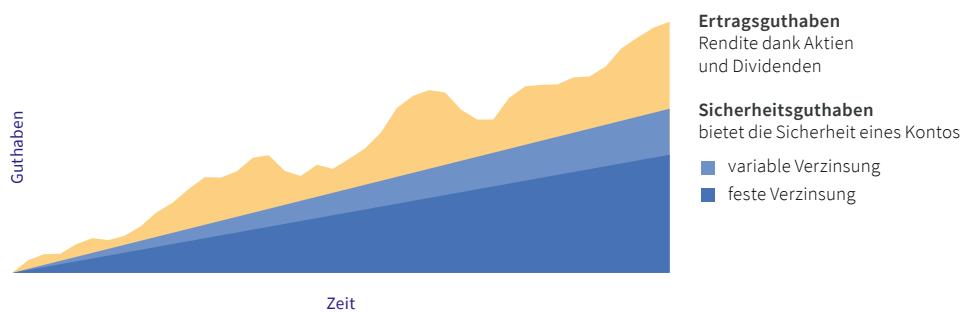


# Smartes und flexibles Sparen fürs Alter

**Mit dem Vorsorgeplan SmartFlex (Säule 3a/3b) sparen Sie renditeorientiert, individuell und mit passendem Risikoschutz fürs Alter.** Passen Sie Ihren Vorsorgeplan flexibel an – auf jetzige und künftige Lebenssituationen.



## Die Expertise der AXA

Die AXA ist weltweit einer der grössten Vermögensverwalter, insbesondere von Vorsorgegeldern im Bereich der Pensionskasse.

## Sicherheit der Anlagen

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 gesetzlich gesichert.

## Anlagerisiko

Investitionen in Aktien unterliegen Marktschwankungen. Dank einer breiten Diversifikation, dem längeren Anlagehorizont und regelmässigen Einzahlungen reduzieren Sie Ihr Risiko.

## Online Services

Sie haben jederzeit Einstieg in Ihre aktuellen Vertragsdetails und können sich über die genaue Kurserwicklung und die Zusammensetzung Ihres Anlagethemas informieren.

## Vorsorgeplan SmartFlex im Überblick

|                              | Smart  | Flex  |
|------------------------------|--|---|
| Prämiensplit                 | Mit Ihrem <b>persönlichen Prämien-split</b> bestimmen Sie, welcher Anteil Ihrer Prämie als Ertragsguthaben in Aktien und welcher Anteil als Sicherheitsguthaben fest verzinst angelegt werden soll.  | Sie können Ihren Prämiensplit <b>individuell anpassen</b> und jederzeit darüber entscheiden, wie stark Ihre zukünftigen Prämienzahlungen den Marktschwankungen ausgesetzt sein sollen.  |
| Anlagethemen nach Wunsch     | Wählen Sie Ihr bevorzugtes Anlagethema aus den Themen «Schweiz», «Global», «Nachhaltigkeit» und «Zukunftstrends». Alle Investitionen erfolgen in Aktien.   | Der <b>Wechsel</b> des Anlagethemas ist während der gesamten Vertragslaufzeit möglich.  |
| Sicherheitsoptionen          | <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Absicherung der Erträge:</b> Die Kapitalerträge (Ausschüttungen aus Ihrem Aktienfonds) und Überschüsse aus Ihrem Vertrag können Sie absichern lassen. Sie werden dann dem variabel verzinsten Teil des Sicherheitsguthabens zugeführt.</li> <li>• <b>Ablaufmanagement:</b> Um Ihr Anlagerisiko vor Vertragsende weiter zu reduzieren, können Sie das Ertragsguthaben schrittweise in den variabel verzinsten Teil des Sicherheitsguthabens umschichten.</li> </ul> | <p>Sie können jederzeit auch Umschichtungen zwischen dem Ertragsguthaben und dem variabel verzinsten Sicherheitsguthaben vornehmen.</p> <p>Sie können die <b>Sicherheitsoptionen</b> während der gesamten Vertragslaufzeit jederzeit und kostenfrei aktivieren oder deaktivieren.</p> |
| Integrierter Todesfallschutz | <p>Folgende Optionen sind wählbar:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• garantiertes Todesfallkapital.</li> <li>• Rückerstattung der bereits in den Vorsorgeplan eingezahlten Prämien +10%, mit Zusatzversicherung Prämienbefreiung bei Erwerbsunfähigkeit in der Säule 3b.</li> <li>• ohne Todesfallschutz, jedoch mit Zusatzversicherung Prämienbefreiung bei Erwerbsunfähigkeit.</li> </ul>   | Die Höhe des garantierten Todesfallkapitals kann angepasst werden. Dies kann eine erneute Prüfung der beruflichen, persönlichen und gesundheitlichen Situation erfordern.   |

## Zusatzversicherungen

|   |  |
|---|--|
| Todesfallversicherung                                   | Sichern Sie Ihre Hinterbliebenen ab. Im Todesfall erhalten die begünstigten Personen die vereinbarte Kapitalleistung.  |
| Erwerbsunfähigkeitsrente infolge Krankheit oder Unfall  | Bei einer Erwerbsunfähigkeit von mindestens 25 % zahlt die AXA nach Ablauf der von Ihnen gewählten Wartefrist (3, 6, 12 oder 24 Monate) ein regelmässiges Ersatzeinkommen. Unfallausschluss ist möglich.           |
| Befreiung von der Prämienzahlung bei Erwerbsunfähigkeit | Bei Erwerbsunfähigkeit von mindestens 25 % übernimmt die AXA nach Ablauf der von Ihnen gewählten Wartefrist (3, 6, 12 oder 24 Monate) anteilmässig die Prämienzahlung für sämtliche Versicherungen Ihres Vertrags. |
| Befreiung von der Prämienzahlung im Todesfall           | Im Todesfall der versicherten Person übernimmt die AXA die Prämienzahlung für die verbleibenden Versicherungen des Vertrags.   |

**Hohe Transparenz**  
Profitieren Sie von einem einfachen Vorsorgeplan mit klar prognostizierten Leistungen.

**Sie behalten die Kontrolle**  
Vorsorgen mit SmartFlex: einfach kontrollierbares Risiko dank wählbarem Prämien-split, Anlagethema und Sicherheitsoptionen.

**Bleiben Sie flexibel**  
Sie können von der vereinbarten Prämie abweichen, zusätzlich pausieren – ganz wie es passt. Auch die Finanzierung von Wohneigentum ist mit SmartFlex möglich.

## Finanzierung

|   |  |
|---|--|
| Periodische Prämien                               | Säule 3a: ab CHF 600 pro Jahr bis zur gesetzlichen Limite von CHF 7258 (2025) für Erwerbstätige mit Pensionskasse bzw. CHF 36288 (2025) für Erwerbstätige ohne Pensionskasse. Säule 3b: ab CHF 600 pro Jahr.   |
| Zuzahlungen Säule 3a                              | Zusätzliche Beiträge sind jederzeit möglich, um den jährlichen gesetzlichen Grenzbetrag auszuschöpfen.   |
| Transfer Säule 3a                                 | Vorhandene Gelder aus der gebundenen Vorsorge können in den bestehenden Vorsorgeplan integriert werden.  |
| Prämienpause                                      | Säule 3a: Sie können beantragen, für ein Jahr keine Prämie oder eine reduzierte Prämie zu bezahlen. Die Leistungen bei Rückkauf und Vertragsende reduzieren sich dadurch. Der Risikoschutz bleibt dabei grundsätzlich unverändert.<br>Säule 3b: Nach Bezahlung von mindestens 5 Jahresprämien können Sie die Prämienzahlung aussetzen oder reduzieren. |
| Vorzeitige Auflösung, Rückkauf bzw. Teil-Rückkauf | Säule 3a: Auszahlung möglich, z. B. im Rahmen der Wohneigentumsförderung (WEF). Liegt kein gesetzlicher Auflösungsgrund vor, kann die Überweisung auf ein 3a-Konto oder in die Pensionskasse erfolgen.<br>Säule 3b: jederzeit möglich.   |

## Steuern beim Vorsorgeplan SmartFlex

|            |  |
|------------|--|
| Einzahlung | Säule 3a: Einbezahlte Prämien können steuerlich zum Abzug gebracht werden und reduzieren damit die Einkommenssteuer. Keine Vermögenssteuer während der Vertragslaufzeit.<br>Säule 3b: Einbezahlte Prämien können je nach Kanton und Familiensituation unterschiedlich zum Abzug gebracht werden. |
|------------|--|



Machen Sie den  
**SmartFlex Vorsorgecheck**  
AXA.ch/vorsorgecheck

### Die Vorteile des Vorsorgeplans SmartFlex

- Steuerbegünstigter und renditeorientierter Vorsorgeplan
- Flexible Wahl des Prämienplits zwischen Sicherheits- und Ertragsguthaben
- Wählbare Sicherheitsoptionen
- Wählbarer Versicherungsschutz für die Risiken Tod und Erwerbsunfähigkeit
- Wechsel 3a/3b: auf Anfrage
- Wahl des Anlagethemas und nachhaltige Anlagen: Gutes tun mit Ihrem Geld
- Tiefe Anlagekosten

Weitere Informationen zum Produkt, den Risiken und Kosten entnehmen Sie bitte dem Basisinformationsblatt. Dieses steht Ihnen auf [AXA.ch/smartflex](http://AXA.ch/smartflex) zur Verfügung.