

FlexSave 2020 vs. FlexSave «aktuell»

FlexSave Uno / Duo ab 2020

FlexSave bleibt FlexSave. Am den grundsätzlichen Mechanismen ändert sich nichts. Noch immer beinhaltet FlexSave eine garantierte Erlebensfallleistung, die Partizipation am Index-Basket, unverändert erhöhen Gewinne aus der Indexpartizipation die Garantie.

Neu existieren nur noch drei Produkte: Duo 3a, Duo 3b, Uno – mit Möglichkeit der Indexierung / Dynamisierung. FlexSave funktioniert diesbezüglich somit identisch zu Comfort Uno / Duo resp. Dynamic Elements Uno / Duo

FlexSave «alt» und «neu» im Vergleich

Gleich oder weitgehend gleich bleiben:

Tech. Zins	0.05%
Ablaufleistungen	Garantie- und Prognoseleistungen unterscheiden sich zwischen altem und neuem FlexSave aufgrund neuer Sterbetafeln leicht
Index-Partizipation	Index-Basket mit Jahres-Cap 8%
Reinvestition von Partizipationsgewinnen	Per «Default» nicht aktiviert, ist optional wähl- und abwählbar. Verwendet für eine zusätzliche Partizipation werden jeweils 50% des erzielten Gewinns
Abwahl der Index-Partizipation	Möglich nach Ablauf des ersten Versicherungsjahres

Unterschiede zwischen FlexSave alt und neu

	FlexSave «alt»	FlexSave «neu» - ab Release 2020.1
Partizipationsstichtag	5. April	7. Oktober
Begrenzung des reinvestierten Gewinns bei «Reinvestition»	Maximal 10% des Partizipationskapitals des Vorjahres	Maximal 8% des Deckungskapitals
Zusatztarife	Zusatztarife analog Protection, für R1 und R2 mit Vertragsrabatt	Kostengünstige Zusatztarife analog Comfort oder Dynamic Elements
Zinsrisikoabzug	Zins-Vergleich zwischen demjenigen im Moment des (Teil)-Rückkaufs und demjenigen bei Beginn	Zins-Vergleich zwischen demjenigen im Moment des (Teil)-Rückkaufs und demjenigen 10 Jahre zuvor (analog Dynamic Elements)
Rückkaufswert	Duo: nach einem ganzen Versicherungsjahr Uno: nach zwei ganzen Versicherungsjahren	Uno und Duo: Nach 12 Monaten
Ausbaugarantie / Sonderkonditionen Swiss Life Festhypothek	Aus Home-Option	Aus Option Complete

Um die Verständlichkeit und Klarheit der Funktionsweise zu erhöhen, wurden die Vertragsdokumente Offerte, Antrag und AVB angepasst.