

Max Muster

## Berechnung

### Swiss Life Classic Crescendo Duo

#### Vorsorgelösung der Säule 3a - gebundene Vorsorge

#### Vertragsdaten Ihrer Lebensversicherung

Versicherte Person: Herr Max Muster, geboren 3. Mai 1982

Versicherungsbeginn: 1.3.2013  
Beginn jedes nachfolgenden  
Versicherungsjahres: 1.3.  
Vertragsdauer: 34 Jahre

#### Leistungen

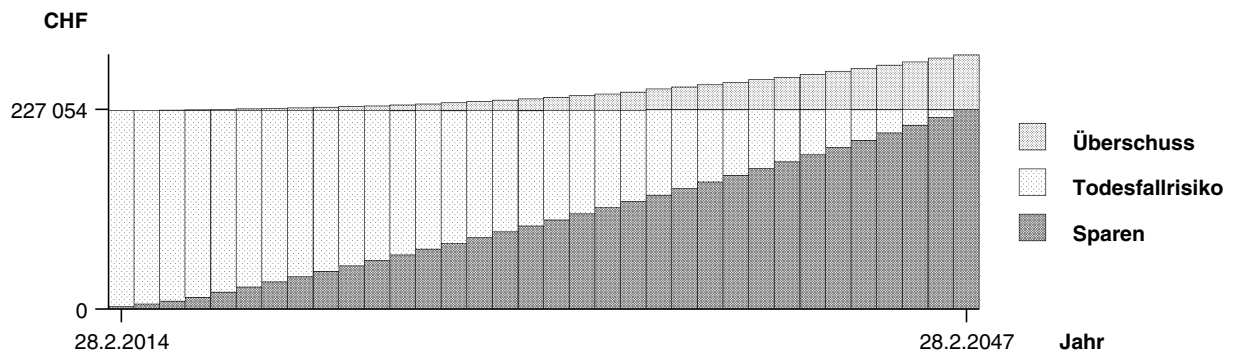
##### Im Erlebensfall

Kapital am 1.3.2047	CHF	227 054.00
+ Überschussanteile am 1.3.2047, vgl. Abschnitt Überschuss		

##### Im Todesfall

Kapital		
• vor dem 1.3.2034	CHF	226 283.00
• ab 1.3.2034 bis 28.2.2047	CHF	227 054.00
+ angesammelte Überschussanteile, vgl. Abschnitt Überschuss		

## Versicherungsverlauf



## Bei Erwerbsunfähigkeit

Prämienbefreiung bis 28.2.2047 nach 3 Monaten Wartefrist

## Ausbaugarantie

Die Ausbaugarantie im Zusammenhang mit dem Erwerb von selbstbewohntem Wohneigentum ist in diesem Vertrag eingeschlossen. Der Umfang der Ausbaugarantie ist in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen beschrieben.

## Überschuss als verzinsliche Ansammlung

Der Überschuss wird verzinslich angesammelt und im Todesfall oder bei Ablauf ausbezahlt. Die Höhe der Überschusszuweisungen hängt vom jährlich erwirtschafteten Kapitalertrag sowie dem Risiko- und Kostenverlauf des Bestandessegments ab und kann deshalb erheblichen Schwankungen unterliegen. Der Überschuss ist nicht garantiert.

Modellrechnung	Zinssatz 2.75%	Aktueller Zinssatz 3%	Zinssatz 3.25%
Überschussanteile am 1.3.2047	CHF 52 255.00	CHF 62 351.00	CHF 72 447.00
Kapital im Erlebensfall am 1.3.2047	CHF 227 054.00	CHF 227 054.00	CHF 227 054.00
<b>Total</b>	<b>CHF 279 309.00</b>	<b>CHF 289 405.00</b>	<b>CHF 299 501.00</b>

Der aktuelle Zinssatz ist abhängig von der Vertragsdauer und entspricht dem durchschnittlichen Zinssatz, auf dessen Basis am 8.2.2013 die Überschussanteile berechnet werden. Dieser Zinssatz kann in Abhängigkeit von der Entwicklung der Zinssätze auf dem Kapitalmarkt während der Vertragsdauer angepasst werden. In der Modellrechnung wird der zugrunde gelegte Zinssatz über die gesamte Vertragsdauer konstant gehalten. Die angegebenen Beträge sind als Richtwerte zu verstehen, welche bei entsprechender Marktentwicklung auch über- bzw. unterschritten werden können.

## Prämien

Erlebens- und Todesfallversicherung	CHF	6 376.70
Prämienbefreiung bei Erwerbsunfähigkeit	CHF	362.30
<b>Total pro Jahr</b>	<b>CHF</b>	<b>6 739.00</b>

Prämie jährlich zahlbar, fällig jeweils am 1.3.,  
erstmalig 2013, letztmalig 2046

## Steuerliche Behandlung

Abzug der Prämien	Sie können die Prämien bei der direkten Bundessteuer und in allen Kantonen der Schweiz im Rahmen der Verordnung zum Bundesgesetz über die berufliche Vorsorge (BVV3) bis zu dem für Sie gültigen Maximalbetrag steuerwirksam von Ihrem Einkommen abziehen.
Vermögenssteuer	Der Bund kennt keine Vermögenssteuer. Im Kanton ist Ihre gebundene Vorsorge-Versicherung während der Versicherungsdauer als Vermögen steuerfrei.
Einkommenssteuer	Bei Ablauf oder vorzeitigem Bezug des Kapitals im Rahmen der gesetzlichen Möglichkeiten unterliegt der ausbezahlte Betrag bei der direkten Bundessteuer und in allen Kantonen der Schweiz in der Regel einer einmaligen Steuer, getrennt vom übrigen Einkommen.

## Verlauf der Versicherung

Datum	Todesfallkapital CHF	Todesfallkapital inkl. Überschuss CHF	Maximaler Rück- kaufswert CHF	Maximaler Rück- kaufswert inkl. Überschuss CHF
28.2.2014	226 283.00	226 386.00	3 078.20	3 169.90
28.2.2015	226 283.00	226 562.00	6 205.20	6 435.00
29.2.2016	226 283.00	226 809.00	9 380.60	9 796.70
28.2.2017	226 283.00	227 133.00	13 814.60	14 466.30
28.2.2018	226 283.00	227 534.00	19 538.30	20 476.50
28.2.2019	226 283.00	228 015.00	25 348.30	26 625.30
29.2.2020	226 283.00	228 579.00	31 242.80	32 912.50
28.2.2021	226 283.00	229 226.00	37 222.30	39 339.90
28.2.2022	226 283.00	229 961.00	43 286.70	45 909.20
28.2.2023	226 283.00	230 785.00	49 435.80	52 621.50
29.2.2024	226 283.00	231 713.00	55 669.40	59 491.60
28.2.2025	226 283.00	232 750.00	61 987.40	66 516.70
28.2.2026	226 283.00	233 898.00	68 389.50	73 698.10
28.2.2027	226 283.00	235 158.00	74 875.50	81 037.60
29.2.2028	226 283.00	236 536.00	81 445.50	88 537.20
28.2.2029	226 283.00	238 032.00	88 099.90	96 199.00
28.2.2030	226 283.00	239 650.00	94 839.30	106 115.80
28.2.2031	226 283.00	241 393.00	101 664.90	114 537.20
29.2.2032	226 283.00	243 264.00	108 578.30	123 188.30
28.2.2033	226 283.00	245 265.00	115 581.60	132 077.60
28.2.2034	226 283.00	247 399.00	122 677.90	141 214.50

<b>Datum</b>	<b>Todesfallkapital</b>	<b>Todesfallkapital inkl. Überschuss</b>	<b>Maximaler Rück- kaufswert</b>	<b>Maximaler Rück- kaufswert inkl. Überschuss</b>
	<b>CHF</b>	<b>CHF</b>	<b>CHF</b>	<b>CHF</b>
<u>28.2.2035</u>	227 054.00	250 442.00	129 924.20	150 663.80
<u>29.2.2036</u>	227 054.00	252 853.00	137 271.90	160 383.10
<u>28.2.2037</u>	227 054.00	255 408.00	144 725.80	170 383.90
<u>28.2.2038</u>	227 054.00	258 107.00	152 291.40	180 678.90
<u>28.2.2039</u>	227 054.00	260 955.00	159 976.00	191 282.30
<u>29.2.2040</u>	227 054.00	263 953.00	167 788.10	202 209.60
<u>28.2.2041</u>	227 054.00	267 105.00	175 737.20	213 477.70
<u>28.2.2042</u>	227 054.00	270 415.00	183 834.00	225 104.50
<u>28.2.2043</u>	227 054.00	273 883.00	192 090.90	237 110.00
<u>29.2.2044</u>	227 054.00	277 513.00	200 523.00	249 516.80
<u>28.2.2045</u>	227 054.00	281 308.00	209 147.80	262 349.90
<u>28.2.2046</u>	227 054.00	285 272.00	217 984.20	275 636.20
<u>28.2.2047</u>	227 054.00	289 405.00	227 054.00	289 405.20

### **Erläuterungen**

- Rückkaufswert: 80% des maximalen Rückkaufswertes sind garantiert. Der tatsächliche Rückkaufswert ist abhängig von der Zinsentwicklung.
- Überschuss: Der angegebene Überschuss basiert auf dem aktuellen Policenzinssatz. Die Überschuss-Grundlagen können im Laufe der Versicherung ändern. Deshalb sind die Überschüsse nicht garantiert.

### **Gültigkeit**

Diese Offerte ist gültig bis 9.3.2013.

Swiss Life  
8.2.2013