

**Serenity Benefit Plan**  
Entnahmeplan



Der Plan für ein garantiertes  
regelmässiges Einkommen

# Ihre Pensionierung mit Gewissheit und Planbarkeit

## Ein zusätzliches Einkommen im Ruhestand

**Sie möchten sich Ihre zweite Säule ganz oder teilweise als Kapital auszahlen lassen oder haben Ersparnisse, mit denen Sie sich z.B. nach dem aktiven Berufsleben ein zusätzliches Einkommen finanzieren könnten?**

Heute reichen die Leistungen aus der AHV und der zweiten Säule – von der manchmal ein Teil für den Kauf einer Immobilie vorbezogen wird – oft nicht aus, um den neuen Lebensabschnitt zu finanzieren. Vor allem dann nicht, wenn Sie vorzeitig in den Ruhestand gehen oder nach der Pensionierung einfach noch viel vorhaben.

Mit Serenity Benefit Plan bietet die Vaudoise eine flexible, massgeschneiderte Lösung, die auch steuerlich interessant ist: Sie sichern sich regelmässige sofortige oder zeitversetzte Auszahlungen und legen Ihr Kapital langfristig gewinnbringend an.

## Ihre Vorteile

- Je nach investiertem Kapital, Vertragsdauer und Beginn der Auszahlungen ist eine jährliche, vierteljährliche oder monatliche Zahlung garantiert.
- Ein Teil des Kapitals wird in einen leistungsstarken Anlagefonds der Vaudoise investiert um zusätzliche Rendite zu erzielen
- Die garantierten Auszahlungen unterliegen keiner Verrechnungs- oder Einkommenssteuer
- Sie wissen Ihr Erbe in guten Händen

# Eine massgeschneiderte Lösung

## **Stocken Sie Ihr Einkommen mit einem garantierten regelmässigen Einkommen auf**

Die Vaudoise übernimmt die Garantie für Ihre Einlage und für deren Auszahlung und Sie erhalten vertraglich vereinbarte Zahlungen. Um Ihr Kapital zu schützen, wird der Grossteil Ihres Guthabens in ausgezeichnete diversifizierte Anlagen (v. a. Obligationen) investiert.

## **Lassen Sie Ihr Kapital für Sie arbeiten**

Ein Teil Ihres Kapitals wird in den Vaudoise-Umbrella-Fonds Dynamic investiert und kann so bis zum Vertragsende Rendite erzielen. Mit einer renditeorientierten Anlage sind langfristig höhere Wachstumsperspektiven zu erwarten als bei einem gewöhnlichen Sparkonto. So wächst Ihr Altersguthaben stetig an und Sie können Ihren Ruhestand auch wirklich in Ruhe geniessen.

Der Fonds wird von Experten der Vaudoise verwaltet, die auch für das Investitionsmanagement der Vaudoise zuständig sind. Die Anlage strebt eine langfristige Kapitalerhöhung an und setzt auf ein Portfolio mit diversifizierten Aktien von Unternehmen mit mittlerer und hoher Marktkapitalisierung in der Schweiz und im Ausland.

## **Nutzen Sie Steuervorteile**

Aus dem Kapital erhalten Sie garantierte regelmässige Auszahlungen. Im Gegensatz zu einer Rente aus der zweiten Säule unterliegen diese Auszahlungen nicht der Einkommenssteuer.

## **Ihr Erbe: versichert und in guten Händen**

Im Todesfall läuft der Vertrag nicht aus, sondern wird auf Ihre rechtlichen Erben übertragen. Somit geht das verbleibende Kapital nicht verloren.



## Finden Sie eine Lösung, die zu Ihnen passt

Serenity Benefit Plan ist eine flexible Lösung, die Sie verschiedentlich anpassen können

- **Die Auszahlung der Rente auf einen späteren Zeitpunkt verschieben**

Je nachdem, welche Pläne Sie für Ihren Ruhestand haben, können Sie festlegen, ob die Auszahlung sofort eintritt oder erst nach 1 bis 10 Jahren, womit Sie die Renditemöglichkeit Ihres investierten Kapitals verbessern können

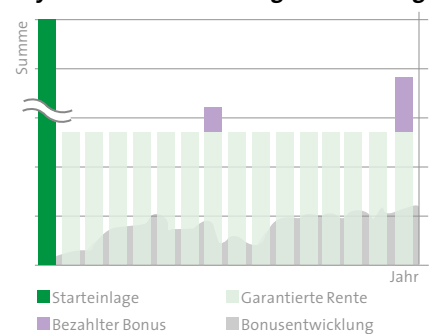
- **Die Dauer der Auszahlungen festlegen**

Sie können sich für eine Laufzeit von 15, 20 oder 25 Jahren entscheiden inkl. eines möglichen Aufschubs

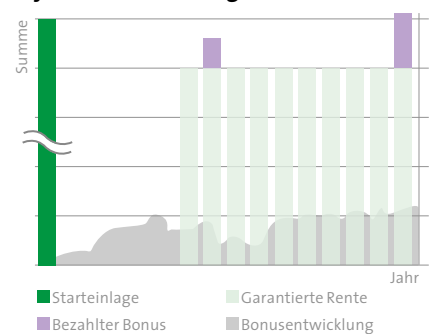
- **Den Auszahlungsrhythmus festlegen**

Der Auszahlungsplan richtet sich nach Ihrem Tempo und Ihren Ansprüchen. Sie haben die Wahl zwischen monatlichen, vierteljährlichen oder jährlichen Auszahlungen

### Serenity Benefit Plan - sofortige Auszahlungen



### Serenity Benefit Plan - aufgeschobene Auszahlungen





## Mit der Vaudoise gelassen in die Zukunft

Das Leben eines Menschen besteht aus verschiedenen Phasen. Dabei ist es wichtig, auf einen Versicherer in Ihrer Nähe zählen zu können, der präsent und immer für Sie da ist.

Die Vaudoise setzt sich für Sie ein und begleitet Sie in allen Lebensphasen. Wir engagieren uns mit unserer ganzen Erfahrung und unserem Wissen für konkrete Lösungen, die Ihren persönlichen und tatsächlichen Bedürfnissen entsprechen.

So können Sie Ihre Energie ganz den Personen und Aktivitäten widmen, die Ihnen am Herzen liegen, und so gelassen in die Zukunft blicken.

---

[www.vaudoise.ch](http://www.vaudoise.ch)