



# CONVITA

## Gebundene Vorsorge (Säule 3a)

Die flexible Versicherungslösung CONVITA deckt Ihre Bedürfnisse je nach Lebenssituation ab und hilft, Steuern zu sparen.

Sparen mit CONVITA<sup>save</sup>, absichern mit CONVITA<sup>risk</sup> – oder wählen Sie einfach beides. Mit der optionalen Prämienbefreiung erreichen Sie Ihr Vorsorgeziel auch bei einer Erwerbsunfähigkeit infolge Krankheit oder Unfall.



**Sparen**

Vorsorgen mit Fondssparen  
in der Säule 3a



**Sicherheit**

Garantiertes Todes- und  
Invaliditätskapital



**Klarer Steuervorteil**

Bezahlte Prämien können  
vom steuerbaren Einkommen  
abgezogen werden

# CONVITA

## Gebundene Vorsorge (Säule 3a)

Schliessen Sie die beiden Versicherungen CONVITA<sup>save</sup> und CONVITA<sup>risk</sup> unabhängig voneinander oder in Kombination ab. Im Verlauf der Vertragsdauer können Sie die gewählten Bausteine flexibel an Ihre Lebenssituation anpassen.

### CONVITA<sup>save</sup>

Für Ihre Zukunft vorsorgen und gleichzeitig Steuern sparen.

#### Sparen

Flexible Einzahlung der Sparprämie

Zuzahlungen bis zum gesetzlichen Maximalbetrag möglich

Periodische Prämien bereits ab CHF 50/Monat (frei wählbar)

Optionale Indexierung: Automatische Anpassung an den gesetzlichen Maximalbetrag für die Einzahlung ohne Gesundheitsprüfung

Mindestvertragslaufzeit: 10 Jahre (ansonsten gemäss Art. 3 BVV 3)

#### Fonds

Drei verschiedene Fonds mit unterschiedlichem Risikoprofil – Sie profitieren vom Gewinnpotenzial der Finanzmärkte

Kostenlose Switch-Möglichkeit: Wechsel der Fonds während der Vertragsdauer innerhalb der zur Verfügung gestellten Palette

Fondsausschüttungen und Rückvergütungen von Fondsgebühren (Retrozessionen) werden während der Versicherungsdauer zugunsten der vorsorgenehmenden Person in zusätzliche Anteile des gleichen Fonds investiert.

#### UBS (CH) Vitainvest – Swiss 25 Sustainable U

Für konservative Anleger: moderate Wertschwankungen

25 %

65 %

10 %

#### UBS (CH) Vitainvest – Swiss 50 Sustainable U

Für ausgewogene Anleger: mittlere Wertschwankungen

46 %

44 %

10 %

#### UBS (CH) Vitainvest – Swiss 75 Sustainable U

Für dynamische Anleger: deutliche Wertschwankungen

75 %

15 %

10 %

■ Aktien ■ Anleihen ■ Immobilien

Weitere Informationen zu den Fonds erhalten Sie bei Ihrer CONCORDIA-Agentur oder -Geschäftsstelle, unter [www.concordia.ch/convita](http://www.concordia.ch/convita) oder [www.ubs.ch](http://www.ubs.ch).

#### Auszahlung bei Ablauf der Versicherung

Auszahlung des Werts der Fondsanteile bei Ablauf der Police (Höhe richtet sich nach dem aktuellen Wert zum Stichtag)

#### Auszahlung im Todesfall

Auszahlung von 101 % des Sparkapitals (Wert der Fondsanteile zum Zeitpunkt der Todesfallmeldung) bei Tod durch Krankheit oder Unfall

#### Optionale Prämienbefreiung bei Erwerbsunfähigkeit

Erreichen Ihres Sparziels infolge Krankheit oder Unfall  
– bereits ab einer Erwerbsunfähigkeit von 25 %  
– Wartefristen wählbar: 90, 180, 360, 720 Tage

## CONVITA<sup>risk</sup>

Durch garantiertes Todesfall- und Invaliditätskapital absichern und gleichzeitig Steuern sparen.

### Risikobaustein Todesfall (wählbar)

Absicherung von Hinterbliebenen und Kreditgebern dank garantiertem Todesfallkapital

Versicherungssumme frei wählbar (Minimum CHF 10'000) und während der Vertragsdauer anpassbar

Prämienhöhe abhängig von Versicherungssumme, Alter, Geschlecht, Dauer und Raucher- bzw. Nichtraucher-Status

Konstante Prämie während der gesamten Vertragsdauer

Mindestvertragslaufzeit: 1 Jahr

### Risikobaustein Invalidität (wählbar)

Absicherung bei voraussichtlich lebenslänglicher Erwerbsunfähigkeit

Auszahlung der gesamten vereinbarten Versicherungssumme ab einem Invaliditätsgrad von 70 %

Versicherungssumme frei wählbar (Minimum CHF 50'000) und während der Vertragsdauer anpassbar

Prämienhöhe abhängig von Versicherungssumme, Alter, Geschlecht und Dauer

Konstante Prämie während der gesamten Vertragsdauer

Mindestvertragslaufzeit: 10 Jahre

### Optionale Prämienbefreiung bei Erwerbsunfähigkeit

Weiterhin volle Abdeckung der versicherten Risiken trotz Erwerbsunfähigkeit infolge Krankheit oder Unfall

– bereits ab einer Erwerbsunfähigkeit von 25 %

– Wartefristen wählbar: 90, 180, 360, 720 Tage

### Weitere Fakten zur gebundenen Vorsorge CONVITA (Säule 3a):

- Voraussetzungen für Vorsorgenehmer: Natürliche Person mit AHV-pflichtigem Erwerbseinkommen und Wohnort in der Schweiz
- Vorzeitiger Bezug der Vorsorgegelder in gewissen, vom Gesetz geregelten Fällen (gemäss Art. 3 BVV 3): z. B. für die Finanzierung von selbstbewohntem Wohneigentum, Aufnahme einer selbständigen Erwerbstätigkeit, beim Verlassen der Schweiz (Auswanderung)
- Erbprivileg: Die Versicherungsleistungen fallen nicht in die Erbmasse, sondern werden direkt an die begünstigten Personen ausbezahlt
- Konkursprivileg: Kapitalschutz bei Konkurs des Versicherers ohne obere Limite

Weitere Informationen sowie das Basisinformationsblatt CONVITA<sup>save</sup> erhalten Sie bei Ihrer CONCORDIA-Agentur oder -Geschäftsstelle sowie unter [www.concordia.ch/convita](http://www.concordia.ch/convita).

Dieser Flyer dient zur Information und stellt kein verbindliches Angebot dar. Massgebend sind die Allgemeinen Versicherungsbedingungen (AVB) CONVITA sowie die Zusätzlichen Versicherungsbedingungen (ZVB) CONVITA<sup>risk</sup> und CONVITA<sup>save</sup> der CONCORDIA.

**CONCORDIA**  
gemeinsam gesund

---

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