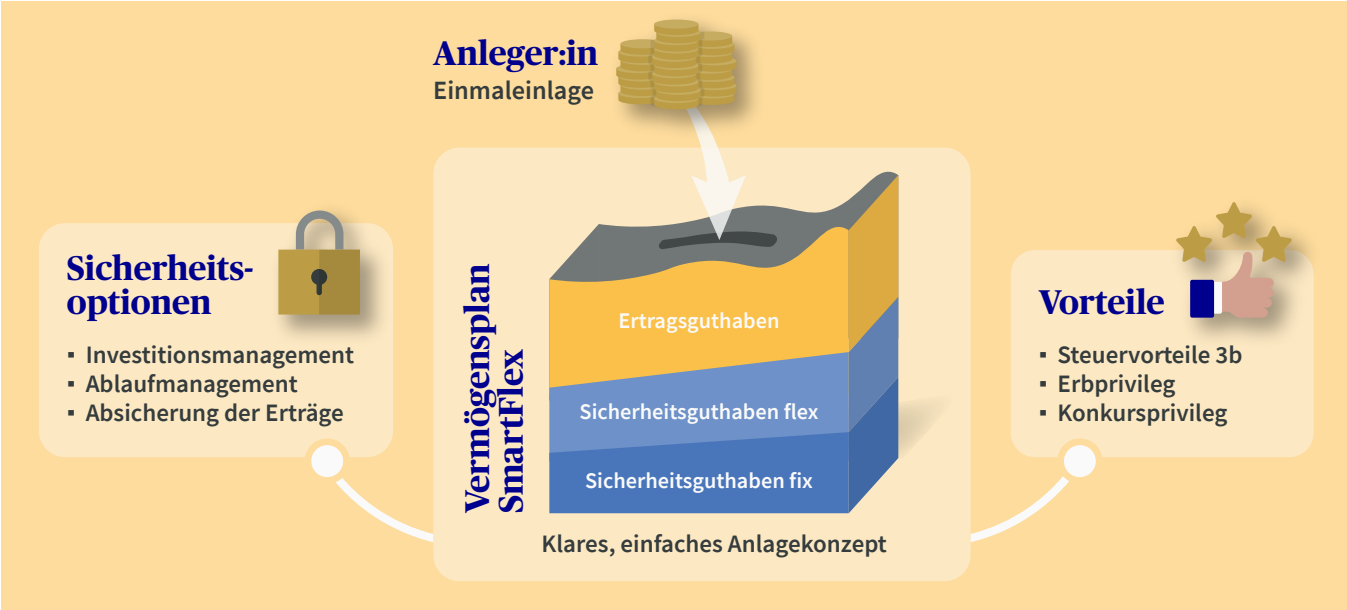
Geld smart anlegen und von Steuervorteilen profitieren

Mit dem Vermögensplan SmartFlex investieren Sie Ihr Vermögen einfach und sicher in eine Kapitalversicherung. Dabei können Sie Ihren Vermögensplan individuell gestalten, flexibel anpassen und kostenlose Sicherheitsoptionen nutzen.

Als Kapitalversicherung der Säule 3b eignet sich diese Geldanlage ideal für Ihre Pensions- und Nachlassplanung, dank Steuervorteilen, Erbschafts- und Konkursprivileg.



Vermögensplan SmartFlex im Überblick

	Smart (Auswahlmöglichkeit)	Flex (Anpassungsmöglichkeit)
Investitionssplit	Sie bestimmen, wie viel von Ihrer Einzahlung als Ertragsguthaben in Aktien investiert und wie viel als Sicherheitsguthaben verzinst wird. Beim Sicherheitsguthaben können Sie zwischen fix (feste Anlage mit Vorzugszins) und flex (Umschichtungsmöglichkeit in Ertragsguthaben) wählen.	Sie können jederzeit **Umschichtungen** zwischen dem Ertragsguthaben und dem Sicherheitsguthaben vornehmen.
Anlagethemen	Wählen Sie Ihr bevorzugtes Anlagethema aus den Themen «Schweiz», «Global», «Nachhaltigkeit» und «Zukunftstrends». Alle Investitionen erfolgen in Aktien.	Ein Wechsel des Anlagethemas ist jederzeit und kostenlos möglich.
Sicherheits-optionen	**Investitionsmanagement**: Durch die gestaffelte Investition Ihrer Einzahlung wird das Anlagerisiko reduziert. **Absicherung der Erträge**: Kapitalerträge (Fondsausschüttungen) werden dem Sicherheitsguthaben flex gutgeschrieben. **Ablaufmanagement**: Um Ihr Anlagerisiko gegen Vertragsende zu reduzieren, wird das Ertragsguthaben schrittweise in das Sicherheitsguthaben flex umgeschichtet.	Sie können die Sicherheitsoptionen **«Absicherung der Erträge»** und **«Ablaufmanagement»** während der gesamten Vertragslaufzeit kostenfrei aktivieren oder deaktivieren.

Vorteile

Steuervorteile	Es fällt keine Einkommensteuer auf Dividenden und Zinsen an. Die Auszahlung ist steuerfrei, wenn die folgenden Kriterien erfüllt sind: - Vertragsabschluss vor Alter 66 - Vertragslaufzeit von mindestens 10 Jahren - Auszahlung frühestens ab Alter 60 - Versicherungsnehmer:in ist auch die versicherte Person
Erbprivileg	Die Leistungen einer Kapitalversicherung fallen im Todesfall nicht in den Nachlass und werden direkt an die begünstigte Person ausgezahlt.
Konkursprivileg	Sind Ehegattinnen, Ehegatten oder Nachkommen im Todesfall begünstigt, ist der Rückkaufswert vor dem Zugriff von Gläubigerinnen und Gläubigern geschützt.
Services	Sie können Ihre Vertragsdetails und die Entwicklung Ihres Anlagethemas jederzeit im myAXA Onlineportal einsehen. Auch die Anlagen und Sicherheitsoptionen (u. a. Anlagethema, Absicherung der Erträge) können online angepasst werden.

Leistungen und Konditionen

Vertragsdauer	Säule 3a: 7 – 30 Jahre Säule 3b: 10 – 30 Jahre
Auszahlung	Bei Vertragsablauf: das Vertragsguthaben (Ertrags- und Sicherheitsguthaben) Im Todesfall: mindestens das Vertragsguthaben
Vorzeitige Auszahlung	Säule 3a: Auszahlung des Rückkaufswerts 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. Säule 3b: Auszahlung des Rückkaufswerts jederzeit möglich.
Verpfändung	Eine Verpfändung ist möglich. In der Säule 3a nur im Rahmen der Wohneigentumsförderung (WEF).
Kosten	**Fondskosten:** je nach Anlagethema, aktuell 0,15 – 0,37 % (Stand Oktober 2025) **Gesamtkosten:** werden individuell in der Offerte ausgewiesen Einmalige Stempelsteuer von 2,5 % der Einmalprämie (freie Vorsorge 3b)
Finanzierung	Säule 3a: Einmalprämie, ab CHF 15 000 Säule 3b: Einmalprämie, ab CHF 25 000
Gesundheitsprüfung	Keine Gesundheitsprüfung bis zu einer Investitionssumme von CHF 1 Million
Sicherheit der Anlage	**Gesichertes Guthaben**: Bei Konkurs der AXA ist Ihr gesamtes Guthaben in vollem Umfang gesichert. **Reduziertes Anlagerisiko**: Der im Ertragsguthaben investierte Teil unterliegt Marktschwankungen. Dank breiter Diversifikation und eines langen Anlagehorizonts wird das Risiko reduziert.
Art der Versicherung	Rückkaufsfähige Lebensversicherung mit fondsgebundenem Anteil und Kapitalleistungen im Erlebens- und Todesfall

Erfahren Sie mehr über unseren Vermögensplan SmartFlex:
AXA.ch/vermoegensplan

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

Dies ist ein Marketingdokument. Es stellt weder ein Angebot noch eine Empfehlung zum Abschluss eines Vertrags dar. Es ist zudem nicht Bestandteil eines allfällig künftig abgeschlossenen Vertrags. Die veröffentlichten Informationen richten sich ausschliesslich an natürliche Personen mit Wohnsitz in der Schweiz. Für gewisse Personengruppen kann das in diesem Dokument beschriebene Produkt ungeeignet bzw. dessen Erwerb nicht möglich sein. Obwohl alle Sorgfalt darauf verwendet wurde, dass alle Angaben korrekt sind, kann die AXA Leben AG keine Garantie für deren Richtigkeit abgeben. Mit jeder Vermögensanlage sind finanzielle Risiken, insbesondere diejenigen von Wert- und Ertragsschwankungen, verbunden.