



Direkte Bundessteuer

Bern, 26. Februar 2015

An die kantonalen Verwaltungen
für die direkte Bundessteuer

Rundschreiben

Liste der rückkaufsfähigen Kapitalversicherungen der Säule 3b, Stand 31. Dezember 2014

Anbei erhalten Sie die für die Belange der direkten Bundessteuer erstellte Liste der rückkaufsfähigen Kapitalversicherungen der Säule 3b, Stand 31. Dezember 2014. Diese Liste ersetzt diejenige aus dem Jahre 2014 und wurde in Absprache mit der Schweizerischen Steuerkonferenz und dem Schweizerischen Versicherungsverband (SVV) erstellt.

Auf der beiliegenden Liste sind sämtliche sich auf dem Markt befindlichen Versicherungsprodukte der Säule 3b aufgeführt, welche der Eidg. Steuerverwaltung (ESTV) zur Beurteilung hinsichtlich der einkommenssteuerrechtlichen Privilegierung gemäss Artikel 20 Absatz 1 Buchstabe a und Artikel 24 Buchstabe b des Bundesgesetzes vom 14. Dezember 1990 über die direkte Bundessteuer vorgelegt wurden.

Die ESTV macht in diesem Zusammenhang darauf aufmerksam, dass sich ihre Prüfung ausschliesslich auf die ihr eingereichten Produkteunterlagen (Produktebeschreibung, Musterpolicen, Allgemeine Versicherungsbedingungen, Bestätigung des verantwortlichen Aktuars etc.) erstreckt. Es obliegt somit der Veranlagungsbehörde zu prüfen, ob im Einzelfall eine Kapitaleistung aus einem Versicherungsprodukt der Säule 3b die weiteren Voraussetzungen von Artikel 20 Absatz 1 Buchstabe a DBG an die einkommensteuerrechtliche Privilegierung erfüllt:

- Vertragsabschluss vor Vollendung des 66. Altersjahres des Versicherungsnehmers;
- Mindestens eine fünfjährige Vertragslaufzeit bei klassischen Produkten, bei nicht-klassischen mindestens eine zehnjährige Laufzeit sowie

- Auszahlung der Altersleistung frühestens ab dem vollendeten 60. Altersjahr des Versicherungsnehmers.

Abteilung Recht



Markus Küpfer
Chef

Beilage erwähnt

Gesellschaft	Produktebezeichnung	Finanzierung	anteilgebunden	indexgebunden	übrige	Prüfungsdatum	steuerlich privilegiert
AIG Life (ex American Securit)	Universe 2	EP	X			04.11.1994	ja
AIG Life (ex American Securit)	Universe Plan	PP	X			06.09.1995	ja
Allianz Suisse	Anteilgebundene Lebensversicherung G-plus	EP	X			15.10.2008	ja
Allianz Suisse	Fondsgebundene Kapitalisierungsversicherung (2010)	PP	X			24.11.2010	ja
Allianz Suisse	Fondsgebundene Kinderversicherung	PP	X			24.11.2010	ja
Allianz Suisse	Fondsgebundene LV (2002)	EP	X			03.05.2002	ja
Allianz Suisse	Fondsgebundene LV (2004)	EP/PP	X			03.12.2004	ja
Allianz Suisse	Fondsgebundene LV (2007)	EP	X			07.05.2007	ja
Allianz Suisse	Fondsgebundene LV (2010)	EP/PP	X			24.11.2010	ja
Allianz Suisse	Gemischte Lebensversicherung (09/2007)	EP/PP			X	26.09.2007	ja
Allianz Suisse	Gemischte Lebensversicherung (2010)	EP/PP	X			24.11.2010	ja
Allianz Suisse	Invest Life	EP	X			24.06.1996	ja
Allianz Suisse	Kapitalisierungsversicherung	PP	X			29.10.2007	ja
Allianz Suisse	Kinderversicherung	PP	X			29.10.2007	ja
Allianz Suisse	Kindervorsorge mit Sparzielversicherung	PP	X			07.06.2011	ja
Allianz Suisse	Lebensversicherung Balance Invest mit Einzelprämie	EP			X	19.02.2013	ja
Allianz Suisse	Lebensversicherung Balance Invest	PP	X			12.08.2011	ja
Allianz Suisse	Pictet Life	EP	X			21.09.1995	ja
Allianz Suisse	Sparzielversicherung (2010)	PP	X			24.11.2010	ja
Allianz Suisse	Sparzielversicherung 07	PP			X	06.03.2008	ja
Allianz Suisse	Swissca Portfolio Life Garant	EP	X			12.01.2004	ja
Allianz Suisse	Swisscanto Garant Life Dynamic	PP	X			19.01.2006	ja
Allianz Suisse	Swisscanto Life Invest Garant	EP	X			14.01.2005	ja
AXA	AXA ASSETS	EP	X			21.02.1996	ja
AXA	AXA Capital	EP	X			14.03.2000	ja
AXA	AXA Capital Comfort	EP	X			30.11.2005	ja
AXA	AXA Invest	PP	X			20.10.1998	ja
AXA	AXA Invest Comfort	PP	X			03.01.2006	ja
AXA	AXA Référence	PP	X			21.03.2000	ja
AXA	Protect Plan	PP		X		10.03.2011	ja
AXA	Protect Star	EP		X		08.11.2011	ja
AXA	Twinstar Invest 10yr	EP	X			05.02.2008	ja
AXA	Twinstar Invest 5yr+	EP	X			05.02.2008	ja
AXA	WinLifeFund	PP	X			04.06.2009	ja
AXA	Protect Plan Dynamic	PP		X		07.08.2014	ja

Gesellschaft	Produktebezeichnung	Finanzierung	anteil-gebunden	index-gebunden	übrige	Prüfungsdatum	steuerlich privilegiert
Basler Leben AG	Baloise CombiLife+	PP	X			09.08.2007	ja
Basler Leben AG	Baloise CombiLife+	PP			X	28.09.2008	ja
Basler Leben AG	Baloise CombiLife+	PP	X			28.09.2008	ja
Basler Leben AG	Baloise Liberty	EP	X			12.02.2010	ja
Basler Leben AG	Baloise Liberty mit mind. Todesfallsumme	PP	X			12.02.2010	ja
Basler Leben AG	Baloise Portfolio, Tarif BPp	EP			X	11.02.2011	ja
Basler Leben AG	Baloise Safe Invest	EP			X	19.08.2013	ja
Basler Leben AG	Baloise Safe Invest (2013)	EP	X			11.05.2011	ja
Basler Leben AG	Baloise Safe Plan	PP			X	27.06.2013	ja
Basler Leben AG	Baloisefund Protect	EP	X			24.01.2006	ja
Basler Leben AG	Erlebensfall - Plus	EP			X	06.11.1995	*ja
Basler Leben AG	Erlebensfall - Plus (95)	EP			X	08.01.1997	ja
Basler Leben AG	Flexifonds	EP/PP	X			23.10.1995	ja
Basler Leben AG	Flexiplan / Flexidonna	EP			X	13.09.1996	ja
Basler Leben AG	Gemischte Lebensversicherung GP+	EP			X	06.11.1995	*ja
Basler Leben AG	Lebenslängliche Versicherung	EP/PP			X	05.01.1998	ja
Basler Leben AG	Baloise Safe Invest	EP	X			21.01.2014	ja
CONCORDIA Versicherungen AG	Inviva	EP	X			28.01.2003	ja
CONCORDIA Versicherungen AG	Inviva	PP	X			11.06.2003	ja
Forces Vives	BDG Vari Life	EP/PP	X			05.06.2003	ja
Forces Vives	ForcesSaving	PP			X	31.01.2005	**ja
Generali	Dynamic Plan PLUS GAP	PP	X			30.01.2004	ja
Generali	Fokus 90 / Tarif DLA 2007	EP	X			24.07.2007	ja
Generali	Generali LifeInvest GEM	EP			X	29.07.2002	ja
Generali	ImmoSafe	EP/PP	X			25.11.2010	ja
Generali	INVESTA One GES	EP	X			01.03.2011 / 13.02.2014	ja
Generali	Investment Plan PLUS GA	EP/PP	X			05.06.1991	ja
Generali	Investment Policy / GAE	EP	X			08.07.1999	ja
Generali	Kapital Plan (Tarif CAi)	PP	X			13.01.2006	ja
Generali	Kids	PP	X			17.01.2007 / neu: 02.08.2010	ja
Generali	Lifeinvest	EP	X			14.01.2008	ja
Generali	Performa Plus (Cai ohne garantierte Erlebensfall.); neu Performa Profit	PP	X			26.07.2010 / 20.08.2010	ja

Gesellschaft	Produktebezeichnung	Finanzierung	anteilgebunden	indexgebunden	übrige	Prüfungsdatum	steuerlich privilegiert
Generali	Performa Plus (Tarif CAi); neu: Performa Plus	PP	X			13.01.2006 / 26.07.2010 / 20.08.2010	ja
Generali	Privileg	PP	X			30.07.2010	ja
Generali	Privileg GFA	PP			X	27.09.1999	ja
Generali	Privileg Classic	PP			X	07.09.2011	ja
Generali	Privilège GFAE	EP	X			30.01.2004	nein
Generali	Profit Plan	PP			X	07.10.2009	ja
Generali	Profit Plan GE / G neu: "Scala Classic"	EP/PP			X	24.09.1999	ja
Generali	Scala 3plus neu: SCALA Plus; zusätzliche Marketingnamen: "No. 1 Vorsorge- & Sicherheitsplan" und "First Class"	PP	X			29.07.2010/ 20.08.2010	ja
Generali	Scala 3plus neu: SCALA Profit; zusätzliche Marketingnamen: "No. 1 Vorsorge- & Sicherheitsplan" und "First Class"	PP	X			29.07.2010/ 20.08.2010	ja
Generali	Scala Classic	PP			X	07.10.2009	ja
Generali	Scala Classic	EP/PP			X	24.09.1999	ja
Generali	Scala Classic One	EP			X	07.10.2009	ja
Generali	Scala Flex; zusätzlicher Marketingname: "No. 1 Vorsorge- & Sicherheitsplan"	PP	X			27.04.2012	ja
Generali	Scala one	EP	X			09.05.2008	ja
Generali	Scala one Dynamic GAP	PP	X			30.01.2004	**ja
Generali	Scala one GA	EP/PP	X			05.06.1991	ja
Generali	Scala one GAE	EP	X			08.07.1999	ja
Generali	Twin-Concept 3a+3b Dynamic Plan+	EP/PP	X			05.07.2004	nein
Generali	Twin-Concept 3a+3b Investment Plan+	EP/PP	X			05.07.2004	nein
Generali	Twin-Concept 3a+3b Privilège	EP/PP	X			05.07.2004	nein
Generali	Scala Save; zusätzliche Marketingnamen: "Generali Vorsorgepaket", "No. 1 Vorsorge- und Sicherheitsplan" und "First Class"	PP	X			20.12.2012	ja
Generali	Scala Classic Extra	PP	X			11.12.2012	ja
Generali	Scala Flex	PP	X			05.03.2012	ja
Generali	Valiant Classic (Tarif GE_VAL)	EP	X			30.11.2012	ja
Genevoise Vie/Zürich Leben	Brillant	EP			X	08.11.1996	nein
Genevoise Vie/Zürich Leben	Brillant Plus	EP			X	08.11.1996	ja
Genevoise Vie/Zürich Leben	FL-Gen Life	EP	X			16.01.2002	ja
Genevoise Vie/Zürich Leben	GEN LOC	EP	X			20.02.1996	ja

Gesellschaft	Produktebezeichnung	Finanzierung	anteil-gebunden	index-gebunden	übrige	Prüfungsdatum	steuerlich privilegiert
Genevoise Vie/Zürich Leben	Geneva Life Invest	PP	X			31.08.2000	ja
Genevoise Vie/Zürich Leben	Geneva Life Invest GLI	EP/PP	X			31.01.2005	ja
Genevoise Vie/Zürich Leben	Geneva Life Privat Management	EP	X			13.03.2002	ja
Genevoise Vie/Zürich Leben	Kl. lebenslängliche Todesfallversicherung	EP			X	08.07.2005	ja
Groupe Mutuel Vie GMV SA	Assurance Global Vie Invest FP	PP	X			23.06.2009	ja
Groupe Mutuel Vie GMV SA	FPA Assurance sur la vie liée à des fins de placement	PP	X			14.04.2009	ja
Groupe Mutuel	Gemischte Versicherung MPU	EP/PP			X	14.01.2005	ja
Groupe Mutuel	Global Vie Invest	EP	X			06.03.2002	ja
Groupe Mutuel Vie GMV SA	Global Vie Invest FPU	EP	X			06.07.2010	ja
Helvetia	Fondsanlage mit Versicherungsschutz	EP	X			10.10.2007	ja
Helvetia	Garantieplan Sparversicherung	PP	X			08.05.2012	ja
Helvetia	Garantieplan m. konstantem Todesfallkapital	PP	X			08.05.2012	ja
Helvetia	Helvetia Garantie Plus	EP		X		12.10.2009	ja
Helvetia	Helvetia Invest 100	PP	X			12.05.2011	ja
Helvetia	Helvetia Kapital Plus	EP	X			21.02.2011	ja
Helvetia	Helvetia Trendmarket	EP	X			05.06.2012	ja
Helvetia	Garantieplan Sparversicherung für Kinder	PP	X			25.06.2012	ja
Helvetia	Garantieplan, anteilgebundene Kapitalversicherung	EP	X			25.06.2012	ja
Helvetia	Helvetia Performanceplan	EP	X			24.10.2013	ja
Helvetia	Helvetia Value Trend	EP		X		25.08.2011 / 02.06.2014 / 13.11.2014	ja
Helvetia	Helvetia Vorsorgeversicherung Variante Sparversicherung	PP			X	04.02.2008	ja
Helvetia	Patria Swiss Trend 1	EP		X		31.01.1995	ja
Helvetia	Patria Swiss Trend 2	EP		X		31.01.1995	ja
Helvetia	Patria Swiss Trend 3	EP		X		27.07.1995	ja
Helvetia	Raiffeisen Fund Life	EP	X			05.11.2001	ja
Helvetia	Raiffeisen Kapital Lebensversicherung	EP			X	16.12.2005	ja
Helvetia	Raiffeisen Life combi / Saphir Advantage	PP	X			01.02.1998	ja
Helvetia	Saphir carat	PP	X			14.01.2005	ja
Helvetia	Saphir Swiss Trend 4	EP		X		02.07.1997	ja
Helvetia	Saphir Swiss Trend 5	EP		X		30.05.2000	ja
Helvetia	Saphir Vitafolio	EP	X			03.07.1996	ja
Helvetia	Swiss Trend VII	EP		X		02.10.2007	ja

Gesellschaft	Produktebezeichnung	Finanzierung	anteil-gebunden	index-gebunden	übrige	Prüfungsdatum	steuerlich privilegiert
Helvetia	Tarif IV/EP	EP			X	08.11.1995	nein
Helvetia	terzavita cardinale	EP			X	16.05.2005	ja
Helvetia	Garantieplan mit Termingeldanlage; mit konstantem Todesfallkapital;	PP	X			02.05.2014	ja
Helvetia	Garantieplan mit Termingeldanlage; für Kinder	PP	X			02.05.2014	ja
Helvetia	Garantieplan mit Termingeldanlage	PP	X			02.05.2014	ja
Helvetia	Garantieplan mit Zertifikatportfolio; mit konstantem Todesfallkapital	PP	X			02.05.2014	ja
Helvetia	Garantieplan mit Zertifikatportfolio; für Kinder	PP	X			02.05.2014	ja
Helvetia	Garantieplan mit Zertifikatportfolio	PP	X			02.05.2014	ja
Helvetia	Garantieplan mit Termingeldanlage	EP	X			02.05.2014	ja
Helvetia	Garantieplan mit Zertifikatportfolio	EP	X			02.05.2014	ja
Imperio Assurances et Capitalisation	Capital Etudes-Retraites	PP	X			24.12.2008	ja
Imperio Assurances et Capitalisation	Capital Invest	PP	X			24.12.2008	ja
Imperio Assurances et Capitalisation	Epargne Projet	PP			X	03.11.2011	ja
Imperio Assurances et Capitalisation	Nouvelle Génération	PP			X	28.02.2011	ja
La Suisse Vie / Swiss Life	Globalflex	EP			X	27.07.1994	ja
La Suisse Vie / Swiss Life	Globalflex II 1996	EP			X	24.10.2005	***ja
La Suisse Vie / Swiss Life	Starfonds	EP	X			29.05.2001	ja
La Suisse Vie / Swiss Life	Starfonds	PP	X			06.03.2002	ja
Mobilière Suisse SA / ex Providentia	Assurance liée à des fonds de placement	PP	X			25.08.2009	ja
Mobilière Suisse SA / ex Providentia	MobiLife Invest Fund	EP/PP	X			30.01.2004	ja
Mobilière Suisse SA / ex Providentia	MobiLife Mix	PP			X	29.05.2007	ja
Mobilière Suisse SA / ex Providentia	Prifonds	EP	X			14.05.1996	ja
Mobilière Suisse SA / ex Providentia	Privit	EP/PP			X	08.01.1992	ja
Mobilière Suisse SA / ex Providentia	ProviInvest Fund	EP/PP	X			11.06.2004	ja
Mobilière Suisse SA / ex Providentia	ProviInvest Plus	EP			X	20.12.2000	ja
Mobilière Suisse SA / ex Providentia	Swissca Portfolio Life Dynamic	PP	X			06.01.1999	ja
Mobilière Suisse SA / ex Providentia	Swissca Portfolio Life Garant	EP			X	17.12.2003	ja
Mobilière Suisse SA / ex Providentia	Swissca Portfolio Life/Swisscanto Life Invest	EP	X			01.03.1995	ja
Mobilière Suisse SA / ex Providentia	Swisscanto Life Invest	EP	X			27.03.2008	ja
Mobilière Suisse SA / ex Providentia	MobiLife Invest Fund	EP/PP			X	17.04.2012	ja
Mobilière Suisse SA / ex Providentia	Moblif Assurances vie	EP/PP			X	23.02.2012	ja
Mobilière Suisse SA / ex Providentia	MobiLife AVB SHP	PP	X			20.09.2013	ja
Mobilière Suisse SA / ex Providentia	MobiLife Assurance épargne: capital garanti pour enfants	PP			X	07.03.2014	ja

Gesellschaft	Produktebezeichnung	Finanzierung	anteilgebunden	indexgebunden	übrige	Prüfungsdatum	steuerlich privilegiert
National Suisse/Schweiz. National (ex Coop Leben)	Gemischte Lebensversicherung	EP/PP			X	28.01.2013	ja
National Suisse/Schweiz. National (ex Coop Leben)	Premium Flex	EP/PP	X			19.12.2013	ja
National Suisse/Schweiz. National (ex Coop Leben)	Premium Junior	EP/PP	X			19.12.2013	ja
National Suisse/Schweiz. National (ex Coop Leben)	Premium Protect	EP/PP	X			08.07.2013	ja
National Suisse/Schweiz. National (ex Coop Leben)	Premium Select	EP/PP	X			19.12.2013	ja
National Suisse/Schweiz. National (ex Coop Leben)	Premium Women	EP/PP	X			19.12.2013	ja
National Suisse/Schweiz. National (ex Coop Leben)	TwinFunds 3b	EP/PP	X			22.07.2002	ja
National Suisse/Schweiz. National (ex Coop Leben)	Vary Funds	EP/PP	X			01.11.2004	ja
Nationale Suisse	Lebenslängliche Todesfallversicherung	EP/PP			X	23.10.2014	ja
Palladio Versicherungen AG (ex ZENITH LIFE AG)	Star 3 Liberty	PP	X			23.01.2003	ja
Palladio Versicherungen AG (ex ZENITH LIFE AG)	Zenith Global 3	EP	X			12.04.1996	ja
Palladio Versicherungen AG (ex ZENITH LIFE AG)	Zenith Invest	EP	X			10.03.2000	ja
Palladio Versicherungen AG (ex ZENITH LIFE AG)	Zenith Star 3	EP/PP			X	05.03.2004	ja
Palladio Versicherungen AG (ex ZENITH LIFE AG)	ZENITH PLI+	EP/PP	X			06.08.2013	ja
Palladio Versicherungen AG (ex ZENITH LIFE AG)	ZENITH DYNAMIC FUND INVEST	EP/PP	X			06.08.2013	ja
PAX Schweizerische Lebensversicherungs-Gesellschaft AG	BZ Save	EP/PP	X			03.03.2010	ja
PAX Schweizerische Lebensversicherungs-Gesellschaft AG	ComfortLife	PP			X	03.03.2010	ja
PAX Schweizerische Lebensversicherungs-Gesellschaft AG	ComfortLifeKinderversicherung	PP			X	03.03.2010	ja

Gesellschaft	Produktebezeichnung	Finanzierung	anteilgebunden	indexgebunden	übrige	Prüfungsdatum	steuerlich privilegiert
PAX Schweizerische Lebensversicherungs-Gesellschaft AG	Pax - FondsInvest	EP	X			04.11.1994	ja
PAX Schweizerische Lebensversicherungs-Gesellschaft AG	Pax - FondsPlan	PP	X			04.11.1994	ja
PAX Schweizerische Lebensversicherungs-Gesellschaft AG	PAX First Step	PP	X			03.03.2010	ja
PAX Schweizerische Lebensversicherungs-Gesellschaft AG	PAX-FundStar	PP	X			03.03.2010	ja
PAX Schweizerische Lebensversicherungs-Gesellschaft AG	PAX-LifeStar	EP/PP	X			03.03.2010	ja
PAX Schweizerische Lebensversicherungs-Gesellschaft AG	PAX-MediLifeFund	EP/PP	X			03.03.2010	ja
PAX Schweizerische Lebensversicherungs-Gesellschaft AG	PrimaVita	PP	X			03.03.2010	ja
PAX Schweizerische Lebensversicherungs-Gesellschaft AG	PrimaVita	PP			X	03.03.2010	ja
PAX Schweizerische Lebensversicherungs-Gesellschaft AG	TopLife Academica	EP/PP	X			03.03.2010	ja
PAX Schweizerische Lebensversicherungs-Gesellschaft AG	PAX-Diamond Life	PP/EP	X			08.02.2012	ja
Phenix Assurances	Assura Invest	EP/PP	X			21.05.2001	ja
Phenix Assurances	Assurance CDR Top/Assurance CDR Top Plus	PP	X			30.09.2009	ja
Phenix Assurances	BCV Security III	EP	X			11.12.2000	ja
Phenix Assurances	Pléiade Life	EP/PP	X			10.05.2000	ja
Phenix Assurances	Produits 3b Mixte, Mixte Plus, Mixte Progrès	EP/PP	X			20.05.2010	ja
Phenix Assurances	Produits 3b Eltern-Kind	PP	X			20.05.2010	ja
Retraites Populaires Vie	RPVie fonds de placement	EP/PP	X			02.09.2004	ja
Retraites Populaires Vie	RPVie Epargne	PP			X	21.12.2004	**ja
Retraites Populaires Vie	RP Securifonds	EP	X			05.02.2014	ja
Skandia Leben	BSS Life	EP/PP	X			09.11.1995	ja
Skandia Leben	Life Plan ALN 93	EP/PP	X			07.10.1994	ja
Skandia Leben	Skandia Easy Plan 3b	PP	X			15.05.2008	ja
Skandia Leben	Skandia Easy Plan Combi	PP	X			15.05.2008 / 20.04.2010	ja

Gesellschaft	Produktebezeichnung	Finanzierung	anteil-gebunden	index-gebunden	übrige	Prüfungsdatum	steuerlich privilegiert
SwissLife / Rentenanstalt	Spitaltaggeldzusatzversicherung	PP			X	08.12.2006	ja
SwissLife / Rentenanstalt	Swiss Life Allegro	PP			X	10.07.2007	ja
Swiss Life / Rentenanstalt	Swiss Life Champion Duo/alt: Swiss Life Garant	PP	X			23.09.2008	ja
Swiss Life/ Rentenanstalt	Swiss Life First Harvest	EP			X	04.08.1998	ja
Swiss Life / Rentenanstalt	Swiss Life Forte	PP			X	12.05.1995	ja
Swiss Life / Rentenanstalt	Swiss Life Forte (EUR) (USD)	PP			X	30.01.2004	ja
SwissLife / Rentenanstalt	Swiss Life Garantie Plus100	EP	X			08.09.2005	ja
SwissLife / Rentenanstalt	Swiss Life GarantiePlus	PP	X			26.09.2006	ja
Swiss Life/ Rentenanstalt	Swiss Life GarantiePlus 90	EP	X			08.09.2005	ja
Swiss Life / Rentenanstalt	Swiss Life Harvest	EP			X	17.11.1996	ja
Swiss Life / Rentenanstalt	Swiss Life Harvest (EUR) (USD)	EP			X	2003/Jan.04	ja
Swiss Life / Rentenanstalt	Swiss Life Temperament	EP	X			11.01.2000	ja
Swiss Life / Rentenanstalt	Swiss Life Top Harvest	EP			X	23.06.1997	ja
Swiss Life / Rentenanstalt	Swiss Life Top Plus	EP			X	07.11.1995	*ja
Swiss Life / Rentenanstalt	Swiss Life Tree	EP			X	27.11.2001	ja
SwissLife / Rentenanstalt	Swiss Life Vitality	EP/PP	X			26.09.2006	ja
Swiss Life / Rentenanstalt	Swiss Life Vitality Plus (Haupttarife FGV+FGVI)	PP	X			09.01.2008	ja
Swiss Life	Swiss Life Champion Uno	PP	X			31.03.2010	ja
Swiss Life	Swiss Life Classic Crescendo Duo	PP			X	12.10.2011	ja
Swiss Life	Swiss Life Premium Junior Plan	PP	X			29.11.2010	ja
Swiss Life	Swiss Life Premium Select	EP	X			09.09.2010	ja
SwissLife Direct/Rentenanstalt	Classic by UBS Swiss Life	EP			X	19.03.1997	ja
SwissLife Direct/Rentenanstalt	Funds by UBS Swiss Life	EP	X			04.10.1999	ja
SwissLife Direct/Rentenanstalt	Profitline	EP			X	19.12.1996	ja
SwissLife Direct/Rentenanstalt	Profitline Flex	EP			X	06.11.1997	ja
SwissLife Direct/Rentenanstalt	Profitline Flex 2000	EP			X	22.01.2003	ja
SwissLife Direct/Rentenanstalt	Profitline Top EE	EP/PP	X			14.12.1998	ja
SwissLife Direct/Rentenanstalt	UBS Life Funds/Funds UBS Swiss Life	EP	X			24.10.2007	ja
SwissLife Direct/Rentenanstalt	Safety by UBS SL	EP			X	23.04.1997	ja
SwissLife Direct/Rentenanstalt	Swiss Life Classic	EP			X	19.03.1997	ja
SwissLife Direct/Rentenanstalt	Swiss Life Direct Classic	EP			X	19.03.1997	ja
SwissLife Direct/Rentenanstalt	Swiss Life Direct Funds	EP	X			04.10.1999	ja
SwissLife Direct/Rentenanstalt	Swiss Life Direct Index	EP		X		28.02.2000	ja
SwissLife Direct/Rentenanstalt	Swiss Life Direct Safety	EP			X	23.04.1997	ja
SwissLife Direct/Rentenanstalt	Swiss Life Safety	EP			X	23.04.1997	ja
SwissLife Direct/Rentenanstalt	UBS Life Classic	EP			X	19.03.1997	ja
SwissLife Direct/Rentenanstalt	UBS Life Index	EP		X		10.02.1995	ja

Gesellschaft	Produktebezeichnung	Finanzierung	anteil-gebunden	index-gebunden	übrige	Prüfungsdatum	steuerlich privilegiert
Swiss Life AG	Swiss Life FlexSave Uno	PP			X	19.10.2012	ja
Swiss Life AG	Swiss Life FlexSave Duo	PP			X	19.10.2012	ja
Swiss Life AG	Swiss Life Premium Vitality Uno	PP			X	15.03.2012	ja
Swiss Life AG	Swiss Life Premium Vitality Duo	PP			X	26.03.2012	ja
Swiss Life AG	Swiss Life Premium Immo	EP			X	15.08.2012	ja
Swiss Life AG	Swiss Life FlexSave Invest	EP			X	05.09.2013	ja
Swiss Life AG	Swiss Life FlexSave Junior Plan	PP		X		04.02.2014	ja
UBS Life	UBS Life Comfort Index	EP		X		27.07.1995	ja
UBS Life	UBS Life Comfort Index	PP	X			12.12.2008	ja
UBS Life	UBS Life Funds	EP/PP	X			31.08.2001	ja
UBS Life	UBS Life Funds	EP	X			24.10.2007	ja
Vaudoise Vie	FundVALOR [NR]	EP/PP	X			26.09.2000	nein
Vaudoise Vie	FundVALOR [R]	EP/PP	X			26.09.2000	ja
Vaudoise Vie	Swissca Long Life gemischte Versicherung	EP			X	06.11.1996	ja
Vaudoise Vie	Trendvalor I	EP		X		19.12.1997	ja
Vaudoise Vie	Trendvalor II	EP		X		27.07.1995	ja
Vaudoise Vie	Trendvalor III	EP		X		09.05.1996	ja
Vaudoise Vie	Trendvalor IV	EP		X		30.11.1996	ja
Vaudoise Vie	Trendvalor V	EP		X		23.04.1997	ja
Vaudoise Vie	Trendvalor VI	EP		X		09.10.1997	ja
Vaudoise Vie	Trendvalor VII	EP		X		06.10.1999	ja
Vaudoise Vie	Trendvalor VIII	EP		X		01.04.2010	ja
Vaudoise Vie	Trendvalor VIII	EP		X		13.04.2011	ja
Vaudoise Vie	Trendvalor 10	EP		X		12.04.2012	ja
Vaudoise Vie	Trendvalor 12	EP		X		27.11.2012	ja
Vaudoise Vie	Trendvalor 14	EP	X			28.08.2014	ja
Versicherung der Schweizer Ärzte Genossenschaft	Gemischte Versicherung der Abteilung A	EP/PP			X	30.07.2003	ja
Versicherung der Schweizer Ärzte Genossenschaft	Gemischte Versicherung der Abteilung B	EP			X	30.07.2003	ja
Versicherung der Schweizer Ärzte Genossenschaft	Kapitalbildende Einzel-Lebensversicherung freie Vorsorge (Säule 3b)	PP			X	01.12.2010	ja
Versicherung der Schweizer Ärzte Genossenschaft	Kapitalbildende Einzel-Lebensversicherung freie Vorsorge	EP			X	29.05.2012	ja
Winterthur Leben	fondsgeb. Gelbe Lebensversicherung (U05)	EP/PP	X			11.08.2005	ja
Winterthur Leben	gelbe Lebensversicherungen	EP/PP	X			17.05.2001	ja

Gesellschaft	Produktebezeichnung	Finanzierung	anteil-gebunden	index-gebunden	übrige	Prüfungsdatum	steuerlich privilegiert
Winterthur Leben	Lebensversicherungen v. PostFinance	EP/PP	X			17.05.2001	ja
Winterthur Leben	Lebensversicherungen v. PostFinance (U05)	EP/PP	X			11.08.2005	ja
Winterthur Leben (ex CS Life)	Lifefund	EP/PP	X			13.07.1994	ja
Winterthur Leben	LifeFund (U05)	EP/PP	X			21.03.2005	ja
Winterthur Leben	LifeFund W	EP	X			10.10.2003	ja
Winterthur Leben (ex CS Life)	Lifestar	EP/PP			X	22.05.1991	ja
Winterthur Leben	Win Life Fund 2000 3b	EP/PP	X			06.10.2000	ja
Winterthur Leben	Windex I	EP		X		27.01.1994	ja
Winterthur Leben	Windex II	EP		X		07.03.1994	ja
Winterthur Leben	Windex III	EP		X		28.11.1994	*ja
Winterthur Leben	Windex IV	EP		X		28.11.1994	*ja
Winterthur Leben	Windex US\$ Auflage 01.12.97	EP		X		17.08.1997	ja
Winterthur Leben	Windex V Auflage 1.9.96	EP		X		13.09.1996	ja
Winterthur Leben	WinLifeDynamicPlus	PP	X			13.02.2006	ja
Winterthur Leben	WinLifeFund (U05)	EP/PP	X			21.03.2005	ja
Winterthur Leben	WinLifeVariant	EP	X			01.09.2006	ja
Winterthur Leben	Winstep	EP			X	04.12.1996	nein
Zürich Lebensversicherungs-Gesellschaft AG	Anteilgebundene Versicherung	EP/PP	X			05.01.1999	ja
Zürich Lebensversicherungs-Gesellschaft AG	Capital Certificate	EP			X	30.06.2008	ja
Zürich Lebensversicherungs-Gesellschaft AG	Capital Euro	EP			X	23.03.2010	ja
Zürich Lebensversicherungs-Gesellschaft AG	Capital Fund	EP/PP	X			04.08.2003	ja
Zürich Lebensversicherungs-Gesellschaft AG	Capital Index	EP			X	21.05.2002	ja
Zürich Lebensversicherungs-Gesellschaft AG	Capital Premium	EP	X			14.06.2013	ja
Zürich Lebensversicherungs-Gesellschaft AG	Vorsorge Premium	PP	X			08.05.2013	ja
Zürich Lebensversicherungs-Gesellschaft AG	Capital Security	EP			X	19.11.1997	nein
Zürich Lebensversicherungs-Gesellschaft AG	Capital Security plus	EP			X	19.11.1997	ja
Zürich Lebensversicherungs-Gesellschaft AG	Capital Share	EP			X	23.09.1999	ja

Gesellschaft	Produktebezeichnung	Finanzierung	anteilgebunden	indexgebunden	übrige	Prüfungsdatum	steuerlich privilegiert
Zürich Lebensversicherungs-Gesellschaft AG	CapitalFund eaZy	PP	X			05.02.2009	ja
Zürich Lebensversicherungs-Gesellschaft AG	CapitalGarant	EP/PP	X			13.07.2007	ja
Zürich Lebensversicherungs-Gesellschaft AG	CapitalProtect	EP	X			11.10.2010	ja
Zürich Lebensversicherungs-Gesellschaft AG	Dynamic Life	EP/PP	X			13.12.1995	ja
Zürich Lebensversicherungs-Gesellschaft AG	Gemischte Versicherung	EP			X	05.01.1999	ja
Zürich Lebensversicherungs-Gesellschaft AG	LebenClassic AuszahlungsPlan	EP			X	11.06.2010	ja
Zürich Lebensversicherungs-Gesellschaft AG	Life Capital Protection	EP	X			11.10.2010	ja
Zürich Lebensversicherungs-Gesellschaft AG	Life Classic	PP	X			22.03.2010	ja
Zürich Lebensversicherungs-Gesellschaft AG	Life Classic	EP	X			22.03.2010	ja
Zürich Lebensversicherungs-Gesellschaft AG	Life Classic Premium	EP	X			18.05.2012	ja
Zürich Lebensversicherungs-Gesellschaft AG	Life Invest	PP	X			23.03.2010	ja
Zürich Lebensversicherungs-Gesellschaft AG	Life Plan	EP	X			11.06.2010	ja
Zürich Lebensversicherungs-Gesellschaft AG	Real Value	EP			X	02.12.1994	*ja
Zürich Lebensversicherungs-Gesellschaft AG	Swisscanto Life Invest Garant	EP	X			01.04.2008	ja
Zürich Lebensversicherungs-Gesellschaft AG	Swisscanto Life Invest Garant	EP	X			29.06.2008	ja
Zürich Lebensversicherungs-Gesellschaft AG	Vorsorge Premium	PP	X			27.01.2011	ja
Ausland							
Aspecta FL	investA basis	PP	X			18.02.2009	ja
Aspecta FL	investA junior	PP	X			23.12.2009	ja
Aspecta FL	investA premium	EP/PP	X			18.02.2009	ja

Gesellschaft	Produktebezeichnung	Finanzierung	anteil-gebunden	index-gebunden	übrige	Prüfungsdatum	steuerlich privilegiert
Aspecta FL	T 400	EP/PP	X			28.09.2007	ja
Aspecta FL	T 400E	EP/PP	X			28.09.2007	ja
Aspecta FL	T 40S	EP/PP	X			11.07.2001	ja
Aspecta FL	T 450	EP/PP	X			28.09.2007	ja
Aspecta FL	T 450E	EP/PP	X			28.09.2007	ja
Aspecta FL	T 45S	EP/PP	X			04.07.2000	ja
Baloise Life FL	Balfolio, My Private Life Insurance Schweiz	EP	X			23.06.2008	ja
Capital Leben FL	FundLife Capital	EP	X			09.11.1999	ja
Capital Leben FL	Liechtenstein FundLife Capital CH	PP	X			22.04.2002	ja
Fortuna Lebens-Versicherungs AG	Classic Plan Plus	EP			X	31.08.2011	ja
Fortuna Lebens-Versicherungs AG	Invest Plan CA	PP	X			21.05.2004	nein
Fortuna Lebens-Versicherungs AG	Performa PlusFL	PP	X			30.07.2012	ja
Liechtenstein Life Assurance AG FL	Value Invest Classic 3b (Tarif VICLB3B)	PP	X			23.09.2008	ja
Liechtenstein Life Assurance AG FL	Value Invest Premium 3b (Tarif VIPLB3B)	PP	X			23.09.2008	ja
Liechtenstein Life Assurance AG FL	Value Invest Classic 3b	EP	X			25.03.2009	ja
Liechtenstein Life Assurance AG FL	Value Invest Premium 3b	EP	X			25.03.2009	ja
Liechtenstein Life Assurance AG FL	Guaranty Invest Premium	PP	X			09.05.2012	ja
Liechtenstein Life Assurance AG FL	Guaranty Invest Classic	PP	X			09.05.2012	ja
Liechtenstein Life Assurance AG FL	Guaranty Invest Premium Plus	EP	X			09.05.2012	ja
Liechtenstein Life Assurance AG FL	Guaranty Invest	EP/PP	X			09.04.2014	ja
Liechtenstein Life Assurance AG FL	Value Invest	EP/PP	X			09.04.2014	ja
Liechtenstein Life Assurance AG FL	KOKON Garant plus	EP/PP	X			09.04.2014	ja
Liechtenstein Life Assurance AG FL	KOKON Value plus	EP/PP	X			09.04.2014	ja
Plenum Life AG	Plenum Private Life Schweiz	EP	X			13.01.2006	ja
Plenum Life AG	Tarif Plenum CH 2007	EP	X			10.05.2007	ja
Quantum Leben AG FL	Quantum Lux	EP/PP	X			11.02.2009	ja
Quantum Leben AG FL	Quantum Kid	PP	X			11.02.2009	ja
UNIQA Leben FL	Kapital-Lebensversicherung T336	EP			X	15.01.2004	ja
ValorLife Lebensversicherungs-AG FL	VIP Valor Privatissimo (CH)	EP	X			24.01.2003	ja
ValorLife Lebensversicherungs-AG FL	VIP Valor Crescendo (CH)	PP	X			24.01.2003	ja
ValorLife Lebensversicherungs-AG FL	VIP Valor (CH)	PU	X			24.01.2003	ja
ValorLife Lebensversicherungs-AG FL	VIP Valor Plan (CH)	PP	X			24.01.2003	ja
Vienna-Life Lebensversicherung AG FL	Vienna-Life Individual Life Schweiz	EP	X			16.12.2013	ja
Swiss Life FL	Swiss Life Champion Invest	EP	X			14.09.2009	ja
Swiss Life FL	Variable Universal Life Switzerland	EP	X			27.09.2007	ja

Gesellschaft	Produktebezeichnung	Finanzierung	anteilgebunden	indexgebunden	übrige	Prüfungsdatum	steuerlich privilegiert
Legende zur Tabelle:							
EP	Einmalprämie						
PP	periodische Prämien						
* ja	sofern die Versicherung vor dem 1. Juli 1995 abgeschlossen wurde (Übergangsregelung gemäss Rundschreiben ESTV vom 24.4.1996)						
**ja	sofern für die Gesamtprämie die Prämienbefreiung bei Erwerbsunfähigkeit obligatorisch mitversichert ist						
***ja	sofern in der Police für die versicherte Person ein angemessener Versicherungsschutz garantiert wird						

Wichtiger Hinweis

Auf dieser Liste figurieren nur jene Versicherungsprodukte, welche uns zur steuerlichen Beurteilung vorgelegt wurden. Konventionelle Versicherungsprodukte (z.B. gemischte Versicherungen) sind nicht aufgeführt.

Seit einiger Zeit werden in der Schweiz auch ausländische Versicherungsprodukte, d.h. Versicherungen von Gesellschaften aus dem Ausland angeboten. Es handelt sich dabei zum Teil um Produkte, die in der Schweiz steuerlich nicht privilegiert sind. Nähere Auskünfte zur steuerlichen Behandlung von Lebensversicherungen erteilt Ihnen die Eidg. Steuerverwaltung, Abteilung Recht DVS, Eigerstrasse 65, 3003 Bern, oder <http://www.estv.admin.ch>.