

# Garantierte Auszahlungen mit Renditepotenzial

**Wünschen Sie sich mehr Spielraum nach dem Berufsleben und möchten Sie mit Ihrem Alterskapital intelligent haushalten?** Garantiert ohne Verlust und doch mit den attraktiven Ertragsaussichten erstklassiger Fonds bewährt sich dieser Auszahlungsplan seit Jahren.

## Was haben Sie davon?

Umwandlung von Alterskapital in regelmässige Auszahlungen mit Aussicht auf «mehr»

Verlustsicher und doch ertragsoptimiert: Sie erhalten Ihr eingesetztes Kapital und die erzielten Erträge in den gewünschten Tranchen ausbezahlt. Ihr Fondsvermögen ist jederzeit verfügbar.

## Erhöhung der jährlichen Auszahlungen

Bei guter Finanzmarktentwicklung können sich die garantierten Auszahlungen dank guter Fondsentwicklung erhöhen. Einmal erhöhte Auszahlungen können während der restlichen Vertragslaufzeit nicht mehr sinken.

## Leistung

Für den vereinbarten Zeitraum

- ✓ Garantierte Auszahlungen
- + Monatliche, vierteljährliche, halbjährliche oder jährliche Rückvergütung Ihrer Investition
- ✓ Zusätzliche Auszahlungen: Bei guter Fondsentwicklung erhöhen sich die garantierten Auszahlungen

Im Todesfall

- ✓ Ihre Erben haben die Wahl: Weiterführung des Vertrags oder Bezug des aktuellen Fondsvermögens

## Verlust ausgeschlossen

Im Minimum erhalten Sie die Leistungen entsprechend Ihrer Einlagen (100%).

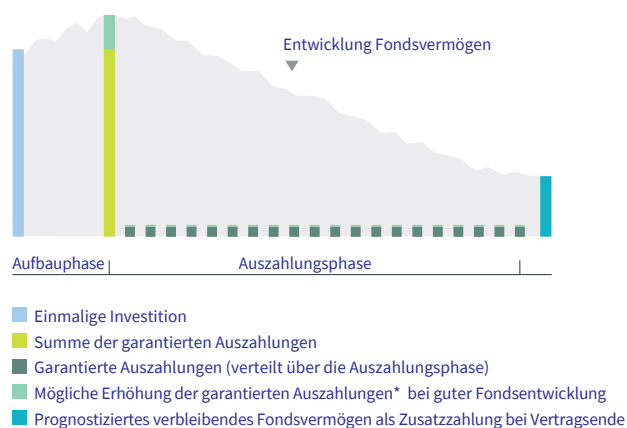
## Exakte, individuelle Budgetplanung möglich

Die garantierten Auszahlungen sind über die gesamte Auszahlungsphase konstant.

## Jederzeit Zugriff auf das Fondsvermögen

Sie können sich Ihr aktuelles Fondsvermögen jederzeit ganz oder teilweise auszahlen lassen.

Beispiel: TwinStar Income Plus mit Aufbauphase



\* In der Auszahlungsphase können sich die garantierten Auszahlungen bei guter Fondsentwicklung erhöhen. Würden die garantierten Auszahlungen einmal erhöht, können sie nicht mehr sinken.

### Finanzierung

Einmalige Investition	+ Ab CHF 20 000 bis CHF 2 Mio.
Periodische Prämien	Nicht möglich
Währung	CHF

### Anlage

Anlageprofil	Portfoliofonds
Zielallokation	40 % Aktien, 60 % Obligationen Bei turbulenter Finanzmarktsituation wird der Aktienanteil zur Senkung der Anlagerisiken temporär reduziert.
Sicherheit	✓ Garantierte Mindestauszahlung: Je nach Vertragsdetails sind 100% bis 101% Ihrer Investition als Leistung garantiert. Die Auszahlungen können sich erhöhen, aber niemals sinken.

### Steuern

Auszahlungen	✓ Einkommenssteuer: Die Rückzahlung der einmaligen Investition ist steuerfrei.
Erträge	✓ Einkommenssteuer: Auszahlungen, die über die einmalige Investition hinausgehen, unterliegen als steuerbarer Ertrag der Einkommenssteuer. Als Einkommen zu versteuern sind: <ul style="list-style-type: none"> <li>• laufende Auszahlungen aus dem garantierten Zins</li> <li>• allfällige Erhöhungen der laufenden garantierten Auszahlungen bei guter Fondsentwicklung</li> <li>• allfällige Zusatzauszahlung bei Vertragsende</li> </ul> Verrechnungssteuer: Vom steuerbaren Ertrag werden bei jeder Auszahlung 35% Verrechnungssteuer abgezogen. Diese wird Ihnen bei einer Deklaration in der Steuererklärung wieder zurückerstattet.
Fondsvermögen	Das Fondsvermögen per 31. Dezember unterliegt der Vermögenssteuer.

### Vertragsdauer

Laufzeit	+ TwinStar Income Plus: 25 oder 30 Jahre TwinStar Income: 30 Jahre
Aufbauphase	+ Mindestens 5 Jahre bis maximal 25 Jahre
Auszahlungsphase	✓ Mindestens 20 Jahre bis maximal 30 Jahre
Vorzeitige Auflösung	✓ Jederzeit zum Wert des aktuellen Fondsvermögens möglich
Mindestauszahlung	+ monatlich CHF 100 + vierteljährlich CHF 150 + halbjährlich CHF 300 + jährlich CHF 600

### Alter

Eintrittsalter	Mindestens 0 Jahre
Schlussalter	Mindestens 25 Jahre

### Empfänger

Wer erhält das Geld?	Sie selbst
----------------------	------------

### Zusätzliches Renditepotenzial aus erstklassigen Fondsanlagen

Bei guter Finanzmarktentwicklung kann das Fondsvermögen bei Vertragsende höher sein, als das zu Beginn der Auszahlungsphase prognostiziert wurde. Das verbleibende Fondsvermögen wird Ihnen dann bei Vertragsende zusätzlich ausgezahlt.

## Verfügbarkeit

Rückkauf ✓ Auszahlung des aktuellen Marktwerts der Fondsanlage ohne Anspruch auf Mindestrückzahlung. Auch Teilbezug möglich.

✓ mitversichert + wählbar

### Was Sie interessieren könnte

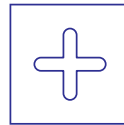
- Welche Produktvarianten gibt es?
- Was ist, wenn sich Ihre Pläne ändern?
- Wie viel Kapital sollten Sie einsetzen?

Wir berechnen Ihnen gerne die Ausgangslage und Lösungsvarianten. Es ist kein Vorwissen nötig.



### Vorteil über Vorteil

- Garantiertes und regelmässiges Zusatzeinkommen
- Sichere Investition ohne Verlustrisiko
- Attraktives Renditepotenzial
- Exakte Budgetplanung möglich
- Wählbare und anpassbare Aufbauphase
- Zugriff auf das Fondsvermögen jederzeit möglich



### Ihr Mehrwert

- Erstklassige Betreuung der Anlagen
- Hohe Beratungsqualität ohne Verkaufsdruck