



# 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.

<b>Im Erlebensfall</b>	Auszahlung des Wertes der Fondsanteile bei Ablauf der Police Einkommenssteuerfreie Auszahlung*
<b>Im Todesfall</b>	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
<b>Faire Konditionen</b>	Periodische Prämien bereits ab CHF 50/Monat (frei wählbar) Einmaleinlage ab CHF 5'000 Freie Wahl der Begünstigten Fonds ausschütten und Rückvergütungen von Fondsgebühren (Retrozessionen) werden während der Versicherungsdauer zugunsten der versicherungsnehmenden Person in zusätzliche Anteile des gleichen Fonds investiert.

\* 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.

<b>UBS Vitainvest 25 Swiss</b>	Fonds mit moderaten Wertschwankungen für konservative Anleger	25%	65%	10%
<b>UBS Vitainvest 50 Swiss</b>	Fonds mit mittleren Wertschwankungen für ausgewogene Anleger	46%	44%	10%
<b>UBS Vitainvest 75 Swiss</b>	Fonds mit erheblichen Wertschwankungen für dynamische Anleger	75%	15%	10%

■ Aktien ■ Anleihen ■ Immobilien

Weitere Informationen sowie das Basisinformationsblatt INVIVA erhalten Sie bei Ihrer CONCORDIA-Agentur oder -Geschäftsstelle sowie unter [www.concordia.ch/inviva](http://www.concordia.ch/inviva).

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

**CONCORDIA**  
gemeinsam gesund

Bundesplatz 15 · 6002 Luzern · Telefon +41 41 228 01 11  
[info@concordia.ch](mailto:info@concordia.ch) · [www.concordia.ch](http://www.concordia.ch)