

# Machen Sie aus Ihrer 3. Säule eine **Betreuungs- und Vorsorgelösung**

Unsere innovative Antwort für alle, die im Alter selbstständig  
zuhause leben wollen.



Wir verstehen uns.

**visana**



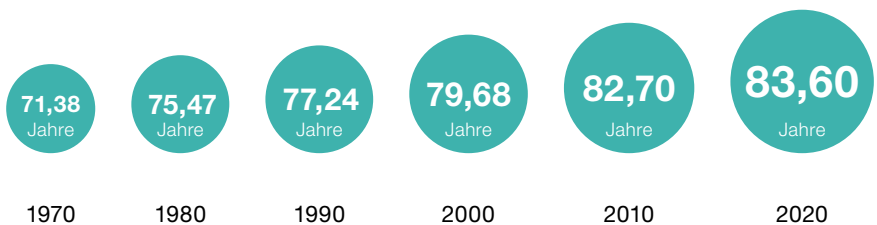
## Mit der Lebenserwartung steigt auch das Bedürfnis nach **Betreuung zuhause**

Immer mehr Menschen in der Schweiz leben immer länger. Viele von ihnen sorgen darum schon in jungen Jahren dafür vor, dass sie ihren Lebensstandard auch im Pensionsalter aufrechterhalten und die durchschnittlich verbleibenden 20 Jahre geniessen können. Schliesslich hat man dann endlich Zeit auf Reisen zu gehen, am kulturellen Leben teilzunehmen oder andere Interessen zu pflegen.

Aber was, wenn der Körper plötzlich nicht mehr ganz mitspielt und das selbstständige Leben in den eigenen vier Wänden erschwert? Wenn man beim Kochen, Putzen oder Einkaufen plötzlich auf Hilfe angewiesen ist? Wenn man einfach jemanden braucht, der einem vorliest oder mit einem jasst?

Genau hier setzt die neuartige Betreuungs- und Vorsorgelösung von Visana an und bietet und finanziert die alltägliche Unterstützung, die man braucht, um möglichst lange daheim wohnen zu können.

### Wir werden immer älter



Quelle: data.worldbank.org

**«Endlich ein Vorsorge-  
angebot, das mir hand-  
feste Lösungen für den  
Alltag bietet.»**



## **Unsere Betreuungs- und Vorsorgelösung** macht selbstständiges Wohnen bis ins hohe Alter möglich

Als erste Krankenkasse der Schweiz bietet Ihnen Visana in Zusammenarbeit mit der BEKB eine Vorsorgelösung auf Basis der 3. Säule an. Diese deckt gleichzeitig das Bedürfnis nach finanzieller Absicherung und günstigen Betreuungsleistungen im Alter ab, ist also sowohl steuerbegünstigte Kapitalanlage als auch Betreuungslösung.

Alles, was Sie dazu brauchen, ist ein neues 3a-Konto bei der BEKB, das wir von Visana für Sie eröffnen. Das dort angesparte Kapital können Sie dann neu auch zur Absicherung Ihrer Betreuungsbedürfnisse im Rentenalter einsetzen – selbstverständlich nur wenn Sie wollen. Gleichzeitig profitieren Sie von einem allumfassenden Katalog an vergünstigten Betreuungsleistungen ausgewählter Partner in der ganzen Schweiz, die Sie auf unserer ebenfalls neuen, digitalen Vergleichsplattform einsehen und buchen können. Einfacher und günstiger war der Weg zum selbstständigen Wohnen noch nie.

### **Steuerbegünstigtes Sparen fürs Alter mit einem 3a-Konto**

Die Säule 3a steht für die gebundene Selbstvorsorge für selbstständige und unselbstständige Erwerbstätige. Auf ein 3a-Konto einbezahlte Beiträge können Sie bis zu einem gewissen Betrag vom steuerbaren Einkommen abziehen, sowohl als Angestellte/r als auch als Selbstständige/r.

# Immer da, immer vergünstigt: Das Betreuungsangebot unserer Partner

In Zusammenarbeit mit verschiedenen Partnern haben wir für Sie einen Katalog an Betreuungsleistungen ausgearbeitet. Sie können diese ab Pensionierung jederzeit zu einem Vorzugspreis in Anspruch nehmen und direkt mit dem ersparten Kapital aus Ihrem Konto bei der BEKB bezahlen. Dieser Katalog umfasst alle möglichen Dienstleistungen der externen Betreuung unserer Partner, die Sie bei Bedarf ganz einfach auf unserer Vergleichsplattform buchen können: [visana.ch/betreuung](https://visana.ch/betreuung)

Übrigens: All unsere Partner garantieren Schutz, Sicherheit und Würde im dritten Lebensabschnitt, haben sie sich doch alle den SVA-Richtlinien\* (Safeguarding Vulnerable Adults) verpflichtet.

\*entwickelt mit e&e – entwicklung & evaluation, angelehnt an Quellendokumente des Elder Mediation International Network, EMIN.



# Unterstützung zuhause

Eine Auswahl aus dem umfassenden Katalog

---

**Haushalt** Bettwäsche wechseln, waschen, trocknen und einräumen, Putzen und Aufräumen der Wohnräume, Pflanzen giessen, Briefkasten leeren, Heizungstemperatur einstellen

---

**Ernährung** Gemeinsam kochen und essen, Tisch decken und abräumen

---

**Einkaufen** Mahlzeiten- und Alltags Einkäufe tätigen

---

**Soziales und Alltägliches** Zuhause Gesellschaft leisten, Gespräche führen, spielen, singen, Telefon- und Schreibunterstützung, Treffen planen

---

**Fahrdienst und Botengänge** Bring- und Abholservice für Post, Wäscherei, Reparatur von Haushaltsapparaten, Begleitung zu persönlichen Terminen und Verrichtungen wie Coiffure, Zahnarzt, Friedhof, Bank etc.

---

**Bewegung** Begleitung auf Spaziergängen

---

**Büro und Korrespondenz** Abrechnung bezahlter Einkäufe, Besorgungen, Reparaturen gemeinsam mit Kunde/Kundin, Geschäfts- und Bankkorrespondenz für und mit Kunde/Kundin



«Das ist die Lösung! Denn wir möchten im Alter nicht auf die Hilfe unserer Kinder angewiesen sein.»



### **Eine neue Idee – viele Vorteile**

- Mit Ihrem in der Säule 3a angesparten Geld können Sie ab AHV-Alter vergünstigte Betreuungsleistungen beziehen, sofern Sie über Visana ein Vorsorgekonto der 3. Säule bei unserer Partnerbank BEKB abgeschlossen haben.
- Betreuungsleistungen müssen Sie erst zum Leistungszeitpunkt auswählen, basierend auf Ihrem effektiven Bedürfnis.
- Ist Ihr Sparkapital erschöpft, können Sie als Selbstzahler weiterhin Leistungen zu Vorzugstarifen beziehen.
- Ihre finanzielle Freiheit bleibt gewahrt, das angesparte Kapital können Sie nach Ihrer Pensionierung auch jederzeit zur Deckung anderer Bedürfnisse einsetzen.



## Mit einem 3a-Konto bei der BEKB finanzieren und profitieren

Damit Sie auch möglichst viel von unserer neuartigen Vorsorge- und Betreuungslösung profitieren, haben wir von Visana die Zusammenarbeit mit einem Anlagespezialisten gesucht, der sich in Sachen Altersvorsorge bestens auskennt. Dabei ist unsere Wahl nicht zufällig auf die BEKB gefallen, ist sie doch Garant für eine sichere und optimale Anlage Ihres steuerlich begünstigten Sparkapitals aus der 3. Säule. So können wir Ihnen eine Auswahl an Anlagestrategien anbieten, die sich hinsichtlich persönlicher Risikobereitschaft, Aktienanteil und Nachhaltigkeit unterscheiden.



Die gewählte Anlagestrategie hat zusammen mit Ihrem Alter, Ihrem Startkapital aus bestehenden 3a-Konten und dem monatlichen Sparbeitrag, den Sie leisten wollen, entscheidenden Einfluss auf die Entwicklung Ihres Sparkapitals. Wie hoch dieses in Ihrem Fall etwa sein könnte und wie lange es für welche vergünstigten Betreuungsleistungen reicht, zeigt Ihnen unser Online-Simulator auf einen Blick. Sie brauchen bloss Ihre persönlichen Parameter einzugeben: [visana.ch/simulation](https://visana.ch/simulation)



## Wie Sie wünschen: Betreuung und Sicherheit im Baukastensystem

Unsere neue Betreuungs- und Vorsorgelösung ermöglicht Ihnen nicht nur ein selbstständiges Leben zuhause über die Pensionierung hinaus, sondern bietet Ihnen auch eine Absicherung nach Mass. Einzige Voraussetzung, damit Sie davon profitieren können, ist ein steuerbegünstigtes Vorsorgekonto der 3. Säule bei unserer Partnerbank BEKB, das wir von Visana gerne für Sie eröffnen. Alle weiteren Bausteine unserer Betreuungslösung, die Sie einzeln oder kombiniert zu Ihrem persönlichen Gesamtpaket schnüren können, sind optional.

Zu diesen Bausteinen für mehr Sicherheit gehören einerseits unsere Kapitalversicherungen, die finanziellen Schutz bei Tod und Invalidität durch Unfall (TUP) bzw. durch Krankheit (KTI) bieten, andererseits unsere Sparbeitragsgarantie und Notfallbetreuung.



## **Und wie viel zusätzliche Sicherheit** wollen Sie sich leisten?

### **Kapitalversicherung TUP (ab CHF 5.40/Monat)**

Mit dieser Kapitalversicherung schützen Sie sich und Ihre Familie vor den finanziellen Folgen eines Unfalles. Im Todes- als auch im Invaliditätsfall erhält die anspruchsberechtigte Person die versicherte Summe ausbezahlt. Es können Summen bis zu CHF 300 000.– versichert werden. Je nach Invaliditätsgrad wird bis zu 350 % der versicherten Summe ausbezahlt.

### **Kapitalversicherung KTI (ab CHF 5.10/Monat)**

Mit dieser Kapitalversicherung schützen Sie sich und Ihre Familie vor den finanziellen Folgen einer Krankheit. Sie ist eine reine Risikoversicherung, die kein Sparziel verfolgt. Dabei können Sie zwischen fünf verschiedenen Modellen wählen, bei denen im Invaliditätsfall in Folge Krankheit maximal CHF 200 000.–, im Todesfall maximal CHF 100 000.– ausbezahlt werden.

### **Sparbeitragsgarantie (ab CHF 8.35/Monat)**

Mit der Sparbeitragsgarantie können Sie sich zusätzlich gegen das Risiko schützen, bei Erwerbsunfähigkeit und -ausfall keine Einzahlungen mehr in ihr Alterssparkonto tätigen zu können. Hier springt Visana für Sie ein und zahlt den Betrag in der durchschnittlichen Höhe der letzten zehn Jahre ein, damit das geplante Alterssparen gewährleistet bleibt.

### **Notfallbetreuung (ab CHF 1.60/Monat)**

Diese Versicherung hilft Ihnen auch vor dem AHV-Alter in Notfallsituationen bei der Alltagsbewältigung, etwa wenn Sie aufgrund von Krankheit oder Unfall nicht mehr selber kochen, waschen und putzen können. Mit einem Arzt-Attest können Sie die gewünschten Dienstleistungen direkt online über einen unserer externen Partner buchen.

## Jetzt anrufen und beraten lassen:

0848 848 899

Haben Sie sich mit Hilfe unserer Vergleichsplattform und unseres Online-Simulators schon ein Bild von den angebotenen Betreuungsleistungen und Ihrem voraussichtlichen Sparkapital gemacht?

Dann nehmen Sie Kontakt mit Ihrem Visana-Berater/Ihrer Visana-Beraterin oder der Visana-Agentur in Ihrer Nähe auf. Gerne beantworten wir Ihre Fragen und helfen Ihnen, Ihre persönliche Betreuungs- und Vorsorgelösung auf Basis eines Vorsorgekontos der 3. Säule bei unserer Partnerbank BEKB zusammenzustellen. Wir freuen uns auf Sie.

Hier finden Sie weitere Informationen zur Betreuungs- und Vorsorgelösung: **[visana.ch/betreuung](https://www.visana.ch/betreuung)**

Hier können Sie Ihr Altersguthaben mit der Anlagestrategie simulieren: **[visana.ch/simulation](https://www.visana.ch/simulation)**

Hier finden Sie unsere Vergleichsplattform mit dem Leistungskatalog: **[autonom-daheim.ch](https://www.autonom-daheim.ch)**