

# my choice combi

## Sicher vorgesorgt mit der Lebensversicherung

Sie wünschen sich eine Zukunft ohne finanzielle Sorgen? Die private Vorsorge wird in der Schweiz immer wichtiger um Vorsorgelücken nach der Pension zu schliessen. Mit einer Lebensversicherung bauen Sie Vorsorgekapital auf und erhalten zusätzlichen Versicherungsschutz. Bei Erwerbsunfähigkeit profitieren Sie von einer Prämienbefreiung, d.h. YOUPLUS be-zahlt nach Ablauf der Wartefrist die Prämien für Sie weiter. Diese Lebensversicherung ist Ihr Sparplan mit Absicherung der Erwerbsunfähigkeit.

## My choice combi – höchste Flexibilität

My choice combi passt sich an Ihre Lebenssituation an. So bleiben Sie flexibel beim Schliessen Ihrer Vorsorgelücke. Die gebundene Lebensversicherung 3a setzt ein AHV-pflichtiges Einkommen voraus. Ändern sich diese Umstände während der Laufzeit, können Sie jederzeit im laufenden Vertrag die Sparrate fortführen und auf die 3b-Option wechseln – und wieder zurück.



### Anlagemöglichkeit

Die my choice Lebensversicherung ist eine Anlagemöglichkeit um Ihre Vorsorgelücke im Alter zu schliessen. Sie bauen frühzeitig entsprechendes Vorsorgekapital mit Prämien-einzahlungen auf.



### Risikoschutz

Im Falle einer Erwerbsunfähigkeit profitieren Sie von einer Prämienbefreiung. Ihre Prämien werden weiter für Sie einbezahlt um Ihre Anlageziele zu erreichen. Optional können Sie auch eine Erwerbsunfähigkeitsrente als zusätzliche Versicherung abschliessen.



### Steuervorteile

Ihre Einzahlungen in die Säule 3a sind gebunden. Dafür können Sie sie dem steuerbaren Einkommen abziehen und sparen damit jährlich Steuern. Diese Einzahlungen sind auf ein jährliches Maximum begrenzt. Sie haben während der Vertragslaufzeit die Option auf den Wechsel in die freie Vorsorge 3b.



### Höchste Flexibilität

Mit my choice combi haben Sie die Möglichkeit in der Säule 3a oder bei Wegfall der AHV-Pflicht in Säule 3b zu sparen – angepasst an Ihre aktuelle Lebenssituation. Auch im Bezug auf die Anlagefonds sind Wechsel möglich.

## Optimal angepasst an Ihr Anlageprofil

Je nach Sicherheitsbedürfnis und Renditeerwartung haben Sie die Wahl zwischen sechs unterschiedlichen Anlageportfolios der Zugerberg Finanz AG. Während der Laufzeit haben Sie die Möglichkeit zwischen den Anlageportfolios zu wechseln.

### Zugerberg Finanz Revo Portfolios

#### Zugerberg Finanz Revo1

Anlegerprofil: Geeignet für Anleger mit einem ausgeprägten Sicherheitsbedürfnis, die ihr Vermögen werterhaltend anlegen wollen.

Aktienanteil: **Maximum**



max. 20 %

#### Zugerberg Finanz Revo2

Anlegerprofil: Geeignet für Anleger mit einem mittleren Sicherheitsbedürfnis, die ihr Vermögen werterhaltend anlegen wollen.

Aktienanteil: **Maximum**



max. 40 %

#### Zugerberg Finanz Revo3

Anlegerprofil: Geeignet für Anleger mit überdurchschnittlichen Ertrags Erwartungen und höherer Risikobereitschaft, die ihr Vermögen werterhaltend anlegen wollen.

Aktienanteil: **Maximum**



max. 60 %

#### Zugerberg Finanz Revo4

Anlegerprofil: Geeignet für Anleger mit einem geringen Sicherheitsbedürfnis, die ihr Vermögen werterhaltend anlegen wollen.

Aktienanteil: **Maximum**



max. 80 %

#### Zugerberg Finanz Revo5

Anlegerprofil: Geeignet für Anleger mit einem geringen Sicherheitsbedürfnis, die ihr Vermögen werterhaltend anlegen wollen.

Aktienanteil: **Maximum**



max. 100 %

#### Zugerberg Finanz RevoDividenden

Anlegerprofil: Geeignet für Anleger mit einem geringen Sicherheitsbedürfnis, die ihr Vermögen werterhaltend anlegen wollen.

Aktienanteil: **Maximum**



max. 100 %

Detaillierte Angaben über die Portfolios finden Sie im jeweiligen Factsheet zum Portfolio.

## Unsere Vorteile

- + Unabhängige Beratung durch ausgewählte Partner
- + Vollständig digitale Prozesse
- + Einzigartige Investmentmöglichkeit durch Direktinvestment in die Revo-Portfolios der Zugerberg Finanz AG

WIR GEBEN DER  
VERSICHERUNG  
DAS ICH ZURÜCK.  
**VERSICHERUNG**

YOUPLUS Assurance SCHWEIZ AG, Churerstrasse 25, 8808 Pfäffikon SZ, ist eine durch die schweizerische Finanzmarktaufsicht FINMA lizenzierte und beaufsichtigte Lebensversicherungsgesellschaft. Reg.Nr. CHE-106.611.896. Telefon: +41 (0)848 33 66 99, E-Mail: info@youplus.ch, Website: www.youplus.ch