

Protect Plan

# Dynamisch sicher vorsorgen /



Mit Protect Plan stellen Sie Ihre finanzielle Zukunft auf eine zuverlässige Basis. Sicherheit, Flexibilität und ein transparenter Indexbonus sorgen in jedem Lebens- und Börsenszenario für optimale Bedingungen. Sie gewinnen immer: bei positiver Marktentwicklung wie auch in turbulenten Zeiten.

## Ziele und Motive

- Garantiertes Auszahlungskapital per Vertragsablauf
- Jährliche Absicherung der erzielten Erträge
- Partizipation an steigenden Finanzmärkten und steigenden Zinsen
- Garantierter Mindestzins
- Flexible Anpassungsmöglichkeiten bei Veränderungen
- Vorsorgelücken schliessen bei Erwerbsunfähigkeit und/oder im Todesfall
- Attraktive Steuereinsparung

## Auf Vorteil konzipiert

Protect Plan ist eine attraktive und verlustsichere Investition in Ihre Zukunft. Ihr Sparkapital ist durch eine transparente Bonusformel an die Entwicklung des weltweit diversifizierten DynaPlan Excess Return Index (CHF) gekoppelt. Die Beteiligungsquote passt sich dabei dynamisch der Marktsituation an.

Dank Mindestzinsgarantie wird auch in schlechten Börsenjahren Kapital aufgebaut. Einmal erzielte Kapitalerträge können Ihnen nicht mehr verloren gehen, da die Gewinne jährlich abgesichert werden.

## Flexible Vorsorgelösung

## Attraktive Rendite in jedem Marktumfeld

## Jährliche Gewinnabsicherung

# Protect Plan auf einen Blick

**Definition** Klassische Lebensversicherung mit Indexbonus und garantierter Kapitalauszahlung. Gebundene oder freie Vorsorge (Säule 3a/3b).

## Leistungen

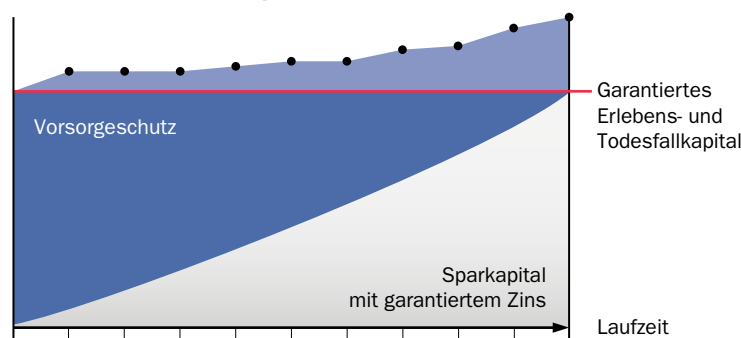
### Erlebensfall/Vertragsablauf

Auszahlung des garantierten Erlebensfallkapitals plus Indexbonus.

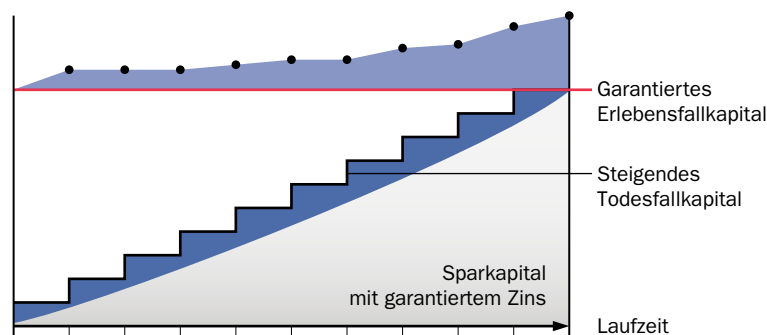
### Todesfall

Auszahlung des garantierten Todesfallkapitals plus Indexbonus. Wahlweise konstantes oder steigendes Todesfallkapital.

### Konstantes Todesfallkapital



### Steigendes Todesfallkapital



## Finanzierung

### Säule 3a

- Periodische Prämien (jährliche Einzahlungen gesetzlich limitiert)
- Möglichkeit jährlicher Zuzahlungen zur Ausschöpfung der steuerlichen 3a-Abzugslimite
- Optionale Prämienhöhung bei Anpassung der 3a-Abzugslimiten durch den Bundesrat

### Säule 3b

- Periodische Prämien

## Sicherheit

- Garantiertes Auszahlungskapital
- Jährliche Absicherung der erzielten Gewinne
- Garantierte Rückkaufswerte während der gesamten Vertragslaufzeit
- Anlage des Sparkapitals inklusive garantierten Zinses und bereits zugewiesener Überschüsse im gebundenen Vermögen der AXA Leben AG
  - ▶ Jede Lebensversicherungsgesellschaft ist unter Aufsicht der FINMA (Eidgenössische Finanzmarktaufsicht) dazu verpflichtet, sämtliche vertraglichen Ansprüche ihrer Kunden in gebundenen Vermögen sicherzustellen.

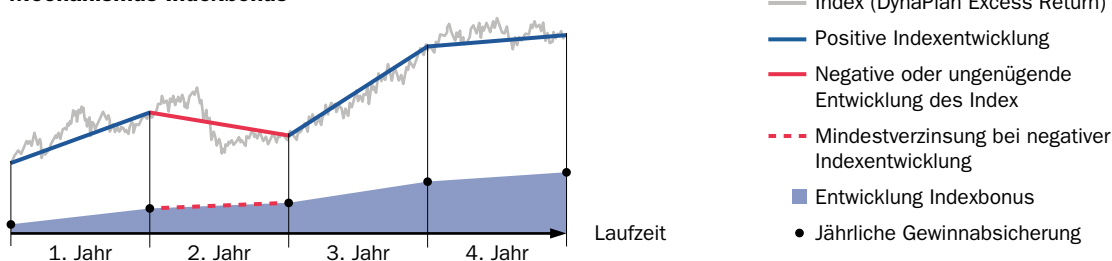
---

## Indexbonus

Partizipation an der positiven Wertentwicklung des DynaPlan Excess Return Index und den steigenden Zinsen:

- Berechnung des Indexbonus mittels transparenter Bonusformel
- Dynamische Beteiligungsquote: jährliche Festlegung, abhängig von der Marktsituation
- Schutz vor Verlusten
  - Jährliche Absicherung von positiven Indexboni
  - Zuweisung des garantierten Mindestzinses bei negativer Indexentwicklung
- Garantierter Mindestzins
  - Festlegung entsprechend Zinsumfeld bei Vertragsabschluss
  - Erhöhung möglich (massgebend sind die Zinsvorgaben der FINMA)

### Mechanismus Indexbonus



---

## DynaPlan Excess Return Index (CHF)

- Weltweite Diversifikation möglich (Schweiz, Europa, USA, Asien, aufstrebende Märkte)
- Kann in die wichtigsten Anlageklassen investieren (Aktien, Immobilien, Rohstoffe, Obligationen und Geldmarkt)
- Währungsabsicherung in CHF (minimiertes Fremdwährungsrisiko)
- Attraktives Gewinnpotenzial durch monatliche Optimierung der Anlageklassen und tägliche Risikokontrolle

---

## Premium Holiday

Option nach der Bezahlung von mindestens fünf Jahresprämien: Bis zu insgesamt vier Jahre Prämienpause mit Unterbruch im Sparprozess (für Weiterbildung, Auslandsaufenthalt, Mutterschaft usw.)

---

## Versicherungsvarianten

- Wahlweise gemischte Lebensversicherung mit garantiertem Todesfallkapital oder Sparversicherung mit steigendem Todesfallkapital
- Mehrere Personen im gleichen Vertrag wie beispielsweise Ehe- bzw. eingetragene Partner, Konkubinatspartner, Kinder oder Geschäftspartner (Freie Vorsorge/ Säule 3b)
- Prämienbefreiung bei Erwerbsunfähigkeit infolge von Unfall oder Krankheit
- Kombination mit Erwerbsunfähigkeitsrente
- Wechsel von der Säule 3a zur Säule 3b und umgekehrt möglich

---

## Steuerprivileg

### Gebundene Vorsorge

Abzug der Jahresprämie (vom steuerbaren Einkommen) bis zur maximalen Limite, keine Vermögenssteuer während Vertragslaufzeit, Zinserträge steuerfrei, reduzierter Steuersatz bei Kapitalauszahlung

### Freie Vorsorge

Zinserträge steuerfrei, keine Einkommenssteuer im Erlebensfall

---

## Vorsorgevorteile

- Erb-, Betreibungs- und Konkursprivileg
- Individuelle Begünstigung in der freien Vorsorge/ Säule 3b
- Verpfändung möglich (Gebundene Vorsorge/ Säule 3a: Nur für selbst genutztes Wohneigentum)

---

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 809 810  
AXA Leben AG

[www.axa.ch](http://www.axa.ch)  
[www.myaxa.ch](http://www.myaxa.ch) (Kundenportal)

