



Garantierte Auszahlungen mit Renditepotenzial

Auszahlungsplan TwinStar Income / TwinStar Income Plus

PostFinance 

Wünschen Sie sich mehr Spielraum nach dem Berufsleben und möchten Sie mit Ihrem Alterskapital intelligent haushalten? Mit hochwertigem Kapitalschutz und doch mit Ertragsaussichten eines erstklassigen Fonds bewährt sich dieser Auszahlungsplan seit Jahren.

Was haben Sie davon?

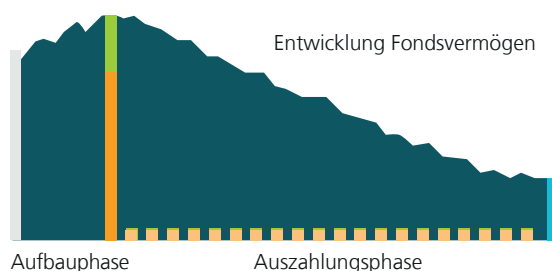
Umwandlung von Alterskapital in regelmässige Auszahlungen mit Aussicht auf «mehr». Hochwertiger Kapitalschutz und doch ertragsoptimiert. Sie erhalten Ihr garantiertes Kapital und die erzielten Erträge in den gewünschten Tranchen ausbezahlt. Ihr Fondsvermögen ist jederzeit verfügbar.

Leistung

- | | |
|-------------------------------|---|
| Für den vereinbarten Zeitraum | <ul style="list-style-type: none"> – Garantierte Auszahlungen von mindestens 90% der einmaligen Investition – Monatliche, vierteljährliche, halbjährliche oder jährliche Überweisungen – Zusätzliche Auszahlungen: Bei guter Fondsentwicklung erhöhen sich die garantierten Auszahlungen |
|-------------------------------|---|

Im Todesfall	Ihre Erben haben die Wahl: Weiterführung des Vertrags oder Bezug des aktuellen Fondsvermögens.
--------------	--

Beispiel: TwinStar Income Plus mit Aufbauphase



- Einmalige Investition
- Summe der garantierten Auszahlungen
- Garantierte Auszahlungen (verteilt über die Auszahlungsphase)
- Mögliche Erhöhung der garantierten Auszahlungen* bei guter Fondsentwicklung
- Prognostiziertes verbleibendes Fondsvermögen als Zusatzzahlung bei Vertragsende

* In der Auszahlungsphase können sich die garantierten Auszahlungen bei guter Fondsentwicklung erhöhen. Wurden die garantierten Auszahlungen einmal erhöht, können sie nicht mehr sinken.

Erhöhung der jährlichen Auszahlungen

Bei guter Finanzmarktentwicklung können sich die garantierten Auszahlungen dank guter Fondsentwicklung erhöhen. Einmal erhöhte Auszahlungen können während der restlichen Vertragslaufzeit nicht mehr sinken.

Exakte, individuelle Budgetplanung möglich

Die garantierten Auszahlungen sind über die gesamte Auszahlungsphase konstant.

Jederzeit Zugriff auf das Fondsvermögen

Sie können sich Ihr aktuelles Fondsvermögen jederzeit ganz oder teilweise auszahlen lassen.

Finanzierung

Einmalige Investitionen	Ab CHF 20'000.– bis CHF 2 Mio.
Periodische Prämien	Nicht möglich
Währung	CHF

Eine Kooperation mit



Zusätzliches Renditepotenzial aus erstklassiger Fondsanlage
Bei guter Finanzmarktentwicklung kann das Fondsvermögen bei Vertragsende höher sein, als das zu Beginn der Auszahlungsphase prognostiziert wurde. Das verbleibende Fondsvermögen wird Ihnen dann bei Vertragsende zusätzlich ausgezahlt.

Anlage	
Anlageprofil	Portfoliofonds
Zielallokation	40% Aktien, 60% Obligationen Bei turbulenter Finanzmarktsituation wird der Aktienanteil zur Senkung der Anlagerisiken temporär reduziert.
Sicherheit	Garantierte Mindestauszahlung: Je nach Vertragsdetails sind 90% bis 91% Ihrer Investition als Leistung garantiert. Die Auszahlungen können sich erhöhen, aber niemals sinken.
Steuern	
Auszahlungen	Einkommenssteuer: Steuerfrei sind Rückzahlungen bis zur Höhe Ihrer Investition.
Erträge	Einkommenssteuer: Auszahlungen, die über die einmalige Investition hinausgehen, unterliegen als steuerbarer Ertrag der Einkommenssteuer. Als Einkommen zu versteuern: <ul style="list-style-type: none"> – Allfällige Erhöhungen der laufenden garantierten Auszahlungen bei guter Fondsentwicklung – Allfällige Zusatzauszahlung bei Vertragsende Verrechnungssteuer: Vom steuerbaren Ertrag werden bei jeder Auszahlung 35% Verrechnungssteuer abgezogen. Diese wird Ihnen bei einer Deklaration in der Steuererklärung wieder zurückerstattet.
Fondsvermögen	Das Fondsvermögen per 31. Dezember unterliegt der Vermögenssteuer.
Alter	
Eintrittsalter	Mindestens 0 Jahre
Schlussalter	Mindestens 25 Jahre

Vertragsdauer	
Laufzeit	TwinStar Income Plus: 25 oder 30 Jahre TwinStar Income: 30 Jahre
Aufbauphase	TwinStar Income Plus: 1 Jahr TwinStar Income: keine
Auszahlungsphase	5 Jahre bis maximal 30 Jahre
Vorzeitige Auflösung	Jederzeit zum Wert des aktuellen Fondsvermögens möglich
Mindestauszahlung	Monatlich CHF 100.– Vierteljährlich CHF 150.– Halbjährlich CHF 300.– Jährlich CHF 600.–

Empfänger	
Wer erhält das Geld?	Sie selbst

Verfügbarkeit	
Rückkauf	Auszahlung des aktuellen Marktwerts der Fondsanlage ohne Anspruch auf Mindestrückzahlung. Auch Teilbezug möglich.

Ihre Vorteile

- Garantiertes und regelmässiges Zusatzeinkommen
- Hochwertiger Kapitalschutz
- Renditepotenzial
- Exakte Budgetplanung möglich
- Wählbare und anpassbare Aufbauphase
- Zugriff auf das Fondsvermögen jederzeit möglich

Die Kundenberaterinnen und -berater von PostFinance gehen auf Ihre individuelle Situation ein und helfen Ihnen, ein auf Sie zugeschnittenes Vorsorgekonzept zu erstellen. Sie können persönlich in den PostFinance-Filialen oder in Ihrer Filiale der Post, telefonisch oder via Internet mit uns in Kontakt treten: postfinance.ch/beratung oder Telefon 0848 888 300 (im Inland max. CHF 0.08/Min.).

PostFinance AG
Mingerstrasse 20
3030 Bern

Telefon 0848 888 300
(im Inland max. CHF 0.08/Min.)
www.postfinance.ch

PostFinance 