

TerzaFlex

Kurzbeschreibung

TerzaFlex, eine Spar- und Risikoversicherung der Säule 3a, zeichnet sich durch seine hohe Flexibilität aus. Zu Beginn der Versicherung wird eine Zieljahresprämie definiert. Während der Laufzeit kann der Kunde aber frei wählen, wann und in welcher Höhe er die Prämien für sein Sparziel einzahlt. So kann beispielsweise die Prämienzahlung auf mehrere Termine verteilt werden. Regelmässig überwiesen werden muss jeweils zu Beginn des Versicherungsjahres die Prämie für die Absicherung des Todes- und /oder Invaliditätsrisiko. Das Produkt ist für alle interessant, die beim Sparen höchste Flexibilität wünschen. Es ist auch ideal für Selbstständigerwerbende, die ihre Beitragshöhe für die Altersvorsorge dem Geschäftsverlauf anpassen wollen und gleichzeitig einen zuverlässigen Risikoschutz wünschen.

Profil

- Spar- und Risikoversicherung in der Säule 3a
- Freie Gewichtung Spar-/Risikoteil mit Steuervorteilen
- Flexible Prämienzahlung: Risikoprämie muss mindestens bezahlt werden.

Vorteile

- Flexibilität bei der Bezahlung der Sparprämie
- Maximale Steuervorteile
- Freie Gewichtung Spar-/Risikoteil
- Option Prämienbefreiung auf Zieljahresprämie
- Alles in einer Police

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

- Konkursprivileg: TerzaFlex ist der Zwangsvollstreckung entzogen
- Weniger Steuern bei der Kapitalauszahlung: Das Vorsorgekapital wird getrennt vom übrigen Einkommen zu einem reduzierten Satz versteuert.
- Bleibt eine bei PAX versicherte Person bis über das ordentliche AHV-Rententalter hinaus erwerbstätig, kann sie die Auszahlung maximal 5 Jahre aufschieben und so weiterhin die Vorteile der gebundenen Vorsorge geltend machen.

Technische Produktbestimmungen

(x: Mann, y: Frau)

Min./max. Eintrittsalter	17 / x: 60, y: 59
Min. Dauer / Min. Endalter	5 Jahre / x: 60, y: 59
Min. Zieljahresprämie	CHF 1'200.–
Max. Endalter	x: 65, y: 64
Min. Versicherungssumme	Jahresprämie des Haupttarifs (Summe aus Risiko- und Sparprämie)
Überschuss	Spargutschrift: Verzinsliche Ansammlung der jährlichen Überschussgutschriften.

Steuerliche Behandlung

Erwerbstätige können die einbezahlten Prämien direkt vom Einkommen abziehen. Bei Vertragsablauf ist die Kapitalauszahlung gesondert vom übrigen Einkommen zu versteuern.

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