

# Sparen 3 Versicherung

## Swisscanto Safe – Sparzielversicherung

### Risikoversicherung mit Sparen 3 Konto bei der Kantonalbank

#### Die Vorteile

Profitieren Sie von den Vorteilen der von der Kantonalbanken vertriebenen Sparen 3 Versicherung:

- Klare Trennung von Risikoschutz und Kontosparen
- Kostentransparente und flexible Lösung
- Versicherung kann ohne Kostenfolgen jährlich aufgehoben werden
- Sicherung der Altersvorsorge
- Absicherung der Hinterbliebenen

#### Die Sparen 3 Versicherung

##### Das Sparkapital

Die Kantonalbanken bieten Ihnen die Eröffnung eines Sparen 3 Kontos an. Durch Ihre individuellen Einzahlungen bis zum jährlich festgesetzten Maximalbetrag bauen Sie ein Sparkapital zur ergänzenden Altersvorsorge auf (Säule 3a). Sie können die einbezahlten Beträge vollumfänglich vom steuerbaren Einkommen abziehen. Für gewisse Verwendungszwecke bzw. in speziellen Lebenssituationen lässt sich das Sparen 3 Guthaben bereits vor dem AHV-Alter beziehen. Dieses Sparen 3 Konto bzw. Guthaben bildet die Basis der Sparen 3 Versicherung.

Daneben bietet Ihnen die Vorsorgestiftung der Kantonalbank die Gelegenheit, Ihr Sparen 3 Guthaben in BVG-konforme Wertschriften zu investieren. Über die verschiedenen Möglichkeiten, langfristig die Chance einer noch höheren Rendite als mit dem Vorzugszins des Sparen 3 Kontos zu nutzen, informiert Sie Ihr Kundenbetreuer bei der Kantonalbank gerne.

#### Die Risikoversicherung

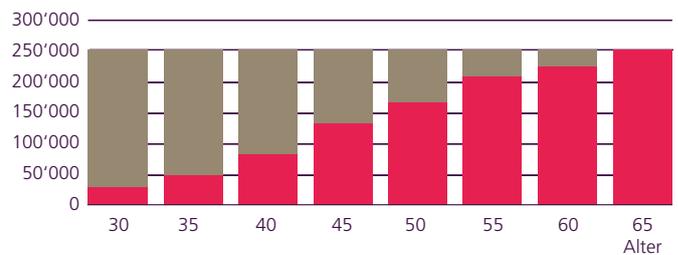
Mit der Risikoversicherung sichern Sie sich gegen finanzielle Engpässe bei den Risiken Tod und/oder Erwerbsunfähigkeit ab. Damit gewinnen Sie Sicherheit für sich selbst, den Partner oder die Familie. Die Begünstigung kann innerhalb der gesetzlichen Vorgaben von Ihnen abgeändert werden.

#### Das Todesfallkapital

Beim Versicherungsabschluss legen Sie die Höhe Ihres Sparziels fest, welches Ihren Begünstigten im Versicherungsfall insgesamt als Todesfallkapital zukommen soll. Das Todesfallkapital ist die Summe aus

Ihrem Sparen 3 Guthaben und der Versicherungsleistung. Indem Sie auf Ihr Sparen 3 Konto bei der Kantonalbank einzahlen, nimmt Ihr Sparen 3 Guthaben (inkl. Wertschriftenvermögen) zu und die Versicherungsleistung ab. Versichert ist daher die jeweilige Differenz zwischen dem Sparziel, das Sie gewählt haben, und dem Sparen 3 Kapital, das Sie bereits gespart haben. Dementsprechend passt sich Ihre Versicherungsprämie jährlich der aktuellen Situation an.

#### Sparziel in CHF (Beispiel CHF 250'000.–)



Die Todesfallleistung entspricht der Differenz zwischen dem Sparziel und dem aktuellen Sparen 3 Guthaben.

■ Risikoschutz bei Ableben ■ Sparen 3 Guthaben

#### Die Rente bei Erwerbsunfähigkeit

Als Rentenhöhe können Sie entweder den maximal zulässigen Sparen 3 Einzahlungsbetrag oder einen sonstigen Betrag nach Ihren eigenen Bedürfnissen wählen. Werden Sie infolge eines Unfalls oder einer Krankheit erwerbsunfähig, zahlt Ihnen die Versicherung die vereinbarte Rente aus. So lassen sich Einkommenslücken vermeiden. Die Wartezeit bis zur Auszahlung beträgt wahlweise 6, 12 oder 24 Monate. Die Rente ist längstens bis zum AHV-Alter zahlbar.

#### Rente bei Erwerbsunfähigkeit in CHF

(Beispiel CHF 15'000.– pro Jahr)



Die Höhe der Erwerbsunfähigkeitsrenten bleibt während der ganzen Laufzeit konstant, sofern der Erwerbsunfähigkeitsgrad konstant bleibt.

■ Rente bei Erwerbsunfähigkeit

## Sparen 3 Versicherung im Überblick

### Art

Risikoversicherung zur Absicherung im Todes- und/oder Erwerbsunfähigkeitsfall kombiniert mit Ihrem Sparen 3 Konto.

### Voraussetzung

Sparen 3 Konto bei der Kantonalbank

### Versicherungsform

Wahlweiser Abschluss der Risikoversicherung im Rahmen der Säule 3a (gebundene Vorsorge) oder Säule 3b (freie Vorsorge).

### Finanzierung

Jährliche Prämienzahlung

### Versicherungsbeginn

An jedem Monatsersten

### Eintrittsalter

Männer: 18 bis 60 Jahre

Frauen: 18 bis 60 Jahre

### Versicherungsdauer

Mindestens 5 Jahre (jährlich kündbar), längstens bis zum AHV-Alter.

### Leistung im Todesfall

Vereinbartes Sparziel abzüglich angespartes Sparen 3 Guthaben (inklusive Wertschriften). Die Versicherungsleistung wird jährlich neu berechnet.

### Rente bei Erwerbsunfähigkeit

Wahlweise steuerlich abzugsberechtigter Sparen 3 Maximalbetrag oder fest vereinbarte Leistung.

Wartefrist 6, 12 oder 24 Monate.

### Prämienbefreiung bei Erwerbsunfähigkeit

Bei Abschluss einer Rente bei Erwerbsunfähigkeit immer automatisch mitversichert. Optional versicherbar für die Todesfallversicherung.

### Begünstigung

Freie Wahl der Begünstigten (Säule 3b) oder gemäss Vorgaben von Art. 2 BVV 3 (Säule 3a).

### Versicherungsgesellschaft

Schweizerische Mobiliar Lebensversicherungs-Gesellschaft AG

## Kontakt

Die Kantonalbanken helfen Ihnen gerne weiter.

Dieses Informationsblatt enthält nur allgemeine Angaben (Stand 1. Juli 2024) zu dem von der vorgenannten Versicherung angebotenen Versicherungsprodukt und ist nicht abschliessend. Es wird daher keine Gewähr für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität der Angaben übernommen. Die für Sie aus dem Abschluss einer Versicherung jeweils ergebenden Rechte und Pflichten müssen Sie dem Versicherungsantrag, der Versicherungsangebote, der Police und den Allgemeinen Versicherungsbedingungen entnehmen.