

# Mehr zum Leben



Die Leistungen der staatlichen und der beruflichen Vorsorge (1. und 2. Säule) reichen oft nicht aus, um nach der Pensionierung den gewohnten Lebensstandard beibehalten zu können. Schaffen Sie sich mit einer Altersrente den finanziellen Spielraum, den Sie sich wünschen – für eine bestimmte Dauer oder lebenslang garantiert.

## Ziele und Motive

- Ergänzung der Leistungen aus AHV und BVG
- Garantie auf lebenslanges Zusatzeinkommen
- Absicherung des Lebenspartners durch eine gemeinsame Rentenlösung
- Sichere Kapitalanlage
- Konstante Rentenleistung oder wahlweise bis zu drei verschiedene Rentenhöhen
- Flexibler Rentenbeginn

## Rente für zwei

Die Altersrente kann auch als Partnerlösung abgeschlossen werden – unabhängig von der Form der Lebensgemeinschaft. Solange eine der versicherten Personen lebt, wird die garantierte Rente ausbezahlt. Hinterbliebene behalten somit die gewohnte finanzielle Sicherheit. Beim Tod der zweiten Person erhalten deren Begünstigte das allfällig noch vorhandene Kapital.

## Lebenslange garantierte Rente

## Sichere Investition

## Flexible Gestaltungsmöglichkeiten

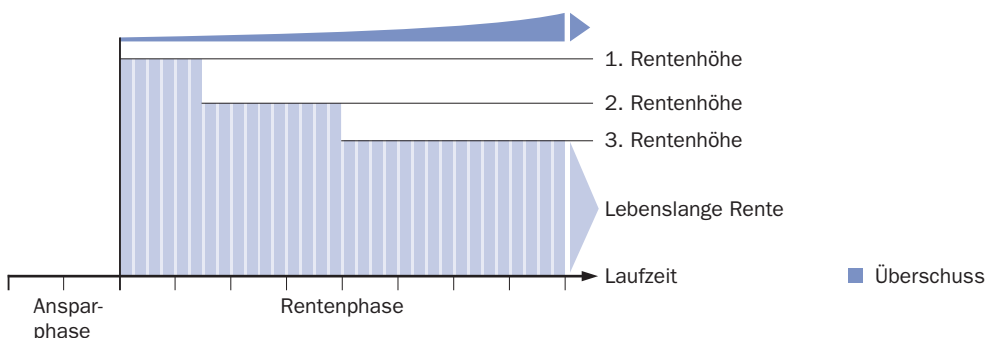
# Altersrente auf einen Blick /

**Definition** Rentenversicherung für ein bedarfsgerechtes Alterseinkommen. Gebundene oder freie Vorsorge (Vorsorgewechsel Säule 3a/3b jederzeit möglich).

**Leistungen** **Lebenslang oder temporär**  
Garantierte Rentenzahlungen in gleich bleibender Höhe oder in bis zu drei unterschiedlichen Rentenhöhen definierbar.

**Todesfall**

Auszahlung des allfälligen Todesfallkapitals und der bis zu diesem Zeitpunkt allfällig angesammelten Überschussbeteiligung.



**Finanzierung**

- Periodische Prämien (Ansparphase mind. 36 Monate)
- Einmalprämie (Ansparphase mind. 1 Monat)
- Gemischte Finanzierung

**Überschuss**

<p><b>Während Ansparphase*</b> Umwandlung in Zusatzrente.</p> <p>*Überschüsse nicht garantiert</p>	<p><b>Ab Rentenbeginn*</b> Zwei Überschusssysteme zur Auswahl:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Auszahlung mit abnehmender Rentenhöhe (kontinuierliche Reduktion des Ertrags infolge Kapitalverkleinerung).</li> <li>2. Leistungssteigerung mit zunehmender Rentenhöhe (Investition in Zusatzrente, stetig ansteigend durch jede weitere Überschusszuweisung).</li> </ol>
--	--

**Versicherungsvarianten**

- Einzelversicherung
- Versicherung für zwei Personen: Rentenzahlungen, so lange eine der versicherten Personen lebt (unverändert oder in vorab vereinbarter reduzierter Höhe ab Todesfall der ersten Person)
- Bis zu drei unterschiedliche Rentenhöhen
- Prämienbefreiung bei Erwerbsunfähigkeit infolge Krankheit oder Unfall während Ansparphase (Kapitalaufbau)
- Lebenslange Rente (Leibrente)
- Temporäre Rente
- Abschluss in CHF, EUR oder USD

Eine Kombination der verschiedenen Versicherungsvarianten ist möglich.

**Steuerprivileg**

**Gebundene Vorsorge**  
Abzug der Jahresprämie (vom steuerbaren Einkommen) bis zur maximalen Limite, keine Vermögenssteuer während Ansparphase, Zinserträge steuerfrei, Rentenbezüge zu 100% als Einkommen steuerbar.

**Freie Vorsorge**  
In einzelnen Kantonen (z. B. ZH, BS, BL) keine Vermögenssteuer während Laufzeit. Rentenbezüge zu 40% als Einkommen steuerbar.

**Vorsorgevorteile**

- Erbprivileg (allfälliger Rückkaufswert)
- Individuelle Begünstigung in der freien Vorsorge/Säule 3b

Interessiert? Verlangen Sie noch heute eine Offerte oder eine persönliche Beratung. Nutzen Sie die Möglichkeit, Ihre Vorsorge- und Versicherungssituation zu überprüfen und zukunftsorientiert zu gestalten.

AXA Winterthur  
General-Guisan-Strasse 40  
Postfach 357  
8401 Winterthur  
24-Stunden-Telefon:  
0800 809 809  
AXA.ch  
AXA Leben AG

