

GEBUNDENE SELBSTVORSORGE

FundValor Detax



Gut investieren und
Steuern sparen

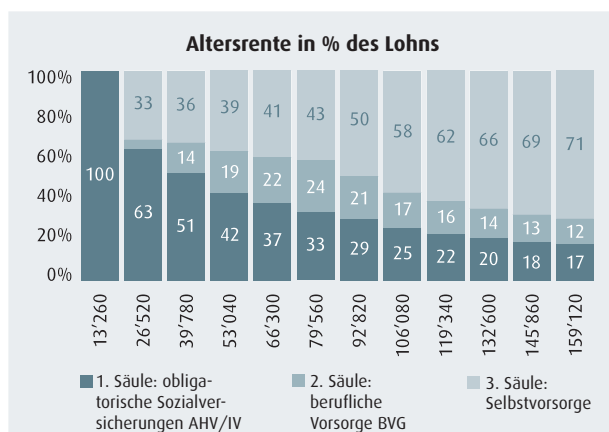
Ein Vorsorgekapital aufbauen und dabei Steuern sparen

Nutzen Sie diese Vorteile

Kapitalbildung mit gleichzeitiger Steuerersparnis sowohl für Arbeitnehmer wie auch für Selbstständigerwerbende – die gebundene Vorsorge macht es möglich.

Im Ruhestand den gewohnten Lebensstandard geniessen

Die Lebenserwartung steigt ständig an, was die Aufrechterhaltung der heutigen Sozialversicherungsleistungen in Frage stellt. Mittels gebundener Vorsorge kann beim Übergang in den Ruhestand die Vorsorgelücke der AHV und der zweiten Säule kompensiert werden.



Die Pensionierung scheint noch in weiter Ferne? Je eher Sie beschliessen, in Ihre Vorsorge zu investieren, desto grösser ist das Kapital am Tag Ihrer Pensionierung. Sie verfügen somit nicht nur über Freizeit, sondern auch über die erforderlichen Mittel, um sie zu geniessen.

Wohneigentum erwerben

Das im Rahmen der 3. Säule aufgebaute Kapital können Sie aber auch zur Finanzierung von Wohneigentum verwenden. Ausserdem ist der Vorsorgevertrag ebenfalls ein Instrument zur Absicherung eines Hypothekendarlehens. Er erlaubt Ihnen zudem die indirekte, steuergünstige Amortisationslösung.

Sich selbstständig machen

Sie haben die Absicht, eines Tages Ihr Arbeitnehmerverhältnis zugunsten einer selbstständigen Erwerbstätigkeit aufzugeben? In dem Fall kann das Vermögen der 3. Säule auch als Startkapital dienen.

Die gebundene Vorsorge bei einer Versicherungsgesellschaft

Bei der gebundenen Vorsorgeversicherung mit periodischen Prämien profitieren Sie nicht nur von Steuervorteilen. Im Falle von Erwerbsunfähigkeit übernimmt der Versicherer die Zahlung Ihrer Versicherungsprämien. Ihr Vorsorgeziel bleibt somit garantiert. Im Todesfall erhalten Ihre Angehörigen das im Vertrag vorgesehene Todesfallkapital.

Nur eine Versicherungsgesellschaft kann Ihnen die Möglichkeit bieten, zu günstigen Konditionen zu investieren und dabei von einer grossen Sicherheit für Sie und Ihre Angehörigen zu profitieren. Zudem kommen Sie mit FundValor Detax in den Genuss eines grossen Renditepotenzials.



Ein speziell auf Ihre Bedürfnisse zugeschnittener Fonds

DER ANLAGEFONDS

Das Know-how der Société Générale

Grundlage von FundValor Detax ist der Fonds Soc Gen Protection Permanente. In der derzeitigen Wirtschaftslage ist dieser Fonds der ideale Kompromiss zwischen dem Renditepotenzial, das bei einem Aufschwung der Finanzmärkte zum Tragen kommt, und dem Schutz gegen eine allfällige Baisse.

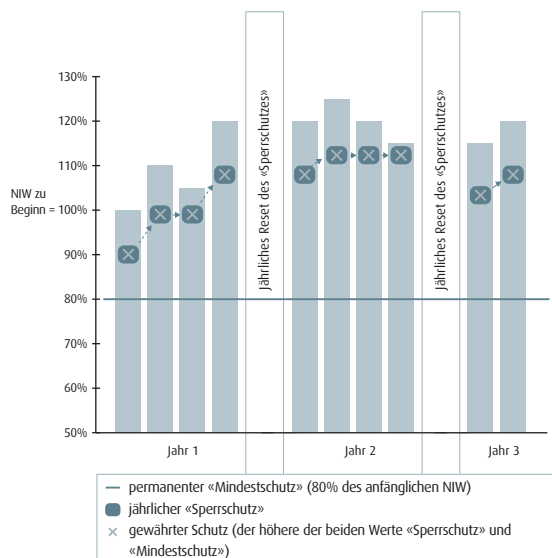
Breit gestreute Anlagen

Der Fonds Soc Gen Protection Permanente investiert:

- in Anlagen auf den schweizerischen und/oder europäischen (Eurozone) und amerikanischen Aktienmärkten
- in Geldmarktanlagen

Der Fonds kann sowohl für die gebundene Vorsorge (Säule 3a) wie auch für die freie Vorsorge (3b) gewählt werden.

- Steigt der vierteljährliche NIW im Laufe des Jahres, dann steigt auch der «Sperrschutz».
- Sinkt der NIW im Laufe des Jahres, bleibt der «Sperrschutz» unverändert.
- Am Beginn eines jeden neuen Geschäftsjahres wird der «Sperrschutz» erneut festgesetzt (Reset).



Dynamische Verwaltung des Fonds

Die Verteilung der Fondsanlagen wird ständig entsprechend den Wirtschaftsprognosen und Marktgegebenheiten angepasst. Bei günstiger Marktlage wird der Anteil der Anlagen auf den Aktienmärkten maximiert, um so das Performancepotenzial Ihrer Anlagen zu optimieren. Im umgekehrten Fall wird der Anteil der Geldmarktanlagen auf gegebenenfalls bis zu 100% erhöht.

Zweifacher Schutz Ihres Kapitals

Das in den Fonds Soc Gen Protection Permanente investierte Kapital ist zweifach gesch tzt:

- durch einen «Mindestschutz» in Höhe von 80% des anfänglichen Nettoinventarwerts (NIW) des Fonds,
- durch einen «Sperrschutz» in Höhe von 90% des höchsten vierteljährlichen NIW des laufenden Jahres.

Berücksichtigt werden dabei:

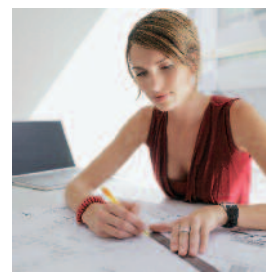
- die letzten NIW der vorangegangenen Monate August und November,
- die letzten NIW der Monate Februar und Mai des laufenden Jahres.

Der erste vierteljährliche NIW bei Lancierung des Fonds entspricht seinem anfänglichen NIW, d.h. CHF 10.-. Im ersten Jahr des Bestehens des Fonds liegt der «Sperrschutz» somit bei CHF 9.- oder darüber.

Fällt der NIW des Fonds auf 80,5% seines anfänglichen NIW oder darunter, wird der Fonds aufgelöst. In diesem Fall wird die Vaudoise ihren Kunden einen neuen Fonds anbieten.

Ihr Kapital ist durchgehend gesch tzt

Die von der Société Générale gebotene Garantie ist zu jeder Zeit wirksam und nicht nur beim Ablauf des Fonds. Sie profitieren also auch dann von der Garantie, wenn Sie sich beispielsweise dazu entscheiden, die ge uften finanziellen Mittel für den Kauf einer Immobilie zu verwenden.



Investieren Sie Ihre gebundene Vorsorge in einen garantierten Anlagefonds

FUNDVALOR DETAX

Die gebundene Vorsorge, die Rendite bringt

Gebundene Vorsorge

FundValor Detax wird in Form einer gebundenen Selbstvorsorge abgeschlossen (Säule 3a). Dabei geniessen Sie interessante Steuervorteile: Sie können die investierten Beträge bis zur Höhe der jährlich vom Bund festgelegten Limite von Ihrem steuerbaren Einkommen abziehen.

Sicherheit und Investition

FundValor Detax ist eine Kombination von Versicherung und Kapitalanlage. Ein Teil Ihres Guthabens dient dazu, ein Todesfallkapital zu garantieren. Der andere Teil wird in den Anlagefonds Soc Gen Protection Permanente investiert.

Anlagedauer

Mindestens 10 Jahre.

Prämienbefreiung bei Erwerbsunfähigkeit

Auf Wunsch. Bei Krankheit oder Unfall übernehmen die Vaudoise Versicherungen die periodische Prämienzahlung. Egal was passiert: Ihr Sparziel wird immer und unter allen Umständen erreicht.

FundValor Detax mit periodischen Prämien

Mit einem Vertrag über periodische Prämien bauen Sie sich ein Vorsorgekapital auf. Dabei profitieren Sie risikolos von steigenden Börsenkursen. Das angesammelte Vermögen sichert Ihren Lebensstandard im Ruhestand.

Da der Kurswert unseres Fonds jederzeit garantiert ist, brauchen Sie gar nicht so lange abzuwarten. Sie können Ihr Ersparnis als erforderliche Eigenmittel für den Erwerb von Wohneigentum verwenden – zum Beispiel beim Haus- oder Wohnungskauf. Sie beschliessen, regelmässig einen bestimmten Betrag einzuzahlen: alle drei, sechs oder zwölf Monate.

FundValor Detax mit Einmaleinlage

Verfügen Sie im Rahmen der 3. Säule bereits über ein Vermögen, zum Beispiel bei einer Bank? Sind Sie mit der Rendite zufrieden? Profitieren Sie über unseren Aktienfonds bei begrenztem Risiko vom Potenzial steigender Aktienkurse.

Sie können Ihr Vermögen auf eine FundValor Detax-Police übertragen, ohne sich in der Zukunft zu weiteren Zahlungen zu verpflichten. Sie lassen somit Ihr Geld für sich arbeiten und Ihre Angehörigen sind zusätzlich im Todesfall mit einem Kapital abgesichert.



Die Pluspunkte von FundValor Detax

VORTEILE

Die guten Gründe, sich für FundValor Detax zu entscheiden

Sicherheit: Ihr Vermögen ist abgesichert

Die Garantie ist im Fonds integriert. Sie können somit bei begrenztem Risiko von günstigen Kursentwicklungen profitieren. Dank der Option der Prämienbefreiung erreichen Sie Ihr Sparziel in jedem Fall. Sogar dann, wenn Sie aus gesundheitlichen Gründen nicht mehr erwerbsfähig sein können.

Rendite: Lassen Sie Ihr Geld für Sie arbeiten

Im Allgemeinen liegt die Rendite von gemischten Anlagfonds langfristig über der Rendite auf Spareinlagen. Die von der Société Générale gebotene Garantie ist innerhalb des gesetzlichen Rahmens der Säule 3a ein idealer Kompromiss zwischen Sicherheit und der Möglichkeit, Kursgewinne zu realisieren.

Steuerersparnis: Sie zahlen weniger Steuern

Sie können die in die Säule 3a investierten Beträge (im Rahmen der jährlichen Maximallimite) von Ihrem steuerbaren Einkommen abziehen. Daher zahlen Sie mit einer FundValor Detax-Vorsorge weniger Steuern. Je nach Ihrem Einkommen und Wohnort kann die Steuerersparnis die Hälfte der Investition oder sogar mehr betragen. Ihr Vaudoise-Berater kann Ihnen den genauen Betrag Ihrer Steuerersparnis ausrechnen.

Flexibilität: Der Kurswert des Anlagfonds ist jederzeit garantiert

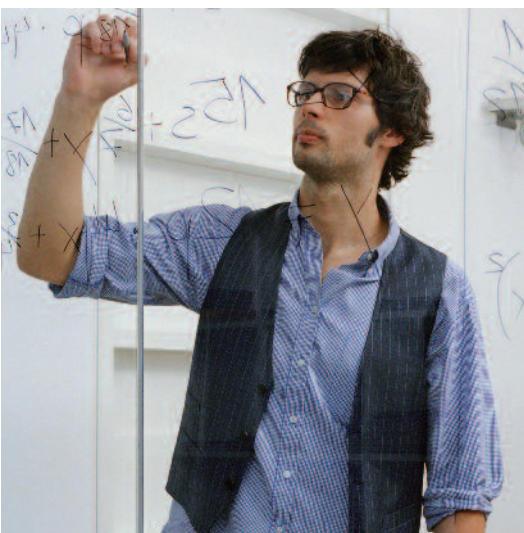
Diese Garantie gilt während der gesamten Laufzeit, nicht nur bei Ablauf der Anlage. So können Sie jederzeit über Ihr Vermögen verfügen: zum Beispiel zum Erwerb von Wohneigentum oder über Verpfändung Ihrer Police zu diesem Zweck.

Transparenz: Sie sind stets über alles informiert

Sie wissen genau, wie Ihr Guthaben angelegt wird, wie hoch die investierten Beträge sind und wie viel für die Versicherungsdeckung und für die Verwaltung aufgewendet wird. Sie können die Kursentwicklung Ihres Fonds jederzeit beobachten.

Schutz: An die Schicksalsschläge des Lebens denken

Im Todesfall verfügen Ihre Angehörigen über ein garantiertes Kapital.



Die Gruppe Société Générale ist mit mehr als 160 000 Mitarbeitern weltweit tätig und verfügt über eine hervorragende Finanzstabilität, was durch ein Rating von Standard & Poor's mit A+ bestätigt wird. Im Jahr 2008 beliefen sich die Einnahmen der Société Générale auf 21,9 Milliarden Euro. Sie erzielte einen Nettogewinn von 3,7 Milliarden Euro. Neben den herkömmlichen Bank- und Finanzdienstleistungen konzentriert sich das Geschäft der Société Générale auf die Bereiche Investment Banking, Vermögensverwaltung, Private Banking und Wertpapiergeschäft.

Die Société Générale zählt weltweit zu den Marktführern im Bereich offener Anlagefonds mit Kapitalgarantie. Dank der Zusammenarbeit von Société Générale und den Vaudoise Versicherungen wurde im Jahr 2005 mit der Einführung des FundValor Peak erstmalig ein solcher Fonds auf dem Schweizer Markt eingeführt. Dieses Produkt der freien Vorsorge (Säule 3b) bildete den Anfang der erfolgreichen Zusammenarbeit beider Unternehmen. Mit FundValor Detax wird den Schweizer Versicherten zum ersten Mal ein offener Anlagefonds mit Kapitalgarantie im Rahmen der gebundenen Vorsorge angeboten.

Jedem Lebensabschnitt seine Bedürfnisse

Das tägliche Leben besteht aus Hochs und Tiefs, aus angenehmen Überraschungen, aber auch aus Unvorhergesehenem. Es ist deshalb wichtig, diejenigen Versicherungen zu haben, die den Ansprüchen Ihrer jeweiligen Lebensphase und -weise entsprechen.

Ihr Vaudoise-Berater in Ihrer Nähe ist gerne für Sie da. Er nimmt sich Zeit, Sie kennen zu lernen, mit Ihnen ein Gespräch zu führen und Ihnen eine persönliche Versicherungslösung vorzuschlagen, die sich je nach Ihren Bedürfnissen entwickeln kann. Er wird Ihr einziger Ansprechpartner sein, der Sie betreut und effizient berät.

Wählen Sie einen Vertrauenspartner, der auf Ihre tatsächlichen Bedürfnisse achtet.



Geschäftssitz

Place de Milan – Postfach 120

1001 Lausanne

Tel. 021 618 80 80 – Fax 021 618 81 81

Call Center 0800 811 911

www.vaudoise.ch

