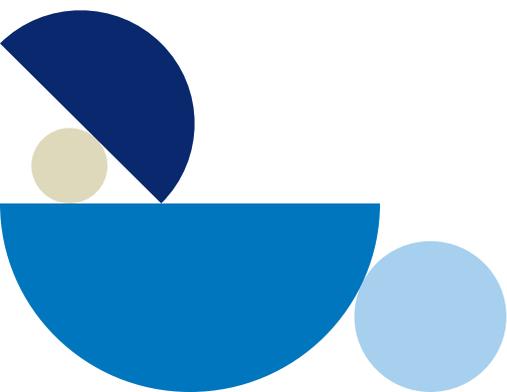
Überschüsse

Zusätzlich zu Ihrer garantierten Rente haben Sie Anspruch auf allfällige Überschüsse. Es stehen Ihnen drei Überschusssysteme zur Verfügung (vgl. Informationsblatt Überschusssysteme). Ihr Berater gibt Ihnen diesbezüglich gerne weitere Informationen.

Die ideale Lösung von Zurich

Sie können Ihre Rentenlösung individuell nach Ihren Bedürfnissen gestalten. Sie entscheiden, wann Sie Ihre Rente beziehen und wie Sie diese finanzieren. Zur Wahl stehen Ihnen folgende Möglichkeiten:

- eine sofort beginnende Rente, die mit einer Einmaleinlage finanziert wird, oder
- eine aufgeschobene Rente, die entweder mit periodischen Prämien oder mit einer Einmaleinlage finanziert wird.

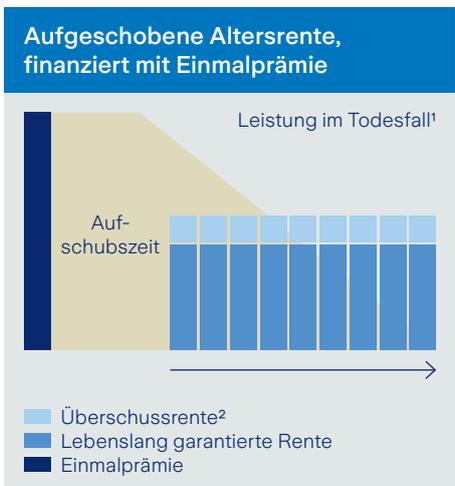
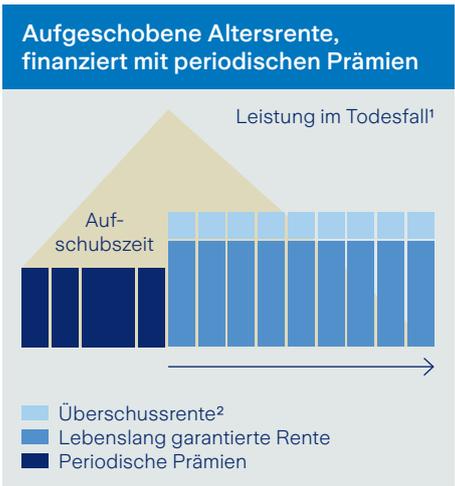
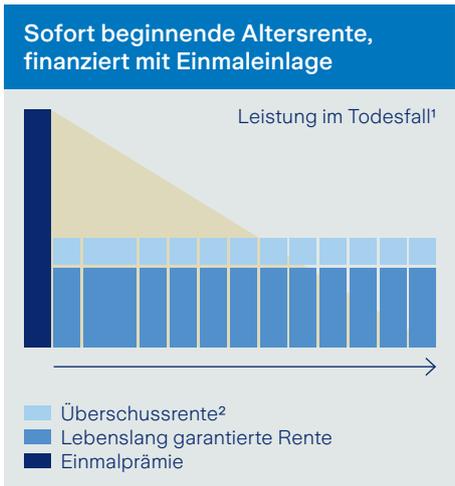


Risikoschutz

Bei einer mit periodischen Prämien finanzierten Rente können Sie eine Prämienbefreiung für den Fall einer Erwerbsunfähigkeit einschliessen. In diesem Fall übernimmt Zurich für Sie die Prämienzahlung – gegebenenfalls bis zum Beginn der Rentenzahlung. Für einen optimalen Rundumschutz können Sie optional auch eine Rente bei Erwerbsunfähigkeit einschliessen.

Steuervorteile

Schliessen Sie die Altersrente im Rahmen der gebundenen Vorsorge Säule 3a ab, können Sie während der Aufschubszeit die Prämien in der Steuererklärung vom Einkommen abziehen. Die Rentenzahlungen werden als Einkommen versteuert. Ihre Rente aus der freien Vorsorge Säule 3b wird während der Rentenbezugsphase zu 40 Prozent als Einkommen besteuert.



¹ Wenn vereinbart
² 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.

