

TerzaComfort



Vorsorgen und Steuern sparen mit der Säule 3a

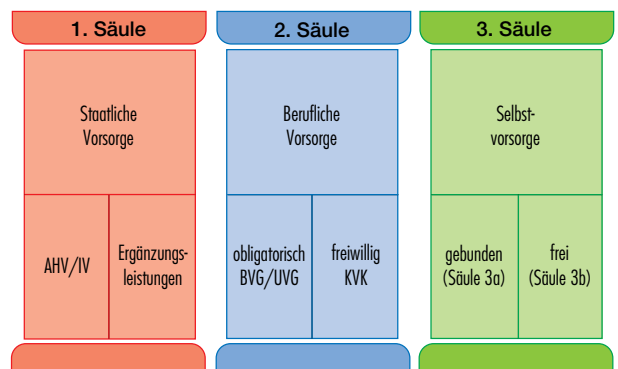
Die Bedeutung der individuellen Vorsorge

Das Vorsorgekonzept in der Schweiz beruht auf dem Dreisäulenprinzip: staatliche, berufliche und individuelle Vorsorge. Nach dem Willen des Gesetzgebers sollen die Leistungen aus den drei Säulen ein angemessenes Einkommen bei Erwerbsunfähigkeit, vorzeitigem Tod und bei Austritt aus dem aktiven Erwerbsleben garantieren.

Da die Leistungen der staatlichen Vorsorge plafoniert sind und für die berufliche Vorsorge lediglich Mindestvorschriften bestehen, können bei mittleren und höheren Einkommen substanzielle Vorsorgelücken entstehen, die es individuell zu schliessen gilt. Seit 1985 wird deswegen die Selbstvorsorge durch die Gewährung von Steuererleichterungen staatlich gefördert (→ gebundene Vorsorge).

Eine zunehmende Bedeutung erfährt die individuelle Vorsorge durch die demographische und wirtschaftliche Entwicklung der Schweiz. Die fortschreitende Überalterung der Bevölkerung führt dazu, dass immer weniger Erwerbstätige für immer mehr Rentner aufkommen müssen. Die Finanzierung der ersten Säule ist deshalb langfristig in Frage gestellt. Mit einer wesentlichen Verbesserung der gesetzlich garantierten Mindestleistungen kann daher nicht gerechnet werden.

Das 3-Säulen-Konzept in der Schweiz



Vorsorge nach Mass mit TerzaComfort

Für den Aufbau einer soliden Selbstvorsorge eignet sich die Lebensversicherung besonders gut. Sie vereint planmässiges Sparen, angemessenen Versicherungsschutz und höchste Anlagesicherheit in idealer Weise.

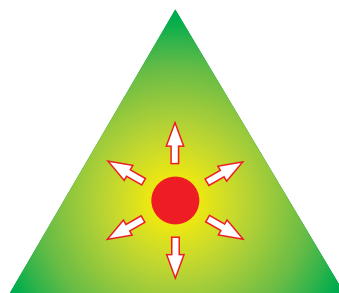
Unter dem Namen TerzaComfort bietet die PAX Vorsorgelösungen an, die neben der Altersvorsorge auch bedarfsgerechten Risikoschutz im Todesfall und bei Erwerbsunfähigkeit beinhalten. Dank der modularen Gestaltung von TerzaComfort können die zu versichernden Risiken individuell abgedeckt werden.

Sie legen ganz einfach das langfristige Sparziel fest und bestimmen die gewünschte Versicherungsleistung bei vorzeitigem Tod. Bei Erwerbsunfähigkeit infolge Unfalls oder Krankheit sind Sie von der Prämienzahlungspflicht befreit. Falls Sie die Leistungen erweitern möchten, können Sie eine individuelle Erwerbsausfallrente in die Vorsorgepoliche einschliessen.

Bei Erhöhung der steuerlichen Abzugsmöglichkeiten kann TerzaComfort stets angepasst werden. Damit ist sichergestellt, dass Sie die gewährten Steuererleichterungen immer voll ausschöpfen können.

Sie bestimmen die Vorsorgeswerpunkte

Kapitalbildung



Risikoschutz im Todesfall

Risikoschutz bei Erwerbsunfähigkeit

Steuern sparen mit TerzaComfort

TerzaComfort ist ein modernes Versicherungsprodukt, welches speziell auf die gebundene Vorsorge zugeschnitten wurde. Erwerbstätige können deshalb ihre Vorsorgebeiträge bei Bund, Kanton und Gemeinde steuerlich direkt vom Einkommen abziehen.

Für Personen, die einer zweiten Säule angehören, sind die abzugsberechtigten Beiträge auf CHF 6365 limitiert. Bei selbstständig Erwerbenden, die in keiner Pensionskasse versichert sind, können die jährlichen Prämien bis zu 20% des Erwerbseinkommens, jedoch maximal CHF 31 824, betragen (Stand 2006).

Bei Fälligkeit von TerzaComfort ist die Kapitalleistung als Einkommen zu versteuern. Die Auszahlung wird beim Bund und den meisten Kantonen zu einem reduzierten Steuersatz (gesondert vom übrigen Einkommen) besteuert. Für das mit TerzaComfort entstehende Vermögen muss keine Vermögenssteuer bezahlt werden.

Die Steuerersparnisse sind abhängig von Einkommen und Wohnort

Wohnort	Einkommen	bei Vorsorgebeiträgen von	
		CHF 6365	CHF 20 000 ¹⁾
Genf	CHF 75 000	CHF 1901	CHF -
	CHF 100 000	CHF 2155	CHF 6542
Lugano	CHF 75 000	CHF 1443	CHF -
	CHF 100 000	CHF 1786	CHF 5446
Zürich	CHF 75 000	CHF 1276	CHF -
	CHF 100 000	CHF 1539	CHF 4589

1) nur für Steuerpflichtige ohne 2. Säule und mit einem steuerbaren Einkommen von mindestens CHF 100 000 möglich

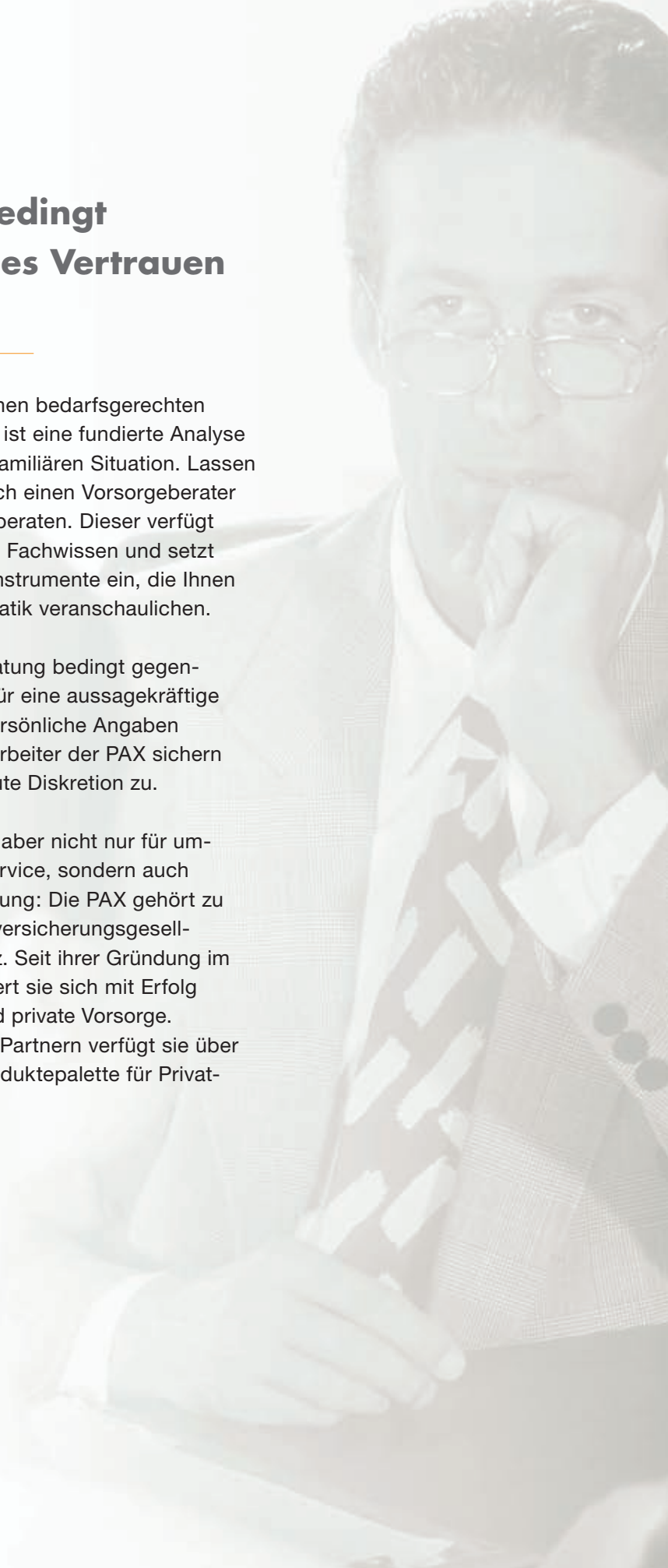
Basis: verheiratet; römisch-katholisch; Staats-, Gemeinde- und Direkte Bundessteuer (im Oktober 2006 bekannte Steuersätze)

Beratung bedingt gegenseitiges Vertrauen

Voraussetzung für einen bedarfsgerechten Versicherungsschutz ist eine fundierte Analyse der beruflichen und familiären Situation. Lassen Sie sich deshalb durch einen Vorsorgeberater der PAX umfassend beraten. Dieser verfügt über das notwendige Fachwissen und setzt moderne Beratungsinstrumente ein, die Ihnen die Vorsorgeproblematik veranschaulichen.

Eine individuelle Beratung bedingt gegenseitiges Vertrauen: Für eine aussagekräftige Analyse sind viele persönliche Angaben erforderlich. Die Mitarbeiter der PAX sichern Ihnen deshalb absolute Diskretion zu.

Der Name PAX steht aber nicht nur für umfassenden Kundenservice, sondern auch für langjährige Erfahrung: Die PAX gehört zu den ältesten Lebensversicherungsgesellschaften der Schweiz. Seit ihrer Gründung im Jahre 1876 konzentriert sie sich mit Erfolg auf die berufliche und private Vorsorge. Zusammen mit ihren Partnern verfügt sie über eine umfassende Produktpalette für Privat- und Firmenkunden.



TerzaComfort auf einen Blick

Planmässiges Sparen

Mit TerzaComfort erreichen Sie Ihr persönliches Sparziel planmässig und sicher.

Umfassender Risikoschutz

TerzaComfort bietet umfassenden Risikoschutz bei vorzeitigem Tod.

Komfort und Flexibilität

Sollten sich Ihr Vorsorgebedarf oder die steuerlichen Abzugsmöglichkeiten verändern, können Sie TerzaComfort stets anpassen. Für den Ausbau des Risikoschutzes kann unter Umständen eine Gesundheitsprüfung erforderlich sein.

Attraktive Steuervorteile

Die gebundene Vorsorge nimmt im Rahmen des schweizerischen Dreisäulenkonzeptes eine wichtige Rolle ein. Zur Förderung der dritten Säule gewährt der Staat deshalb weitreichende Steuererleichterungen.

Begünstigung

In der Säule 3a hat die Familienvorsorge hohe Priorität. Bei der Errichtung der Begünstigung sind darum gewisse Einschränkungen zu beachten.

Abtretung und Verpfändung

TerzaComfort kann weder belehnt noch abgetreten werden und eine Verpfändung ist nur in Sonderfällen zulässig.

Konkursprivileg

TerzaComfort ist der Zwangsvollstreckung entzogen.

PAX. Für die berufliche und private Vorsorge.

PAX, Schweizerische Lebensversicherungs-Gesellschaft
4002 Basel, Postfach, Aeschenplatz 13, Telefon +41 61 277 66 66, Telefax +41 61 277 64 56
info@pax.ch, www.pax.ch