

agrisano

Agrisano Stiftung

in Zusammenarbeit mit



Tarifgrundsätze und Risikotarif

Anhang zu den Bedingungen der
Spar- und Risikoversicherungen Sementis

im Rahmen der Säule 3b (Vertrag U0500)

keine Neuabschluss mehr möglich
ab 1.1.2024:

3b

| | |
|------------------------|------------|
| | gültig ab: |
| Tarifgrundsätze | 01.01.2020 |
| Risikotarif | 01.01.2022 |

Tarifgrundsätze (gültig ab 1. Januar 2020)

| | |
|---|---|
| Nettotarife Risikoschutz: (Art. 5 Abs. 3) | Die Nettotarife für den Risikoschutz können der Tabelle auf der nachfolgenden Seite entnommen werden. |
| Verwaltungskosten: (Art. 5 Abs. 4) | Der Verwaltungskostenzuschlag setzt sich aus einem Grundbeitrag pro versicherte Person und einem fixen Teil pro Plan zusammen. Der jährliche Grundbeitrag beträgt CHF 72.–. Dieser Grundbeitrag wird für eine versicherte Person, die einen oder mehrere Versicherungspläne im Rahmen des Vertrags U0500 (Pläne S10, S20, S30) abgeschlossen hat, nur einmal erhoben. Der jährliche fixe Teil beträgt CHF 48.– für jeden Versicherungsplan. |
| Bruttoprämie, Prämienfälligkeit: | Die Bruttoprämie setzt sich aus der Prämie für den Sparteil, der Risikoprämie und der Verwaltungskostenprämie zusammen. Sie ist jeweils per 1. Januar fällig. Das Nichtbezahlen der Prämie hat die Auflösung der Versicherung zur Folge. Allfällige aus einer vorzeitigen Auflösung entstehende Kosten (nicht amortisierte Abschlusskosten gemäss Art. 12 Abs. 3 und Stempelsteuer gemäss Art. 13 Abs. 5) hat die versicherte Person zu tragen. |
| Verzinsung der Sparprämie: (Art. 6 Abs. 1) | Der jährlich garantierte Zins entspricht mindestens demjenigen Zinssatz, der gemäss einjährigem Kollektiv-Lebensversicherungstarif von Swiss Life für überobligatorische Sparversicherungen zur Anwendung gelangt. Die Beiträge für die Sparversicherung werden erst nach Eingang bei der Durchführungsstelle verzinst. Dabei gilt folgende Regelung: <ul style="list-style-type: none">• Beiträge, welche bei der Durchführungsstelle bis am 20. Tag eines Monats eingehen, werden vom ersten Tag des nächsten Monats an verzinst.• Beiträge, die nach dem 20. Tag eines Monats bei der Durchführungsstelle eingehen, werden von 1. Tag des übernächsten Monats an verzinst. |
| Überschussver- wendung: (Art. 6 Abs. 2) | Anspruch auf Überschüsse bestehen ab 1. Versicherungsjahr. Das Versicherungsjahr entspricht grundsätzlich dem Kalenderjahr. Wird Sementis nicht per 1. Januar abgeschlossen, so zählt das erste angebrochene Jahr als vollständiges Versicherungsjahr. |
| Tarifalter: | Das Tarifalter entspricht der Differenz zwischen dem aktuellen Jahr und dem Geburtsjahr. Der Tarif für den Todesfallschutz ist vom Tarifalter im Zeitpunkt des Abschlusses abhängig und ist für die gesamte Versicherungsdauer garantiert. |
| Belastung für nicht amortisierte Abschlusskosten: (Art. 12 Abs. 3) | Im 1. Versicherungsjahr beträgt die Belastung für nicht amortisierte Abschlusskosten CHF 500.–, im 2. Versicherungsjahr CHF 400.–, im 3. Versicherungsjahr CHF 300.–, im 4. Versicherungsjahr CHF 200.– und im 5. Versicherungsjahr CHF 100.–. Nach Ablauf von 5 Versicherungsjahren und mehr entstehen keine Auflösungskosten mehr. |

Risikotarif (gültig ab 01.01.2022)

Risikobeitrag in % des Sparbeitrags:

Massgebend ist während der ganzen Vertragsdauer das Tarifalter der versicherten Person im Zeitpunkt des Abschlusses des Versicherungsplanes

| S10 | | | | S20 | | | | S30 | | | |
|------------------|-------------------|--------|--------|------------------|-------------------|--------|--------|------------------|-------------------|--------|--------|
| Beginn- alter | Schluss- alter | Mann | Frau | Beginn- alter | Schluss- alter | Mann | Frau | Beginn- alter | Schluss- alter | Mann | Frau |
| 15 | 24 | 0.072% | 0.013% | 15 | 34 | 0.142% | 0.034% | 15 | 44 | 0.213% | 0.066% |
| 16 | 25 | 0.069% | 0.014% | 16 | 35 | 0.136% | 0.036% | 16 | 45 | 0.210% | 0.071% |
| 17 | 26 | 0.066% | 0.014% | 17 | 36 | 0.132% | 0.038% | 17 | 46 | 0.209% | 0.075% |
| 18 | 27 | 0.063% | 0.015% | 18 | 37 | 0.128% | 0.040% | 18 | 47 | 0.209% | 0.081% |
| 19 | 28 | 0.061% | 0.016% | 19 | 38 | 0.125% | 0.042% | 19 | 48 | 0.212% | 0.087% |
| 20 | 29 | 0.059% | 0.017% | 20 | 39 | 0.122% | 0.044% | 20 | 49 | 0.216% | 0.094% |
| 21 | 30 | 0.057% | 0.018% | 21 | 40 | 0.121% | 0.047% | 21 | 50 | 0.223% | 0.102% |
| 22 | 31 | 0.055% | 0.019% | 22 | 41 | 0.120% | 0.049% | 22 | 51 | 0.231% | 0.112% |
| 23 | 32 | 0.054% | 0.019% | 23 | 42 | 0.120% | 0.052% | 23 | 52 | 0.243% | 0.123% |
| 24 | 33 | 0.053% | 0.020% | 24 | 43 | 0.121% | 0.055% | 24 | 53 | 0.258% | 0.135% |
| 25 | 34 | 0.052% | 0.021% | 25 | 44 | 0.124% | 0.059% | 25 | 54 | 0.276% | 0.150% |
| 26 | 35 | 0.051% | 0.022% | 26 | 45 | 0.127% | 0.063% | 26 | 55 | 0.298% | 0.167% |
| 27 | 36 | 0.051% | 0.024% | 27 | 46 | 0.133% | 0.068% | 27 | 56 | 0.324% | 0.186% |
| 28 | 37 | 0.051% | 0.025% | 28 | 47 | 0.140% | 0.073% | 28 | 57 | 0.355% | 0.207% |
| 29 | 38 | 0.051% | 0.026% | 29 | 48 | 0.149% | 0.080% | 29 | 58 | 0.391% | 0.232% |
| 30 | 39 | 0.052% | 0.027% | 30 | 49 | 0.160% | 0.088% | 30 | 59 | 0.432% | 0.260% |
| 31 | 40 | 0.054% | 0.029% | 31 | 50 | 0.174% | 0.098% | 31 | 60 | 0.480% | 0.292% |
| 32 | 41 | 0.057% | 0.031% | 32 | 51 | 0.190% | 0.109% | 32 | 61 | 0.535% | 0.327% |
| 33 | 42 | 0.061% | 0.033% | 33 | 52 | 0.210% | 0.122% | 33 | 62 | 0.598% | 0.367% |
| 34 | 43 | 0.066% | 0.036% | 34 | 53 | 0.234% | 0.138% | 34 | 63 | 0.669% | 0.413% |
| 35 | 44 | 0.072% | 0.039% | 35 | 54 | 0.262% | 0.156% | 35 | 64 | 0.748% | 0.463% |
| 36 | 45 | 0.079% | 0.044% | 36 | 55 | 0.294% | 0.177% | 36 | 65 | 0.838% | 0.520% |
| 37 | 46 | 0.088% | 0.049% | 37 | 56 | 0.331% | 0.201% | 37 | 66 | 0.938% | 0.584% |
| 38 | 47 | 0.099% | 0.055% | 38 | 57 | 0.373% | 0.229% | 38 | 67 | 1.051% | 0.655% |
| 39 | 48 | 0.111% | 0.063% | 39 | 58 | 0.421% | 0.260% | 39 | 68 | 1.177% | 0.735% |
| 40 | 49 | 0.125% | 0.072% | 40 | 59 | 0.475% | 0.296% | 40 | 69 | 1.320% | 0.823% |
| 41 | 50 | 0.141% | 0.083% | 41 | 60 | 0.537% | 0.336% | 41 | 70 | 1.480% | 0.921% |
| 42 | 51 | 0.159% | 0.096% | 42 | 61 | 0.605% | 0.381% | 42 | 71 | 1.660% | 1.030% |
| 43 | 52 | 0.180% | 0.111% | 43 | 62 | 0.681% | 0.431% | 43 | 72 | 1.863% | 1.151% |
| 44 | 53 | 0.204% | 0.128% | 44 | 63 | 0.766% | 0.486% | 44 | 73 | 2.092% | 1.286% |
| 45 | 54 | 0.231% | 0.148% | 45 | 64 | 0.860% | 0.547% | 45 | 74 | 2.350% | 1.436% |
| 46 | 55 | 0.262% | 0.170% | 46 | 65 | 0.964% | 0.615% | 46 | 75 | 2.642% | 1.604% |
| 47 | 56 | 0.297% | 0.194% | 47 | 66 | 1.079% | 0.689% | | | | |
| 48 | 57 | 0.337% | 0.221% | 48 | 67 | 1.208% | 0.770% | | | | |
| 49 | 58 | 0.381% | 0.249% | 49 | 68 | 1.352% | 0.858% | | | | |
| 50 | 59 | 0.431% | 0.280% | 50 | 69 | 1.513% | 0.955% | | | | |
| 51 | 60 | 0.486% | 0.313% | 51 | 70 | 1.693% | 1.060% | | | | |
| 52 | 61 | 0.546% | 0.349% | 52 | 71 | 1.895% | 1.175% | | | | |
| 53 | 62 | 0.611% | 0.387% | 53 | 72 | 2.122% | 1.302% | | | | |
| 54 | 63 | 0.681% | 0.429% | 54 | 73 | 2.376% | 1.443% | | | | |
| 55 | 64 | 0.757% | 0.474% | 55 | 74 | 2.663% | 1.600% | | | | |
| 56 | 65 | 0.840% | 0.524% | 56 | 75 | 2.987% | 1.777% | | | | |
| 57 | 66 | 0.930% | 0.580% | | | | | | | | |
| 58 | 67 | 1.030% | 0.642% | | | | | | | | |
| 59 | 68 | 1.142% | 0.710% | | | | | | | | |
| 60 | 69 | 1.269% | 0.786% | | | | | | | | |
| 61 | 70 | 1.416% | 0.870% | | | | | | | | |
| 62 | 71 | 1.587% | 0.962% | | | | | | | | |
| 63 | 72 | 1.787% | 1.065% | | | | | | | | |
| 64 | 73 | 2.020% | 1.180% | | | | | | | | |
| 65 | 74 | 2.289% | 1.312% | | | | | | | | |
| 66 | 75 | 2.598% | 1.464% | | | | | | | | |

Leistungs- und Beitragsbeispiel für den Versicherungsplan S20

| | | |
|----------------------|--|----------------------------|
| Grundlagen: | Frau, Alter bei Abschluss der Versicherung 35 Jahre, Sparbeitrag: CHF 2 000.– / Jahr | |
| Erlebensfallkapital: | Sparguthaben bei Ablauf der Versicherung, wenn die Verzinsung über die ganze Versicherungsdauer 1,75 % beträgt. | CHF 48 232.80 |
| Todesfallkapital: | Todesfalleistung aus Risikoteil: Im ersten Versicherungsjahr CHF 16 000.–, danach linear abnehmend auf CHF 0.– bei Vertragsablauf. | Siehe Tabelle und Diagramm |
| | Todesfalleistung aus Sparteil: Im Zeitpunkt des Todes vorhandenes Sparguthaben inkl. Zins und Überschüsse. | Siehe Tabelle und Diagramm |
| Beitragsberechnung: | Verwaltungskosten Grundbeitrag | CHF 72.00 |
| | Verwaltungskosten Fixbeitrag pro Plan | CHF 48.00 |
| | Risikobeitrag (CHF 2 000.– x 0.156 %) | CHF 3.10 |
| | Sparbeitrag | CHF 2 000.00 |
| | Bruttobeitrag Plan S20 | CHF 2 123.10 |

Tabelle: Todesfallkapital zu Beginn des jeweiligen Versicherungsjahres

| Versicherungsjahr | Risiko-Todesfallkapital | Sparkapital | Total Todesfallkapital |
|-------------------|-------------------------|-------------|------------------------|
| 1 | 16'000 | 2'000 | 18'000 |
| 5 | 12'800 | 10'356 | 23'156 |
| 10 | 8'800 | 21'651 | 30'451 |
| 15 | 4'800 | 33'969 | 38'769 |
| 20 | 800 | 47'403 | 48'203 |

Diagramm: Todesfallkapital aus Risiko- und Sparteil im entsprechenden Versicherungsjahr

