

# PrimaVita-Sparen

Möchten Sie planmässig und sicher für Ihre Zukunft sparen?

## Dann ist PrimaVita-Sparen das Richtige für Sie.

Die klassisch gemischte Lebensversicherung verbindet sichere Kapitalbildung mit optimalem Risikoschutz. So erreichen Sie Ihr definiertes Sparziel und sorgen gleichzeitig für Ihre Familie oder Ihre Partnerin bzw. Ihren Partner vor.

### Das sind Ihre Vorteile

- Mit PrimaVita erhalten Sie für wenig Geld maximale Leistungen.
- Dank regelmässigen Spareinlagen und Langfristigkeit schaffen Sie eine sichere finanzielle Basis.
- Ihr Sparziel ist dank Prämienbefreiung auch bei Erwerbsunfähigkeit gesichert.
- Die Prämienhöhe bleibt während der ganzen Versicherungsdauer konstant.
- Sie profitieren von steuerlichen Begünstigungen.
- Attraktive Renditechance:  
Überschüsse können in einen Aktienfonds investiert werden.

### Das Wichtigste in Kürze

Art	Klassische Lebensversicherung mit periodischen Prämien
Leistung bei Vertragsablauf	Garantiertes Kapital und variable Überschüsse*
Garantierter Mindestzins	Verzinsung mit dem von der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht (FINMA) vorgeschriebenen Zinssatz von aktuell 2% (Stand 1. 1. 2009)
Todesfalleistung	Garantiertes Kapital
Erwerbsunfähigkeit	Prämienbefreiung
Konkursprivileg	Konkursgeschützt, wenn der Ehepartner bzw. die Kinder begünstigt sind

\*Die Überschüsse sind abhängig vom Geschäftsergebnis der PAX sowie vom Kosten- und vom Risikoverlauf.

### Freie oder gebundene Vorsorge – die Vorteile auf einen Blick

Mit PrimaVita können Sie in der gebundenen (3a) wie auch in der freien (3b) Vorsorge sparen. Für beide Sparvarianten sieht der Gesetzgeber unterschiedliche Begünstigungen und Vorschriften vor.

### Steuern während der Versicherungsdauer

Gebundene Vorsorge 3a	Freie Vorsorge 3b
Die Prämien können innerhalb der gesetzlich festgelegten Limiten vom steuerbaren Einkommen abgezogen werden. Keine Vermögenssteuer.	Die Prämien können in der Regel nicht vom steuerbaren Einkommen abgezogen werden. Einige Kantone machen eine Ausnahme. Der Rückkaufswert unterliegt der Vermögenssteuer.

# PrimaVita steht für maximale Leistung bei minimalen Kosten

## Steuern bei Vertragsablauf

## Steuern im Todesfall

## Versicherte Person

## Vertragsablauf

## Begünstigung

Gebundene Vorsorge 3a	Freie Vorsorge 3b
Die Kapitalleistung wird gesondert vom übrigen Einkommen und zu einem tieferen Satz besteuert.	Die Kapitalleistung ist von der Einkommenssteuer befreit.
Die Kapitalleistung wird gesondert vom übrigen Einkommen und zu einem tieferen Satz besteuert.	Die Kapitalleistung unterliegt in einigen Kantonen der Erbschaftsteuer, Ehegatten und Nachkommen sind davon meist befreit.

Die gebundene Vorsorge 3a bietet Ihnen evtl. grössere Steuervorteile, während die freie Vorsorge 3b mehr Flexibilität gewährt.

Gebundene Vorsorge 3a	Freie Vorsorge 3b
Arbeitnehmer und selbstständig erwerbende Person	Alle
Frühestens fünf Jahre vor Erreichen des ordentlichen AHV-Rentalters	Frei wählbar
Gemäss gesetzlichen Bestimmungen	Erbrechtliches Privileg – die Begünstigten sind frei wählbar

## Wählen Sie die Sparvariante, die Ihren Bedürfnissen entspricht

## Planmässiges Sparen fürs Alter

## Sicheres Erreichen des Sparziels dank Prämienbefreiung

## Garantierte Versicherungssumme bei Tod

## Prämien vom steuerbaren Einkommen abziehbar

## Steuerbefreite Ablaufleistung

## Mehr Flexibilität

Gebundene Vorsorge 3a	Freie Vorsorge 3b
✓	✓
✓	✓
✓	✓
✓	
	✓
	✓