

Existenzsicherung für Angehörige und Partner

Wünschen Sie sich für Ihre Familie, Ihren Geschäftspartner oder für einen anderen Menschen finanzielle Sicherheit, wenn Ihnen etwas zustösst? Eine Todesfallversicherung passt auch in ein kleines Budget – und ist gerade dann besonders wichtig.

Was haben Sie davon?

Finanzielle Sicherheit für Ihnen nahestehende Menschen und Ihre Geschäftspartner	Im Todesfall erhält die von Ihnen bestimmte Person einen garantierten Geldbetrag und eine allfällig angesammelte Überschussbeteiligung.
Leistung	
Per Ablauf	Falls die versicherte Person noch lebt, wird die seit Vertragsbeginn allfällig angesammelte Überschussbeteiligung ausbezahlt (je nach gewähltem Überschussystem).
Im Todesfall	✓ Das garantierte Todesfallkapital und die allfällig angesammelte Überschussbeteiligung wird an die von Ihnen bestimmte Person ausbezahlt.
Überschuss	✓ Überschüsse können wahlweise kumuliert als Erlebensfallleistung oder als jährlicher Beitrag zur Reduktion der Prämie ausbezahlt werden (Überschüsse sind nicht garantiert).

Finanzieller Schutz für Hinterbliebene

Sie schützen Ihre Hinterbliebenen vor finanziellen Engpässen.

Wichtig für Hypothekenzahler

Sie sichern Ihre Angehörigen ab, damit diese die Hypothekenzahlungen leisten können und auch weiterhin in ihrer Wohnung oder ihrem Haus wohnen können.

Gegenseitige Absicherung

Sichern Sie sich als Eltern, Paare oder Geschäftspartner gegenseitig ab.



Finanzierung

Periodische Prämien	+ 3a: Ab CHF 200 pro Jahr bis zur gesetzlichen Limite von CHF 6768 bzw. CHF 33 840 für Erwerbstätige/Selbständige ohne Pensionskasse + 3b: Ab CHF 200 pro Jahr + Zahlungsmodus monatlich, viertel-, halbjährlich oder jährlich ✓ Prämienhöhe anpassbar, jedoch mit neuen Gesundheitsfragen
Einmalige Investition	Nicht möglich
Währung	✓ CHF

Steuern

Einzahlungen	✓ 3a: Abzug der Jahresprämie vom steuerbaren Einkommen bis zur gesetzlichen Limite
--------------	--

Fortbestand von Unternehmen

Sie gewährleisten den Fortbestand Ihres Unternehmens.

Varianten

Zwei Leben	+ Auszahlung der Versicherungssumme und der allfällig angesammelten Überschussbeteiligung beim Tod einer der zwei versicherten Personen (nur 3b)
Zeitrente	+ Auszahlung einer regelmässigen Rente an die begünstigte Person über einen definierten Zeitraum
Abnehmendes Todesfallkapital	+ Jährliche, konstante Reduzierung des bei Vertragsabschluss vereinbarten Todesfallkapitals, beispielsweise zur Sicherstellung einer Amortisation/Hypothekenschuld
Mit Kapitalaufbau	Gleichzeitiges Sparen für die Zukunft oder das Alter mit attraktivem Renditepotenzial und vollem Kapitalschutz
Prämienbefreiung	Bei Erwerbsunfähigkeit Zahlung der weiteren Prämien durch die AXA. (Wartezeit wählbar: 3, 6, 12 oder 24 Monate)
Kombination	✓ Varianten sind kombinierbar
Wechsel 3a/3b	✓ Jederzeit möglich

Sicherstellung von finanziellen Verpflichtungen

Sie stellen die Rückzahlung von Darlehen und die Zahlung von Alimenten oder Ausbildungskosten für Ihre Kinder sowie anderer Verpflichtungen sicher.

Vertragsdauer

Laufzeit	Konstantes Todesfallkapital: Mind. 1 Jahr Abnehmendes Todesfallkapital: Mind. 2 Jahre Zeitrente: mind. 2 Jahre
----------	--

Alter

Eintrittsalter	3a: Mind. 18 Jahre Konstantes Todesfallkapital: Max. 64 Jahre Abnehmendes Todesfallkapital/Zeitrente: Max. 63 Jahre 3b: Min. 18 Jahre, max. 75 Jahre
Schlussalter	3a: Frühestens 5 Jahre vor ordentlichem AHV-Schlussalter, max. 70 Jahre 3b: Min. 5 Jahre, max. 85 Jahre

Empfänger

Wer erhält das Geld?	✓ 3a: Die gemäss Gesetz Begünstigten ✓ 3b: Eine frei bestimmbare Person Diese Entscheidung kann jederzeit geändert werden
Erbvorteil	✓ Das Todesfallkapital wird direkt ausbezahlt und fällt nicht in den Nachlass ✓ Auszahlung auch bei ausgeschlagener Erbschaft
Betriebs- und Konkursprivileg	3a: Vor Fälligkeit ist der Versicherungsanspruch betriebsrechtlich geschützt 3b: Vor Fälligkeit ist der Versicherungsanspruch betriebsrechtlich geschützt, sofern Ihr Ehepartner, Ihr eingetragener Partner oder Ihre Kinder begünstigt sind

Verfügbarkeit

Verpfändung für Wohneigentum	✓ 3a: Für selbst bewohntes Eigenheim möglich ✓ 3b: Ohne Einschränkung möglich
Abtretung an Dritte	3a: Nicht möglich ✓ 3b: Ohne Einschränkung möglich
Policendarlehen	Nicht möglich

✓ mitversichert + wählbar

Was Sie interessieren könnte

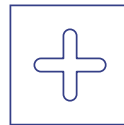
- Konstante oder abnehmende Versicherungssumme?
- Ist eine gegenseitige Absicherung sinnvoll?
- Soll eine Rente oder ein Kapitalbetrag ausbezahlt werden?
- Was ist, wenn Sie wegen einem Unfall oder einer Krankheit nicht mehr arbeiten können?

Wir berechnen Ihnen gerne die Ausgangslage und Lösungsvarianten. Es ist kein Vorwissen nötig.



Vorteil über Vorteil

- Günstige Prämien
- Genau auf die benötigte Summe anpassbar
- Sie bestimmen, wer das Geld erhalten soll – unabhängig von Erbrecht und Konkursauflagen
- Kombinierbar mit Ihrer Altersvorsorge oder Kapitalaufbau für andere Zielsetzungen



Ihr Mehrwert

- Im Todesfall bezahlt die AXA sofort: Hinterbliebene müssen nicht erst das langwierige Nachlassverfahren abwarten
- Anpassungen sind jederzeit möglich
- Hohe Beratungsqualität