

System -

Herr
Raffaello Schmid
Lautenschlagerstrasse 141
CH-4052 Basel

Wallisellen, 12.03.2024

Zuzahlung für Fondsgebundene Lebensversicherung mit periodischen Prämien
Gebundene Vorsorge
Police Nr. V95.0.129.642

Sehr geehrter Herr Schmid

Mit Ihrer bestehenden Lebensversicherung bei der Allianz sparen Sie in der Säule 3a ein Vorsorgekapital an und zahlen jedes Jahr eine fixe Prämie ein.

Eine ideale Ergänzung zu Ihrer bestehenden Lebensversicherung ist die Zuzahlung. Durch eine Zuzahlung erhöhen sich das Kapital im Erlebensfall sowie die Leistungen im Todesfall (vgl. Beispiele auf der Folgeseite). Zur Berechnung der Erhöhung werden andere Tarifgrundlagen als für die bestehende Lebensversicherung verwendet.

Mit einer Zuzahlung und der Prämienzahlung für Ihre Lebensversicherung sparen Sie Steuern. Aktuell können Sie jährlich für alle gebundenen Vorsorgekonten und -policen der Säule 3a insgesamt nachstehenden gesetzlichen Maximalbetrag vom steuerbaren Einkommen abziehen:

- CHF 7056.00 (falls Sie einer Vorsorgeeinrichtung der 2. Säule angehören)
- bis zu 20% des Erwerbseinkommens, höchstens CHF 35280.00 (falls Sie keiner Vorsorgeeinrichtung der 2. Säule angehören)

Der Maximalbetrag der Zuzahlung beläuft sich im Jahr 2024 auf CHF 4056.00 (falls Sie neben dieser Police keine anderen gebundenen Vorsorgekonten und -policen der Säule 3a besitzen). Allfällige zusätzliche Beiträge an die Säule 3a reduzieren diesen Maximalbetrag im entsprechenden Umfang. In diesem Rahmen bestimmen Sie selbst, wie viel Sie zu welchem Zeitpunkt einbezahlen möchten. Sie können mehrere Zuzahlungen pro Jahr leisten. Der Mindestbetrag pro Zuzahlung beträgt CHF 500.00.

Wir bitten Sie, für Ihre Überweisung den angefügten Einzahlungsschein zu benutzen.