

Ertragsplanung und Vorsorge mit maximalen Freiheiten

Wünschen Sie sich die Ertragsmöglichkeiten erstklassiger Fonds, ohne beim Vorsorgeschutz Abstriche zu machen? Dann zeigen wir Ihnen, wie einfach intelligentes Anlegen und Sparen mit allen Pluspunkten einer passenden Vorsorgelösung sein kann.

Was haben Sie davon?

Vorsorgeschutz kombiniert mit den Renditechancen erstklassiger Anlagefonds

Per Vertragsablauf wird Ihnen der erzielte Kapitalwert der gewählten Fonds ausbezahlt. Falls Sie vorher sterben, erhält die von Ihnen bestimmte Person dieses Geld, mindestens aber einen garantierten Betrag.

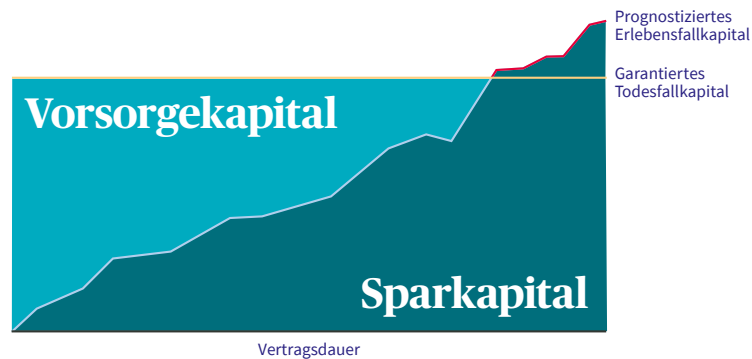
Leistung

Per Ablauf

✓ Auszahlung des aktuellen Kurswerts der Fondsanteile. Wenn Sie eine Auslieferung der Fondsanteile wünschen, kontaktieren Sie bitte Ihren Berater oder die Generaldirektion

Im Todesfall

✓ Auszahlung des garantierten Todesfallkapitals plus des Werts der Fondsanteile, der über diese Summe hinausgeht



Grosse Auswahl erstklassiger Fonds

Sie wählen die Fondsportfolios oder Anlagefonds, die exakt Ihrem Sicherheitsbedürfnis und Ihren Renditeerwartungen entsprechen.

Wirksame Steueroptimierung

Steuereinsparungen im drei- und vierstelligen Bereich pro Jahr erhöhen Ihre Nettorendite insbesondere in der Säule 3a zusätzlich.

Prämienfinanzierung sinnvoll

Bei niedrigen Kursen werden mehr, bei hohen Kursen weniger Anteile gekauft. Über die gesamte Laufzeit gleichen sich Kurschwankungen somit automatisch aus.

5 – 47 Jahre Laufzeit

Passend für jeden Anlagehorizont

Finanzierung

Periodische Prämien

+ 3a: Ab CHF 1200 pro Jahr bis zur gesetzlichen Limite von CHF 6768 bzw. CHF 33840 für Erwerbstätige/Selbständige ohne Pensionskasse

+ 3b: Ab CHF 1200 pro Jahr

✓ Zahlungsmodus anpassbar
Monatlich, viertel-, halbjährlich oder jährlich

✓ Prämienhöhe anpassbar
Flexible Anpassung der Prämienhöhe zur Ausschöpfung der steuerlichen 3a-Abzugslimite

+ Prämienbefreiung
Die AXA bezahlt Ihre Prämien weiter, wenn Sie erwerbsunfähig werden (Wartefrist wählbar: 3, 6, 12 oder 24 Monate).

	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Prämienzahlung aussetzen Nach fünf Jahren können Sie die Prämienzahlungen für bis zu insgesamt vier Jahre aussetzen (z. B. für Mutterschaft, Ausbildung, Auslandsaufenthalt).
Einmalprämie	+ Ab CHF 10000
Währung	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 3a: CHF + 3b: CHF, EUR, USD

Fondsentwicklung
Sie erhalten einen Jahresbericht und einen Steuerausweis mit allen Informationen. Die Entwicklung Ihrer gewählten Fonds können Sie online verfolgen.

Anlage

Fondskategorien	<ul style="list-style-type: none"> + 3a: Sie können einen Obligationenfonds und einen Portfoliofonds kombinieren oder sich für ein Ihrem Risikoprofil entsprechendes Fonds-Portfolio mit von der AXA ausgewählten Fonds entscheiden. + 3b: Sie können bis zu fünf Fonds auswählen. Zur Auswahl stehen Aktien-, Obligationen-, Geldmarkt-, Rohstoff- und Immobilienfonds. Sie können aber auch ein Ihrem Risikoprofil entsprechendes Fonds-Portfolio auswählen. ✓ Fondswechsel jederzeit möglich
-----------------	--

Steuern

Einzahlung	✓ 3a: Abzug der Jahresprämie vom steuerbaren Einkommen bis zur gesetzlichen Limite, keine Vermögenssteuer während der Laufzeit
Auszahlungen	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 3a: Reduzierter Steuersatz ✓ 3b: Keine Einkommenssteuer. Voraussetzungen bei Einmalprämie: effektive Laufzeit mindestens 10 Jahre, Abschluss vor dem 66. Geburtstag und Auszahlung nach dem vollendeten 60. Altersjahr
Erträge	✓ Keine Einkommens- und Verrechnungssteuer während der Laufzeit

Vertragsdauer

Laufzeit	<ul style="list-style-type: none"> 3a: mind. 5 Jahre, max. 47 Jahre 3b: mind. 5 Jahre, max. 40 Jahre
Vorzeitige Auflösung	<ul style="list-style-type: none"> 3a: Gesetzliche Einschränkungen Frühestens 5 Jahre vor dem AHV-Pensionierungsalter Ausnahmen: Kauf eines Eigenheims, Start in die Selbständigkeit, Pensionskassen-Einkauf, Auswandern aus der Schweiz, Bezug einer vollen Invalidenrente ✓ 3b: Rückkauf oder Teilrückkauf jederzeit möglich
Verlängerung	- Nicht möglich

Alter

Eintrittsalter	<ul style="list-style-type: none"> 3a: mind. 18 Jahre, max. 60 Jahre (Mann) bzw. 59 Jahre (Frau) 3b: mind. 0 Jahre, max. 72 Jahre (mit Prämienbefreiung max. 60 Jahre)
Schlussalter	<ul style="list-style-type: none"> 3a: Frühestens 5 Jahre vor ordentlichem AHV-Schlussalter, max. 65 Jahre (Mann) bzw. 64 Jahre (Frau) 3b: mind. 5 Jahre, max. 77 Jahre (mit Prämienbefreiung max. 65 Jahre)

Empfänger

Wer erhält das Geld?	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 3a: Sie selbst oder im Todesfall die gemäss Gesetz Begünstigten ✓ 3b: Sie selbst oder eine frei bestimmbare Person. Diese Entscheidung kann jederzeit geändert werden.
Erbvorteil	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Das Todesfallkapital wird direkt ausbezahlt und fällt nicht in den Nachlass. ✓ Auszahlung auch bei ausgeschlagener Erbschaft

✓ mitversichert + wählbar

- | | |
|----------------------------------|---|
| Betriebs-
und Konkursprivileg | <ul style="list-style-type: none"> ✓ 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 | <ul style="list-style-type: none"> ✓ 3a: Für selbst bewohntes Eigenheim möglich. Eventuell wird vom Pfandgläubiger ein tieferer Wert als das aktuelle Anlageguthaben, z.B. nur 70 %, als Pfandwert anerkannt. ✓ 3b: Ohne Einschränkung möglich. Eventuell wird vom Pfandgläubiger ein tieferer Wert als das aktuelle Anlageguthaben, z.B. nur 70 %, als Pfandwert anerkannt. |
| Abtretung an Dritte | <ul style="list-style-type: none"> – 3a: Nicht möglich ✓ 3b: Ohne Einschränkung möglich |
| Policendarlehen | <ul style="list-style-type: none"> – Nicht möglich |
| Rückkaufswert | <ul style="list-style-type: none"> ✓ Barauszahlung des aktuellen Anlageguthabens ohne Anspruch auf garantierte Mindestleistung |

- ✓ mitversichert + wählbar

Was Sie interessieren könnte

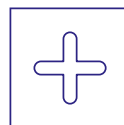
- Welche Fonds passen zu Ihrem Anlegerprofil?
- Wie sparen Sie maximal Steuern?
- Worauf sollten Sie am Ende der Laufzeit achten?

Wir berechnen Ihnen gerne Ihre aktuelle Vorsorgesituation und Lösungsvarianten. Es ist kein Vorwissen nötig.



Vorteil über Vorteil

- Attraktive Renditechancen
- Garantiertes Todesfallkapital
- Finanzierungsart und begünstigte Person frei wählbar
- Kombinierbar mit Ihrer Altersvorsorge
- Bis zu fünf Fonds kombinierbar
- Fondswechsel jederzeit möglich
- Zahlungsmodus jederzeit anpassbar
- Freie Wahl der Anlagefonds
- Grosse Auswahl erstklassiger Anlagefonds und Fondsportfolios
- Für den Kauf eines Eigenheims einsetzbar



Ihr Mehrwert

- Maximale Freiheiten für persönliche Wünsche
- Keine Nebenkosten: Bei fondsgebundenen Lebensversicherungen übernimmt die AXA für Sie die Depotgebühr
- Sie bestimmen, welche Person das Geld im Todesfall erhalten soll
- Zur Steueroptimierung kann die 3a-Abzugslimite laufend ausgeschöpft werden
- Anpassungen sind jederzeit möglich
- Hohe Beratungsqualität