



# Risikoversicherung

**In Zusammenarbeit mit Mobiliar Lebensversicherungen AG bieten Ihnen die Vorsorgestiftungen der Bank J. Safra Sarasin nebst der kostengünstigen Anlage Ihrer Vorsorgegelder eine vorteilhafte Risikoversicherung an.**

## Todesfallversicherung

Bei einem Todesfall deckt die gesetzliche Vorsorge den Kapitalbedarf der Hinterbliebenen nicht vollständig. Mit der Todesfallversicherung schliessen Sie diese Lücken mit wenig Aufwand und schützen so Ihre Familie und Ihre Hinterbliebenen vor einem finanziellen Engpass. Im Todesfall während der Laufzeit wird die versicherte Summe an die Hinterbliebenen ausbezahlt. Tritt der Todesfall nicht ein, erfolgt keine Auszahlung.

### Todesfallsumme:

Sie wählen eine konstante Todesfallsumme zwischen CHF 50'000.– und CHF 400'000.–.

## Die Erwerbsunfähigkeits-Rente infolge Unfall oder Krankheit

Werden Sie durch Unfall oder Krankheit erwerbsunfähig, so wird nach einer Wartefrist von 12 Monaten die vertraglich vereinbarte Rente je nach Grad der Erwerbsunfähigkeit bezahlt.

### Rente:

Sie legen die gewünschte Jahresrente in der Höhe zwischen CHF 6'000.– und CHF 40'000.– fest.

### Prämienbefreiung:

Eine Prämienbefreiung bei Erwerbsunfähigkeit mit einer Wartefrist ab 3 Monaten kann mitversichert werden.

## Besondere Bestimmungen

### Unser Partner:

Diese Versicherungslösungen zu Sonderkonditionen können nur in Kombination mit dem J. Safra Sarasin Freizügigkeitskonto oder dem J. Safra Sarasin Säule 3a-Konto und der renommierten Mobiliar Lebensversicherungen AG abgeschlossen werden.

### Versicherungsnehmer:

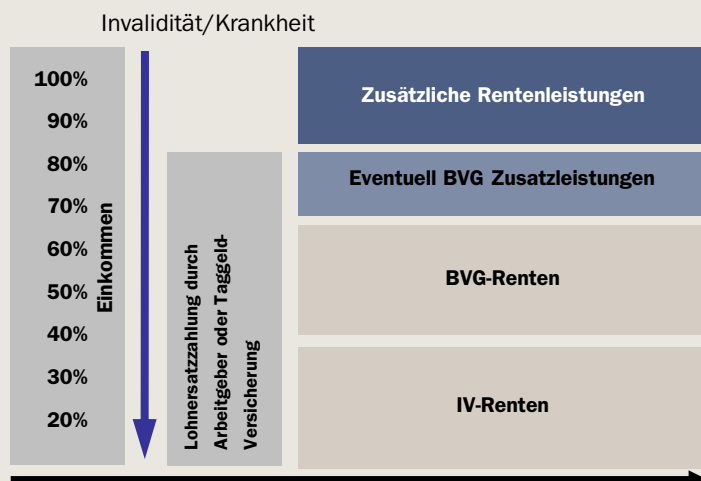
Ausschliesslich Privatpersonen mit festem Wohnsitz in der Schweiz oder im Fürstentum Liechtenstein. Die Versicherungsdauer kann individuell festgelegt werden, bis zu einem Höchsteintrittsalter von 54/55 für 3a- (Endalter Frauen 64 und Männer 65 Jahre) und 59/60 Jahren für 3b-Lösungen.

### Spezielle Varianten:

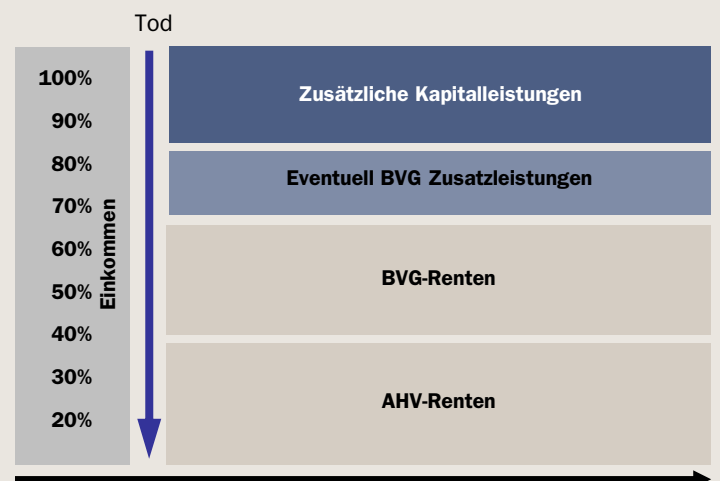
Selbstverständlich können von den angebotenen Standardlösungen abweichende individuelle Versicherungssummen oder Wartefristen vereinbart werden. Beim Abschluss kommen jedoch die Annahmbedingungen der Mobiliar Lebensversicherungen AG (evtl. umfassende Gesundheitsprüfung) zur Anwendung.

### Gebundene oder freie Vorsorge:

Diese Versicherung kann im Rahmen der gebundenen (Säule 3a) oder der freien Vorsorge (Säule 3b) abgeschlossen werden.



Quelle: Bank J. Safra Sarasin AG



Quelle: Bank J. Safra Sarasin AG

Bei IV/Unfall kommen die gesetzlichen Leistungen vom UVG SUVA zum tragen.

Damit Sie den vollen Betrag in Ihr Säule 3a-Konto investieren können, ist es sinnvoll, die Risikoversicherung als freie Vorsorge zu vereinbaren.

#### **Eckpunkte:**

- Sie profitieren (neben den Steuervorteilen) von einem günstigen Tarif mit vorteilhaften Konditionen.
- Vorsorge für die Hinterbliebenen und Vorsorge bei Erwerbsunfähigkeit als Ergänzung zur 1. und 2. Säule.
- Absicherung von Hypotheken und anderen Krediten im vorzeitigen Todesfall.
- Sicherstellung der Ausbildungskosten der Kinder.
- Versicherungsleistungen im Todesfall fallen nicht in den Nachlass. Die Begünstigten erhalten sie auch dann, wenn der Nachlass überschuldet ist und sie das Erbe ausschlagen.
- Individuell bestimmbare Begünstigung: In der freien Vorsorge (Säule 3b) können Sie individuell bestimmen, wer die Leistungen aus dem Lebensversicherungsvertrag erhalten soll. Sie können

diese Begünstigung jederzeit ändern, es sei denn, Sie haben eine unwiderrufliche Begünstigung errichtet. In der gebundenen Vorsorge (3a) bestehen gewisse gesetzliche Einschränkungen.

- Klare Trennung zwischen Risiko und Sparprozess ergeben mehr Flexibilität (z.B. ist die Versicherung auf Fälligkeit jedes Jahr kündbar).

Diese zusätzliche Risiko-Versicherung sollte als ergänzender Versicherungsschutz zu den übrigen bestehenden Versicherungsleistungen betrachtet werden. Eine detaillierte Planung Ihrer Vorsorgesituation ist nach wie vor unerlässlich.

Den genauen Leistungsumfang entnehmen Sie bitte den Allgemeinen Versicherungsbedingungen für die Todesfallversicherung und die Erwerbsunfähigkeitsversicherung der Mobiliar Lebensversicherungen AG.

Lassen Sie sich durch Ihren persönlichen Berater oder direkt durch uns informieren und verlangen Sie Ihre persönliche Offerte.

#### **Wichtiger Hinweis**

Diese Marketingpublikation der J. Safra Sarasin Freizügigkeitsstiftung und der J. Safra Sarasin Säule 3a-Stiftung (nachfolgend «Stiftungen») ist ausschliesslich für deren Kunden bestimmt und dient nur zu Informationszwecken. Dieses Dokument stellt keinerlei Anlageberatung, kein Angebot, keine Offerte oder Aufforderung zur Offertstellung zum Kauf oder Verkauf von Anlage- oder anderen spezifischen Finanzinstrumenten bzw. von sonstigen Produkten oder Dienstleistungen dar und ersetzt nicht die individuelle Beratung und Risikoauflärung durch einen qualifizierten Finanz-, Rechts- oder Steuerberater.

Das Dokument enthält ausgewählte Informationen, und erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit. Es basiert auf öffentlich zugänglichen Informationen und Daten («Informationen»), die als richtig, zuverlässig und vollständig erachtet werden. Die Stiftungen haben die Richtigkeit und Vollständigkeit der dargestellten Informationen jedoch nicht überprüft und können diese nicht garantieren. Mögliche Fehler oder die Unvollständigkeit der Informationen bilden keine Grundlage für eine vertragliche oder stillschweigende Haftung seitens der Stiftungen für direkte-, indirekte- oder Folgeschäden. Insbesondere sind weder die Stiftungen noch deren Mitarbeiter oder die Geschäftsführung haftbar für die hier dargelegten Meinungen, Pläne und Strategien. Die in diesem Dokument geäusserten Meinungen und genannten Zahlen, Daten sowie Prognosen können sich jederzeit ohne Vorankündigung ändern. Eine positive historische Wertentwicklung oder Simulation stellt keine Garantie für eine positive Entwicklung in der Zukunft dar. Es können sich Abweichungen zu eigenen Finanzanalysen oder anderen Publikationen der J. Safra Sarasin Gruppe ergeben, die sich auf dieselben Finanzinstrumente oder Emittenten beziehen. Es kann nicht ausgeschlossen werden, dass ein erwähntes oder analysiertes Unternehmen mit Gesellschaften der J. Safra Sarasin Gruppe in Geschäftsverbindung steht, wodurch sich ein potentieller Interessenkonflikt ergeben könnte. Weiterhin sind die Bank J. Safra Sarasin AG wie auch deren Konzerngesellschaften berechtigt, in die in diesem Dokument erwähnten Produkte zu investieren.

Die Stiftungen lehnen jede Haftung für Verluste ab, die sich aus der Weiterverwendung der vorliegenden Informationen (oder Teilen davon) ergeben. Finanzprodukte und Kapitalanlagen sind grundsätzlich mit Risiken behaftet. In manchen Fällen können Kapitalanlagen nicht ohne Weiteres liquidiert werden. Anlagewerte können sowohl positiven wie negativen Wertschwankungen unterworfen sein, so dass der Investor gegebenenfalls weniger zurück erhält als er ursprünglich investiert hat.

Weitere wichtige Dokumente und Informationen sind unter [www.jsafrasarasin.ch/vorsorge](http://www.jsafrasarasin.ch/vorsorge) oder über J. Safra Sarasin Freizügigkeitsstiftung, J. Safra Sarasin Säule 3a-Stiftung, Postfach, 4002 Basel, kostenfrei erhältlich.

Weder das vorliegende Dokument noch Kopien davon dürfen in die Vereinigten Staaten von Amerika versandt oder dahin mitgenommen werden oder in den Vereinigten Staaten von Amerika oder an eine US-Person (im Sinne von Regulation S des US Securities Act von 1933 in dessen jeweils gültigen Fassung) abgegeben werden. Das vorliegende Dokument darf ohne die vorherige schriftliche Genehmigung der Stiftungen weder teilweise noch vollständig vervielfältigt werden.

© Copyright J. Safra Sarasin Freizügigkeitsstiftung und J. Safra Sarasin Säule 3a-Stiftung. Alle Rechte vorbehalten.

#### **J. Safra Sarasin Freizügigkeitsstiftung**

#### **J. Safra Sarasin Säule 3a-Stiftung**

Elisabethenstrasse 62, Postfach

4002 Basel

Geschäftsführer: Hanspeter Kämpf

[www.jsafrasarasin.ch/vorsorge](http://www.jsafrasarasin.ch/vorsorge)

#### **Ihre Ansprechpartnerinnen für administrative und rechtliche Fragen**

Anna Rita Peroncini +41(0)58 317 49 48

Rosa Maria Minerba +41(0)58 317 41 64

Sandra Zugno +41(0)58 317 45 98

Telefax +41(0)58 317 48 96