

Flexibel vorsorgen mit Rendite und Steuer- vorteilen

Wünschen Sie sich für Ihre finanzielle Zukunft das maximal Mögliche und doch null Risiko? Mit dieser Vorsorgelösung gehören Sie in jedem Lebens- und Börsenszenario zu den Gewinnern.

Was haben Sie davon?

Zielsicher Vorsorge-sparen mit jährlicher Gewinnabsicherung und garantiertem Todesfallkapital

Per Vertragsablauf wird Ihnen im Minimum der von Anfang an garantierte Kapitalwert sofort ausbezahlt. Ihre Chancen, dass es mehr sein wird, stehen sehr gut. Falls Sie vorher sterben, erhalten die begünstigten Personen die Todesfallleistung.

Jahr für Jahr Steuern sparen

Je nach gewählter Variante optimieren Sie Ihre Steuern wirksam. Dies steigert Ihre Rendite zusätzlich. Wir zeigen Ihnen die für Sie beste Lösung.

Leistung

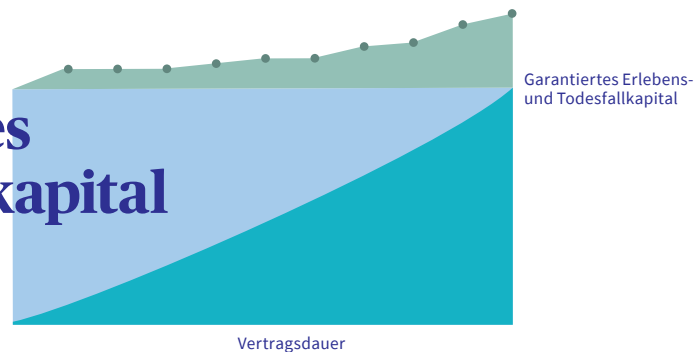
Per Vertragsende

✓ Auszahlung des garantierten Erlebensfallkapitals plus Indexbonus

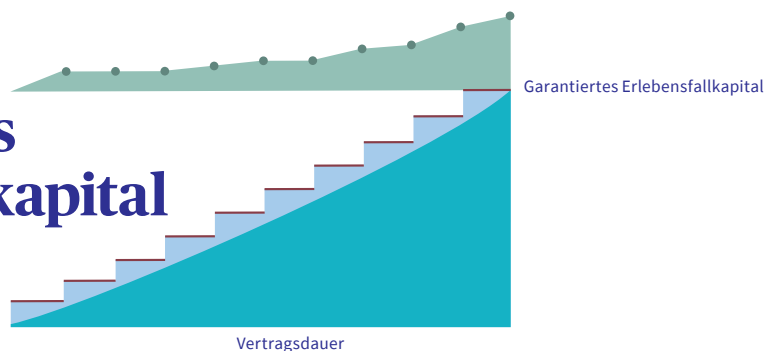
Im Todesfall

✓ Auszahlung des garantierten Todesfallkapitals plus Indexbonus. Bei Vertragsabschluss können Sie zwischen einem konstanten oder steigenden garantierten Todesfallkapital wählen

Konstantes Todesfallkapital



Steigendes Todesfallkapital



- Steigendes Todesfallkapital
- Vorsorgeschutz
- Indexbonus
- Indexbonus nach Zuweisung garantiert
- Sparkapital mit garantiertem Zins

Finanzierung

Periodische Prämien	<p>3a: Ab CHF 1200 pro Jahr bis zur gesetzlichen Limite von CHF 6826 für Erwerbstätige mit Pensionskasse bzw. CHF 34128 für Erwerbstätige ohne Pensionskasse</p> <p>3b: Ab CHF 1200 pro Jahr</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Zahlungsmodus anpassbar Monatlich, viertel-, halbjährlich oder jährlich + Prämienbefreiung optional Die AXA bezahlt Ihre Prämien weiter, wenn Sie erwerbsunfähig werden (Wartefrist wählbar: 3, 6, 12 oder 24 Monate). ✓ Aussetzen der Prämienzahlung Nach fünf Jahren können Sie die Prämienzahlungen für bis zu insgesamt vier Jahre aussetzen (z. B. für Mutterschaft, Ausbildung, Auslandsaufenthalt)
Einmalige Investition	Nicht möglich
Währung	✓ CHF

Garantierter Mindestzins und attraktives Gewinnpotenzial
Bei negativer Börsensituation sind Sie vor Verlusten sicher. Bei positiver Marktentwicklung profitieren Sie noch mehr.

Jährliche Gewinnabsicherung
Einmal erzielte Erträge können Ihnen nicht mehr verlorengehen.

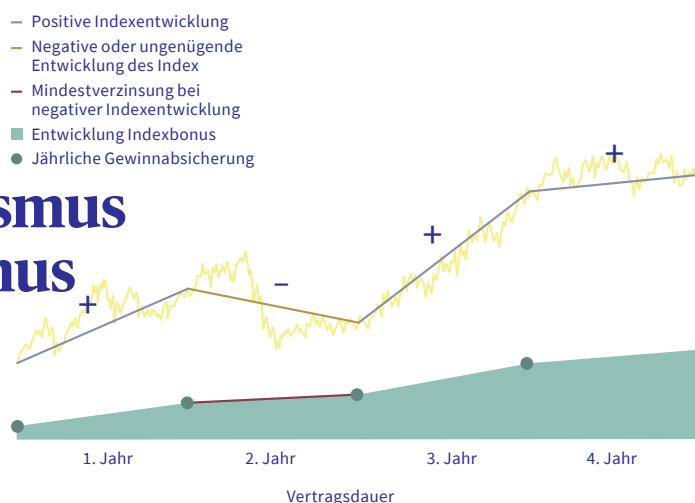
Anlage

Indexbonus	<p>Partizipation an der positiven Wertentwicklung des DynaPlan Excess Return Index und den steigenden Zinsen</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Berechnung des Indexbonus mittels transparenter Bonusformel ✓ Dynamische Beteiligungsquote: jährlich festgelegt entsprechend Marktsituation
Sicherheit	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Garantierter Mindestzins <ul style="list-style-type: none"> • Festlegung bei Vertragsabschluss entsprechend Zinsumfeld • Erhöhung möglich entsprechend Zinsvorgaben der FINMA ✓ Jährliche Gewinnabsicherung zum Schutz vor Verlusten <ul style="list-style-type: none"> • Absicherung von positiven Indexboni • Zuweisung des garantierten Mindestzinses bei negativer Indexentwicklung

Top Anlage – top Anlagemanagement
Der DynaPlan Excess Return Index überzeugt für jeden Anlagehorizont:

- Weltweite Diversifikation
- Monatliche Optimierung der Anlageklassen (Aktien, Immobilien, Rohstoffe, Obligationen und Geldmarkt)
- Tägliche Risikokontrolle
- Währungsabsicherung in CHF

Mechanismus Indexbonus



Factsheet und Performance DynaPlan Excess Return Index
Entwicklung des DynaPlan Excess Return Index (CHF)

Steuern

Einzahlung	✓ 3a: Abzug der Jahresprämie vom steuerbaren Einkommen bis zur gesetzlichen Limite, keine Vermögenssteuer während der Vertragslaufzeit
Auszahlungen	✓ 3a: Reduzierter Steuersatz 3b: • Leistung an den Versicherungsnehmer im Erlebensfall ist steuerfrei • Leistung im Todesfall unterliegt der Erbschaftssteuer, wobei Ehegatte/eingetragener Partner sowie Nachkommen in den meisten Kantonen steuerfrei bleiben

Varianten

Todesfallkapital	+ Konstantes oder steigendes Todesfallkapital
Erwerbsunfähigkeitsrente	+ Kombination mit Erwerbsunfähigkeitsrente
Wechsel 3a/3b	✓ Jederzeit möglich
Prämienbefreiung	Prämienbefreiung bei Erwerbsunfähigkeit infolge von Unfall oder Krankheit

Vertragsdauer

Laufzeit	3a: Mind. 5 Jahre, max. 47 Jahre 3b: Mind. 5 Jahre, max. 60 Jahre
Vorzeitige Auflösung	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

Alter

Eintrittsalter	3a: Mind. 18 Jahre, max. 59 Jahre (Frau) / 60 Jahre (Mann) 3b: Mind. 0 Jahre, max. 78 Jahre (mit Prämienbefreiung max. 60 Jahre)
Schlussalter	3a: Frühestens mit Alter 59 (Frau) / 60 (Mann), spätestens mit Alter 69 (Frau) / 70 (Mann), sofern Erwerbstätigkeit über das AHV-Rententalter hinaus andauert 3b: Mind. 7 Jahre, max. 77 Jahre (mit Prämienbefreiung bis max. 85 Jahre)

Empfänger

Wer erhält die Leistungen?	✓ 3a: Im Erlebensfall Sie selbst, im Todesfall die begünstigten Personen ✓ 3b: Im Erlebensfall Sie selbst oder die von Ihnen begünstigten Personen; im Todesfall die von Ihnen begünstigten Personen
Erbprivileg	✓ Die Todesfallleistung wird direkt an die begünstigten Personen ausbezahlt. Sie fällt nicht in den Nachlass der versicherten Person ✓ Auszahlung auch bei ausgeschlagener Erbschaft

Verfügbarkeit

Verpfändung	✓ 3a: Für selbst bewohntes Wohneigentum möglich ✓ 3b: Ohne Einschränkung möglich
Betriebs- und Konkursprivileg	✓ 3a: Vor ihrer Fälligkeit sind die Ansprüche unpfändbar ✓ 3b: Vor ihrer Fälligkeit sind die Ansprüche unpfändbar, sofern Ehegatte/eingetragener Partner oder Kinder begünstigt sind

Abtretung an Dritte	✓ 3a: Nur an den Ehegatten möglich bei Scheidung oder wenn der Güterstand geändert wird ✓ 3b: Ohne Einschränkung möglich
Policendarlehen	✓ 3b: Möglich in Höhe des garantierten Rückkaufswerts
Rückkaufswert	✓ Während der gesamten Vertragslaufzeit garantierte Werte

✓ mitversichert

+ wählbar

Was Sie interessieren könnte

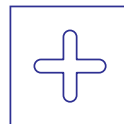
- Wie sparen Sie am meisten Steuern?
- Konstantes oder steigendes Todeskapital?
- Was ist, wenn Sie wegen eines Unfalls oder einer Krankheit nicht mehr arbeiten können?

Gerne analysieren wir für Sie Ihre aktuelle Vorsorgesituation und Lösungsvarianten. Es ist kein Vorwissen nötig.



Vorteil über Vorteil

- Garantierte Mindestverzinsung
- Jährliche Gewinnabsicherung
- Zur Steueroptimierung kann die 3a-Abzugslimite immer ausgeschöpft werden
- Zahlungsmodus kann jederzeit geändert werden
- Diese Police können Sie als Eigenkapital für den Kauf einer Immobilie einsetzen
- Kombinierbar mit Ihrer Altersvorsorge
- Prämienkonto
- Garantiertes Auszahlungskapital per Vertragsablauf
- Vorsorgelücken schliessen bei Erwerbsunfähigkeit und/oder im Todesfall
- Partizipation an steigenden Finanzmärkten und steigenden Zinsen
- Bei einer positiven Entwicklung des DynaPlan Excess Return Index kann Ihnen zusätzlich ein Indexbonus zugewiesen werden
- Ihr Sparkapital und der Ihnen zugewiesene Indexbonus werden jährlich abgesichert und sind garantiert
- Die Zuweisungen und der Stand Ihres garantierten Indexbonus sind in Ihrem Jahresbericht transparent dargestellt



Ihr Mehrwert

- Die versicherten Leistungen, Ihr Kapital und Ihre Altersvorsorge sind bei der AXA sicherer als auf einem Bankkonto
- Wenn sich Ihre Prioritäten im Leben ändern, sind flexible Anpassungen jederzeit möglich
- Attraktive Anlage mit erstklassiger Betreuung
- Auf Wunsch bestimmen Sie, welche Person das Geld im Todesfall erhalten soll – unabhängig vom Erbrecht
- Im Todesfall bezahlt die AXA sofort, wenn die Leistung an den Ehegatten bzw. den eingetragenen Partner geht
- Anpassungen sind jederzeit möglich
- Hohe Beratungsqualität