

CONCORDIA

Dir vertraue ich



INVIVA

Sparen mit Fonds

Die fondsgebundene Spar- und Risikoversicherung INVIVA – Ihre ideale Kombination von renditeorientiertem Sparen und Absichern

Mit INVIVA sparen Sie in der Säule 3b (freie Vorsorge) und versichern gleichzeitig das Todesfallrisiko. Beim Sparanteil stehen drei verschiedene Fonds mit unterschiedlichem Risikoprofil zur Auswahl – Sie profitieren vom Gewinnpotenzial der Finanzmärkte.



Verlässliche Absicherung

Garantiertes Todesfallkapital zur Absicherung von Hinterbliebenen und Kreditgebern



Hohe Flexibilität

Drei Anlagefonds mit Wechselmöglichkeit während der Vertragslaufzeit



Klarer Steuervorteil

Einkommenssteuerfreie Kapitalauszahlung im Erlebensfall*

INVIVA

Sparen mit Fonds




INVIVA empfiehlt sich für alle, denen die Rendite beim Sparen besonders wichtig ist.
Die Mindestvertragsdauer beträgt zehn Jahre.

Im Erlebensfall	Auszahlung des Wertes der Fondsanteile bei Ablauf der Police Einkommenssteuerfreie Auszahlung*
Im Todesfall	Absicherung von Hinterbliebenen und Kreditgebern Bei Tod durch Krankheit oder Unfall Auszahlung des garantierten Todesfallkapitals oder des Wertes der Fondsanteile, falls dieser höher ist Privilegierte Stellung von begünstigten Ehegatten und Nachkommen im Erb- und Konkursfall
Faire Konditionen	Periodische Prämien bereits ab CHF 50/Monat (frei wählbar) Einmaleinlage ab CHF 5'000 Freie Wahl der Begünstigten Kundenfreundlicher Rückkauf – bereits ab 12 Monaten

* Bei periodischen Prämien ist die Auszahlung immer einkommenssteuerfrei.

Bei Einmalprämien ist die Auszahlung einkommenssteuerfrei, wenn die Vorsorge-Voraussetzungen erfüllt sind.

Die Lebensversicherung INVIVA bietet eine optimale Kombination von Spar- und Risikokapital. Anleger entscheiden sich für eine Anlagestrategie und wählen bei Abschluss einen der drei Fonds. Während der Vertragsdauer ist ein Wechsel innerhalb der verfügbaren Fondspalette möglich. So lässt sich die strategische Ausrichtung beliebig ändern.

UBS Vitainvest 25 Swiss Sustainable	Für konservative Anleger: moderate Wertschwankungen	
UBS Vitainvest 50 Swiss Sustainable	Für ausgewogene Anleger: mittlere Wertschwankungen	
UBS Vitainvest 75 Swiss Sustainable	Für dynamische Anleger: deutliche Wertschwankungen	

■ Aktien ■ Anleihen ■ Immobilien

Weitere Informationen zu den Fonds erhalten Sie bei Ihrer CONCORDIA-Agentur oder -Geschäftsstelle, unter www.concordia.ch/inviva oder www.ubs.ch.

Dieser Flyer dient zur Information und stellt kein verbindliches Angebot dar. Massgebend sind die Allgemeinen Versicherungsbedingungen (AVB) INVIVA der CONCORDIA.

CONCORDIA
Dir vertraue ich

Bundesplatz 15 · 6002 Luzern · Telefon +41 41 228 01 11
info@concordia.ch · www.concordia.ch