

Vorsorgeplan SmartFlex und Bankenlösungen im Vergleich

Wer sich Gedanken zur optimalen Lösung für die private Vorsorge macht, muss sich zwischen einer Bank oder einer Versicherung entscheiden.

Bislang galt: Wer Flexibilität will, geht zur Bank, wer Sicherheit will zur Versicherung. Der Vorsorgeplan SmartFlex vereint die Vorteile beider Welten in einem Produkt.

	Sparkonto	Vorsorgeplan SmartFlex	Fondslösung bei Bank 3a
Renditemöglichkeiten und garantierter Anteil	<ul style="list-style-type: none"> × Variabel verzinste Spareinlagen, keine garantierte Verzinsung. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Sicherheitsguthaben: variabel und fest verzinst. ✓ Ertragsguthaben: Renditechancen dank Aktien. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Renditechancen dank Aktien und Obligationen.
Einlagensicherung im Konkursfall der Bank bzw. der Versicherungsgesellschaft	<ul style="list-style-type: none"> × Zusammen mit Freizügigkeitskonti bis CHF 100 000 im Konkurs privilegiert. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Ihr Sicherheitsguthaben ist im gebundenen Vermögen der AXA zu 100% gesetzlich gesichert. ✓ Ihr Ertragsguthaben ist im gebundenen Vermögen im Umfang des jeweils aktuellen Kurswerts der Fondsanteile gesichert. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Im Umfang des jeweils aktuellen Kurswerts der Fondsanteile gesichert.
Anlagegewinne, Anlageverluste (Finanzmarktschwankungen)	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Keine Marktschwankungen. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Sicherheitsguthaben: keine Marktschwankungen ✗ Ertragsguthaben: Aktien sind Marktschwankungen ausgesetzt. Reduzieren Sie das Anlagerisiko mit folgenden Sicherheitsoptionen: Absicherung der Erträge, Ablaufmanagement, manuelle Umschichtungen. 	<ul style="list-style-type: none"> × Investitionen in Fonds sind Marktschwankungen ausgesetzt.
Versicherungsschutz	<ul style="list-style-type: none"> × Keiner. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Individueller Risikoschutz versicherbar: <ul style="list-style-type: none"> • Todesfallversicherung • Erwerbsunfähigkeitsrente • Befreiung von der Prämienzahlungspflicht bei Erwerbsunfähigkeit/Todesfall 	<ul style="list-style-type: none"> × Keiner.
Gebühren	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Eröffnung und Kontoführung: kostenlos. × Kontoauflösung und Transfer: Kosten möglich. 	<ul style="list-style-type: none"> × Vertragskosten und Anlagekosten. 	<ul style="list-style-type: none"> × Anlagekosten und Depotgebühren möglich. × Ausgabe- und Rücknahmekommissionen möglich.
Zahlungsverpflichtung	<ul style="list-style-type: none"> • Keine Zahlungsverpflichtungen. 	<ul style="list-style-type: none"> ✗ Konsequentes Sparen dank fix vereinbarten Prämienzahlungen (feste Vertragsdauer). ✓ Mal mehr zahlen (Säule 3a), mal pausieren möglich ✓ Prämienbefreiung bei Erwerbsunfähigkeit. 	<ul style="list-style-type: none"> • Keine Zahlungsverpflichtungen.
Bei Rückkauf	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Sparguthaben abzüglich Saldierungsgebühr. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Garantierter Rückkaufswert: Vertragsguthaben abzüglich der Kosten. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Marktwert abzüglich Saldierungsgebühr.