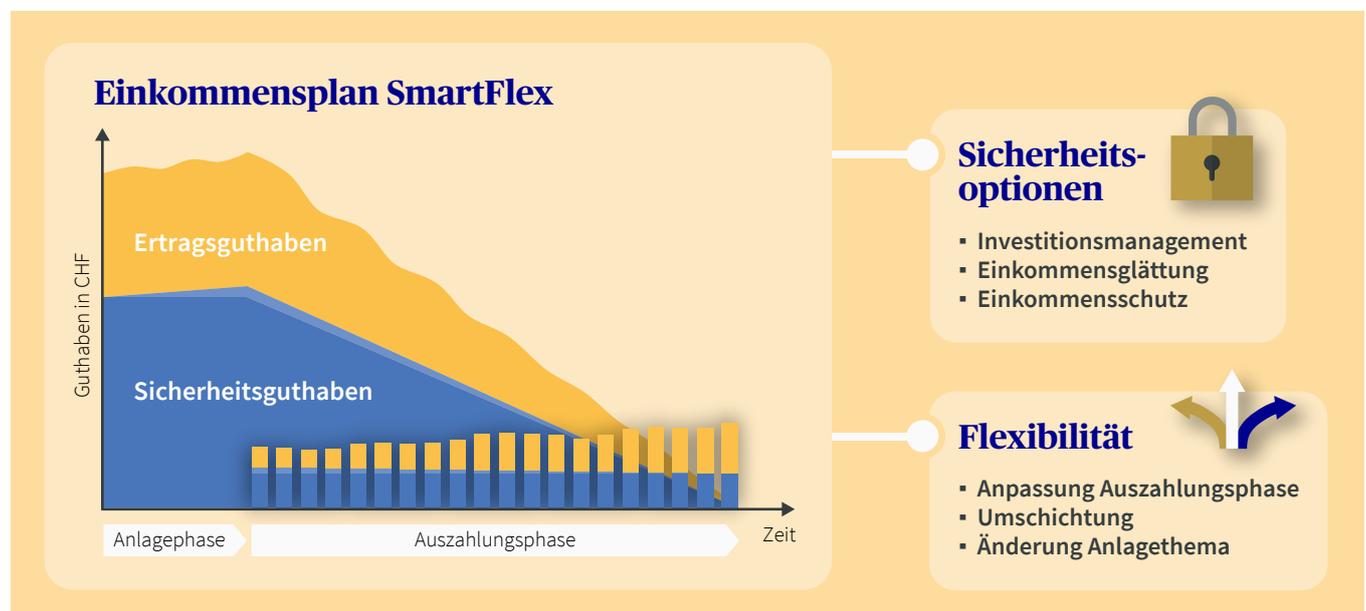


Die smarte Lösung für ein planbares Einkommen

Mit dem Einkommensplan SmartFlex investieren Sie Ihr Vermögen einfach und sicher – ganz nach Ihren Bedürfnissen. Durch eine einmalige Einzahlung finanzieren Sie regelmässige Auszahlungen und erhalten dadurch ein planbares Einkommen. Ihren Einkommensplan können Sie individuell gestalten und flexibel anpassen. Attraktive Zinsen und Anlageerträge erhöhen Ihr Einkommen zusätzlich. Dank kostenloser Sicherheitsoptionen haben Sie die Risiken im Griff, ohne sich darum kümmern zu müssen.



Einkommensplan SmartFlex im Überblick

	Smart: Auswahlmöglichkeit	Flex: Anpassungsmöglichkeit
Investitionssplit	Sie bestimmen, wie viel von Ihrer Einzahlung als Ertragsguthaben in Aktien und wie viel als Sicherheitsguthaben mit einem Vorzugszins angelegt wird.	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 kostenlos möglich.
Investition und Auszahlung	Sie entscheiden, wann die monatlichen Auszahlungen beginnen – entweder sofort oder zu einem späteren Zeitpunkt. Zudem bestimmen Sie, über welchen Zeitraum die Auszahlungen erfolgen sollen.	Bei Bedarf können Sie sich einen Teil oder Ihr gesamtes Guthaben vorzeitig auszahlen lassen. Eine Anpassung des Auszahlungsbeginns oder der Auszahlungsdauer kann jederzeit beantragt werden.



Sicherheitsoptionen

Investitionsmanagement: Durch die gestaffelte Investition Ihrer Einzahlung verringert sich das Risiko eines ungünstigen Investitionszeitpunkts.

Einkommensglättung: Um Schwankungen bei den Auszahlungen zu verringern, wird Ihr Ertragsguthaben schrittweise ins Sicherheitsguthaben umgeschichtet.

Einkommensschutz (Airbag): Bei einer stark negativen Marktentwicklung wird das gesamte Ertragsguthaben automatisch ins Sicherheitsguthaben umgeschichtet. Weitere Verluste im Ertragsguthaben werden damit vermieden. Auf Wunsch kann danach jederzeit wieder investiert werden.

Die Sicherheitsoptionen können **jederzeit aktiviert oder deaktiviert** werden. Ausnahme: Das Investitionsmanagement kann nur zu Beginn aktiviert werden.

Alle Sicherheitsoptionen sind **kostenlos** und können unabhängig voneinander gewählt werden.

Leistungen und Konditionen

Vertragsdauer	10–30 Jahre <ul style="list-style-type: none">• Anlagephase: 0–25 Jahre• Auszahlungsphase: 5–30 Jahre
Finanzierung	Einmalige Einzahlung, mindestens CHF 15 000
Auszahlungen	Monatlich, ab Beginn der Auszahlungsphase
Vertragsauflösung und Bezüge	<ul style="list-style-type: none">• Vorzeitige Vertragsauflösung möglich• Teilweiser Kapitalbezug bis zu zweimal pro Jahr möglich
Sicherheit der Anlage	<ul style="list-style-type: none">• Gesichertes Guthaben: Im Falle eines Konkurses der AXA ist Ihr Guthaben in vollem Umfang gesichert.
Kosten	<ul style="list-style-type: none">• Fondskosten: je nach Anlagethema, aktuell 0,16–0,39 % (Stand Juli 2025)• Keine Ausgabe- oder Rücknahmekommissionen• Gesamtkosten: abhängig von der Vertragskonstellation, individuell in der Offerte ausgewiesen
Besteuerung	<ul style="list-style-type: none">• Keine Einkommenssteuern während der Anlagephase• Die Rückzahlung Ihrer Einzahlung ist nicht steuerpflichtig• Erträge unterliegen der Einkommenssteuer (Verrechnungssteuerabzug). Als Ertrag gilt jener Teil der monatlichen Auszahlung, welcher die anteilmässige Rückzahlung Ihrer Einzahlung übersteigt.• Der Auflösungswert per 31.12. unterliegt der Vermögenssteuer
Gesundheitsprüfung	Keine
Art des Vertrags	Kapitalisationsgeschäft



Erfahren Sie mehr über unseren Einkommensplan SmartFlex:
[AXA.ch/einkommensplan](https://www.axa.ch/einkommensplan)