

Produkte-Beschrieb PRIVIT

Was ist PRIVIT?

- **PRIVIT** ist eine kapitalbildende Lebensversicherung mit Einmaleinlage (mind. CHF 20'000).
- **PRIVIT** sichert zusätzlich den Vorsorgebedarf für das Alter.
- **PRIVIT** ist ein Anlageplan mit garantiertem Sparziel in der Höhe der Versicherungssumme im Todesfall.
- **3a / 3b möglich**

Was sind Ihre Vorteile?

- Lebensversicherungsschutz - Versicherungssumme wird im Todesfall sofort ausbezahlt.
- Steuervorteile
- Nachhaltiges Vermögenswachstum (hohe Rendite, kein Risiko)
- Erbprivileg / Konkursprivileg

Fairness - wir schreiben auch Kleingedrucktes gross

- Kapital ist während der Laufzeit fest gebunden.
- Stempelsteuer z.Zt. 2.50 % auf Einmaleinlage, nur bei 3b
- Wird kein Lebensversicherungsschutz benötigt, schwierig alternative Anlageprodukte bezüglich Rendite zu übertreffen.
- Todesfallleistungen unterliegen der Erbschaftssteuer.
- 3b: Rückkaufswert muss im Vermögen versteuert werden.
- Steuervorteil 3b nur wenn sie der Vorsorge dienen, das heisst: Vertragsabschluss vor dem 66. Altersjahr, Mindestlaufzeit 5 Jahre, Auszahlung nach dem 60. Altersjahr.

Tipps

- Verschiedene Einmaleinlagen mit gestaffelten Auszahlungszeitpunkten wählen - Überbrückung Frühpensionierung.
- Sinnvolle Ergänzung des Vorsorgesparens.
- Abschluss nach Alter 50 für Vorsorgesparen; nach 60 für Steueroptimierung auf Hinblick Planung Pensionierung.

Beispiel: Einmalprämie

Alter von Person:	50 Jahre (Mann)	Vorzugszins Anlageteil:	3% p.a. (garantiert: p.a. 2 %)
Versicherungssumme:	CHF 57'444	Ärztliche Untersuchung:	nein
Versicherungsdauer:	10 Jahre	Stempelsteuer:	CHF 1'250
Einmalprämie:	CHF 50'000		