

	Liste
rückkaufsfähige Kapitalversicherungen	
Säule 3 b	Beurteilung im Rahmen der direkten Bundessteuer
	durch die Eidgenössische Steuerverwaltung
	Hauptabteilung Direkte Bundessteuer, Verrechnungssteuer, Stempelabgaben
	Fachstelle Versicherungen und Vorsorge
	Stand Januar 2005

Gesellschaft	Produktebezeichnung	Finanzierung	anteilgebunden	indexgebunden	übrige	Prüfungsdatum	steuerlich privilegiert	pendent
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	Pictet Life	EP	X			21.09.1995	ja	
Allianz Suisse	Invest Life	EP	X			24.06.1996	ja	
Allianz Suisse	Fondsgebundene Lebensversicher.	EP	X			03.05.2002	ja	
Allianz Suisse	Swissca Portfolio Life Garant	EP	X			12.01.2004	ja	
Allianz Suisse	Swisscanto Life Invest Garant	EP	X			14.01.2005	ja	
Allianz Suisse	Swisscanto Garant Life / Dynamic	PP	X					X
Allianz Suisse	Twin Versicherung FLV2004 3a+3b	PP/EP	X			3./17.12.2004	nein	
AXA	AXA ASSETS	EP	X			21.02.1996	ja	
AXA	AXA Capital	EP	X			14.03.2000	ja	
AXA	AXA Référence	PP	X			21.03.2000	ja	
AXA	AXA Invest	PP	X			20.10.1998	ja	
Basler Leben	Erlebensfall - Plus (95)	EP			X	08.01.1997	ja	
Basler Leben	Erlebensfall - Plus	EP			X	06.11.1995	nein	
Basler Leben	Flexifonds	EP/PP	X			23.10.1995	ja	
Basler Leben	Flexiplan	EP			X	13.09.1996	ja	
Convia Leben	Inviva	EP	X			28.01.2003	ja	
Convia Leben	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	Investment Plan PLUS GA	EP/PP	X			05.06.1991	ja	
Generali	Profit Plan GE / G	EP/PP			X	24.09.1999	ja	
Generali	Dynamic Plan PLUS GAP	PP	X			30.01.2004	**ja	
Generali	Privilège GFA	PP			X	27.09.1999	ja	
Generali	Privilège GFAE	EP	X			30.01.2004	nein	
Generali	Investment Policy GAE	EP	X			08.07.1999	ja	
Generali	Generali LifeInvest GEM	EP			X	29.07.2002	ja	
Generali	Twin-Concept 3a+3b Investment Plan+	PP/EP	X			05.07.2004	nein	
Generali	Twin-Concept 3a+3b Dynamic Plan+	PP/EP	X			05.07.2004	nein	
Generali	Twin-Concept 3a+3b Privilège	PP/EP	X			05.07.2004	nein	
Genevoise Vie	GEN LOC	EP	X			20.02.1996	ja	
Genevoise Vie	Brillant	EP			X	08.11.1996	nein	

Gesellschaft	Produktebezeichnung	Finanzierung	anteilgebunden	indexgebunden	übrige	Prüfungsdatum	steuerlich privilegiert	pendent
Genevoise Vie	Brillant Plus	EP			X	08.11.1996	ja	
Genevoise Vie	Geneva Life Invest	PP	X			31.08.2000	ja	
Genevoise Vie	Geneva Life Invest GLI	EP	X			31.01.2005	ja	
Genevoise Vie	FL-Gen Life	EP	X			16.01.2002	ja	
Genevoise Vie	Geneva Life Privat Management	EP	X			13.03.2002	ja	
Groupe Mutuel	Global Vie Invest	EP	X			06.03.2002	ja	
Groupe Mutuel	Gemischte Versicherung MPU	PP/EP			X	14.01.2005	ja	
Helvetia Patria	Raiffeisen Life combi ex Saphir Avantage	PP	X			1998/5.2003	ja	
Helvetia Patria	Saphir Vitafolio	EP	X			03.07.1996	ja	
Helvetia Patria	Saphir Swiss Trend 1	EP		X		31.01.1995	ja	
Helvetia Patria	Saphir Swiss Trend 2	EP		X		31.01.1995	ja	
Helvetia Patria	Saphir Swiss Trend 3	EP		X		27.07.1995	ja	
Helvetia Patria	Saphir Swiss Trend 4	EP		X		02.07.1997	ja	
Helvetia Patria	Saphir Swiss Trend 5	EP		X		30.05.2000	ja	
Helvetia Patria	Tarif IV/EP	EP			X	08.11.1995	nein	
Helvetia Patria	Raiffeisen Fund Life	EP	X			05.11.2001	ja	
Helvetia Patria	saphir carat	PP	X			14.01.2005	ja	
Pax Leben	Pax - Fonds - Invest	EP	X			04.11.1994	ja	
Pax Leben	Pax - Fonds - Plan	PP	X			04.11.1994	ja	
Phenix Assurances	Pléiade Life	EP/PP	X			10.05.2000	ja	
Phenix Assurances	BCV Security III	EP	X			11.12.2000	ja	
Phenix Assurances	Assura Invest	EP	X			21.05.2001	ja	
Providentia	Swissca Portfolio Life/Swisscanto Life Invest	EP	X			01.03.1995	ja	
Providentia	MobiLife Invest Fund	EP/PP	X			30.01.2004	ja	
Providentia	Swissca Portfolio Life Dynamic	PP	X			06.01.1999	ja	
Providentia	Prifonds	EP	X			14.05.1996	ja	
Providentia	Privit	EP/PP			X	08.01.1992	ja	
Providentia	ProvInvest Plus	EP			X	20.12.2000	ja	
Providentia	ProvInvest Fund	PP/EP	X			11.06.2004	ja	
Providentia	Swissca Portfolio Life garant	EP	X			17.12.2003	ja	
Retraites Populaires Vie	RPVie fonds de placement	PP/EP	X			02.09.2004	ja	
Retraites Populaires Vie	RPVie Epargne	PP			X	21.12.2004	**ja	
Swiss Life / Rentenanstalt	Swiss Life Top Plus	EP			X	07.11.1995	* ja	

Gesellschaft	Produktebezeichnung	Finanzierung	anteilgebunden	indexgebunden	übrige	Prüfungsdatum	steuerlich privilegiert	pendent
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	
Swiss Life / Rentenanstalt	Swiss Life Tree	EP			X	27.11.2001	ja	
Swiss Life / Rentenanstalt	Swiss Life Harvest	EP			X	17.11.1996	ja	
Swiss Life / Rentenanstalt	Swiss Life Top Harvest	EP			X	23.06.1997	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 First Harvest	EP			X	04.08.1998	ja	
SwissLife Direct/Rentenanstalt	UBS Life Index	EP		X		10.02.1995	ja	
SwissLife Direct/Rentenanstalt	Swiss Life Direct Index	EP		X		28.02.2000	ja	
SwissLife Direct/Rentenanstalt	Swiss Life Safety/Safety by UBS SL	EP			X	23.04.1997	ja	
SwissLife Direct/Rentenanstalt	Swiss Life Direct Funds/Funds by UBS	EP	X			04.10.1999	ja	
SwissLife Direct/Rentenanstalt	SL Direct Classic / UBS Life classic	EP			X	19.03.1997	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 Top EE	EP/PP	X			14.12.1998	ja	
SwissLife Direct/Rentenanstalt	Profitline Flex 2000	EP			X	22.01.2003	ja	
Schweiz. National (ex Coop Leb)	TwinFunds 3b	EP/PP	X			22.07.2002	ja	
Schweiz. National (ex Coop Leb)	Vary Funds	PP/EP	X			01.11.2004	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	
Suisse Vie	Starfonds	EP	X			29.05.2001	ja	
Suisse Vie	Starfonds	PP	X			06.03.2002	ja	
Suisse Vie	Globalflex	EP			X	27.07.1994	ja	
UBS Life	UBS Life Funds	EP	X			31.08.2001	ja	
UBS Life	UBS Life Comfort Index	EP			X	31.05.2002	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	

Gesellschaft	Produktebezeichnung	Finanzierung	anteilgebunden	indexgebunden	übrige	Prüfungsdatum	steuerlich privilegiert	pendent
Vaudoise Vie	FundVALOR [R]	EP/PP	X			26.09.2000	ja	
Vaudoise Vie	FundVALOR [NR]	EP/PP	X			26.09.2000	nein	
Vaudoise Vie	Swissca Long Life gemischte Vers.	EP			X	06.11.1996	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 V Auflage 1.9.96	EP		X		13.09.1996	ja	
Winterthur Leben	Winstep	EP			X	04.12.1996	nein	
Winterthur Leben	Windex US\$ Auflage 01.12.97	EP		X		17.08.1997	ja	
Winterthur Leben	Win Life Fund 2000 3b	EP/PP	X			06.10.2000	ja	
Winterthur Leben	gelbe Lebensversicherungen	EP/PP	X			17.05.2001	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 (ex CS Life)	Lifefund	EP/PP	X			13.07.1994	ja	
Zenith Vie	Zenith Global 3	EP	X			12.04.1996	ja	
Zenith Vie	Zenith Invest	EP	X			10.03.2000	Ja	
Zenith Vie	Zenith Star 3	PP+EP			X	26.02.2004	ja	
Zenith Vie	Star 3 Liberty	PP	X			23.01.2003	ja	
Zürich Leben	SMI Life	EP		X		02.12.1994	*ja	
Zürich Leben	Real Value	EP			X	02.12.1994	*ja	
Zürich Leben	Dynamic Life	EP/PP	X			13.12.1995	ja	
Zürich Leben	Capital Security	EP			X	19.11.1997	nein	
Zürich Leben	Capital Security plus	EP			X	19.11.1997	ja	
Zürich Leben / Züritel	Gemischte Versicherung	EP			X	05.01.1999	ja	
Zürich Leben / Züritel	Anteilgebundene Versicherung	EP/PP	X			05.01.1999	ja	
Zürich Leben	Capital Jubilee	EP			X	05.01.1999	ja	
Zürich Leben	SMI Life plus	EP		X		27.07.1995	ja	
Zürich Leben	Capital Share	EP			X	23.09.1999	ja	
Zürich Leben	Capital Index	EP			X	21.05.2002	ja	
Zürich Leben	Capital Fund	EP/PP	X			04.08.2003	ja	

Gesellschaft	Produktebezeichnung	Finanzierung	anteilgebunden	indexgebunden	übrige	Prüfungsdatum	steuerlich privilegiert	pendent
Ausland								
Aspecta FL	T 45S	EP/PP	X			04.07.2000	ja	
Aspecta FL	T 40S	EP/PP	X			11.07.2001	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 Leben FL	Invest Plan CA	PP	X			21.05.2004	nein	
UNIQA Leben FL	Kapital-Lebensversicherung T322	EP			X	15.01.2004	ja	
UNIQA Leben FL	UNIQA Liechtenstein Invest T372	EP	X			08.10.2004	ja	
UNIQA Leben FL	UNIQA Liechtenstein Invest T374	PP	X			11.01.2005	ja	
UNIQA Leben FL	Erlebensfall-Versicherung T337	PP			X	31.01.2005	**ja	
UNIQA Leben FL	Erlebensfall-Versicherung T323	PP			X	28.05.2004	nein	
Valor Life FL	VIPValor Privatissimo (CH)	EP	X			24.01.2003	ja	
Valor Life FL	VIPValor Crescendo (CH)	PP	X			24.01.2003	ja	
Valor Life FL	VIPValor (CH)	EP	X			24.01.2003	ja	
Valor Life FL	VIPValor Plan (CH)	PP	X			24.01.2003	ja	
Albany Int.Ass. Isle of Man	Private Capital Account	EP	X			15.02.1999	nein	
Clerical Medical CMI London	Wealthmaster Choice Account	EP	X			07.10.1996	nein	
Clerical Medical CMI London	Retirement Choice Account	EP	X			21.02.1997	nein	
Clerical Medical CMI London	Lifetime Classic Plan	PP	X			21.02.1997	nein	
Clerical Medical CMI London	Premier Account	EP	X			20.12.2001	nein	
DONAU Allgemeine Versich.	Donau-Stargarant	PP	X			13.09.2004	nein	
GENERALI Versicherung Wien	Gemanagte Fondspolizze NL	PP	X			13.09.2004	nein	
Scottish Widows Edinburgh	Jersey With-Profits Bonds	EP	X			27.05.1999	nein	
Scottish Mutual Intern. Dublin	SMI VIP Plan	EP	X			19.12.2000	nein	
Legende zur Tabelle:								
EP	Einmalprämie							
PP	periodische Prämien							
* ja	fällt unter die Übergangsregelung gemäss Rundschreiben ESTV vom 24. April 1996, sofern die Versicherung vor dem 1. Juli 1995 abgeschlossen wurde.							
**ja	sofern für die Gesamtprämie die Prämienbefreiung bei Erwerbsunfähigkeit mitversichert ist							
**nein	es handelt sich um eine Risikoversicherung							

Gesellschaft	Produktebezeichnung	Finanzierung	anteilgebunden	indexgebunden	übrige	Prüfungsdatum	steuerlich privilegiert	pendent
--------------	---------------------	--------------	----------------	---------------	--------	---------------	-------------------------	---------

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, Fachstelle Versicherungen und Vorsorge DVS, 3003 Bern.

Tel. 031 / 322.71.35 oder www.estv.admin.ch