

## ComfortLife

### Kurzbeschreibung

ComfortLife verbindet optimalen Risikoschutz mit sicherer Kapitalbildung. Leistungen werden entweder bei vorzeitigem Tod oder am Ende der vereinbarten Versicherungsdauer ausbezahlt. Diese flexible Versicherung wird mit einer konstanten Prämie angeboten. Bei Vertragsabschluss wird eine konstante Jahresprämie festgelegt. Damit und mit der vereinbarten Mindestleistung bei Tod sind die Erlebensfall-Leistung bei Ablauf und die jeweiligen Todesfall-Leistungen bis zum Ablauf definiert.

Die vereinbarte Mindestleistung bei Tod ist abhängig davon, ob eine Prämienbefreiung eingeschlossen wurde. Bei Verträgen mit Prämienbefreiung erfüllt die Leistung im Minimum die Jahresprämie des Haupttarifs (Summe aus Risiko- und Spartarif). Bei Verträgen ohne Prämienbefreiung entspricht die durchschnittliche Risikosumme mindestens 25% des durchschnittlichen Deckungskapitals.

### Profil

- Klassische Spar- und Risikoversicherung in der Säule 3b
- Flexible und planmässige Kapitalbildung mit einer garantierten Kapitalauszahlung
- Prämienbefreiung bei Erwerbsunfähigkeit als Option
- Periodische Prämien

### Vorteile

- ComfortLife lässt sich dem Versicherungsbedarf der entsprechenden Lebensphasen anpassen
- Steuerliche Begünstigung
- Individuelle Ergänzung des Risikoschutzes dank einer breiten Palette von Zusatzversicherungen

### Leistungen

Im Erlebensfall bei Ablauf: Angesammeltes Sparguthaben

Bei vorzeitigem Tod: Garantierte Mindestleistung bei Tod oder - falls höher - der Wert des Sparguthabens zuzüglich 5% der garantierten Mindestleistung

### Spezielles

- ComfortLife kann als Instrument der Kreditsicherung eingesetzt werden
- Betreibungsrechtliche Privilegien zum Schutz der Familie
- Rückkaufsfähig

## Technische Produktbestimmungen

Min./max. Eintrittsalter	0 / 70
Min. Vertragsdauer	5
Min. Jahresprämie	CHF 1'200.–
Max. Endalter	85
Min. Versicherungssumme	Jahresprämie des Haupttarifs (Summe aus Risiko- und Sparprämie)
Überschuss (wahlweise)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Spargutschrift: Verzinsliche Ansammlung der jährlichen Überschussgutschriften.</li> <li>• Fondsgutschrift: Überschüsse werden in das Portfolio SRI-Equity investiert.</li> </ul>
Private Vorsorge	Freie Vorsorge in der Säule 3b
Dynamik	Möglich: Regelmässige Erhöhung der Prämien um 2%, 3% oder 4% bei gleichzeitiger Erhöhung der Leistungen.

## Steuerliche Behandlung

In der Säule 3b ist das bei Vertragsablauf ausbezahlte Kapital einkommenssteuerfrei. Zur Bestimmung der Vermögenssteuer, während der Vertragsdauer, wird der Rückkaufswert verwendet.

Die vorliegenden Ausführungen dienen der Illustration. Rechte und Pflichten ergeben sich ausschliesslich aus der Versicherungspolice und den Allgemeinen Versicherungsbedingungen (AVB).