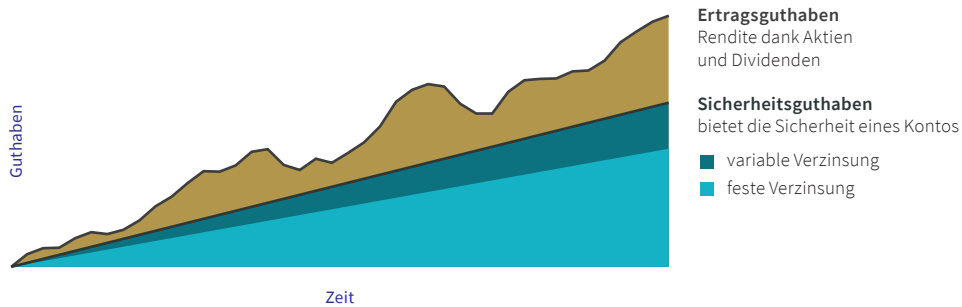


Smartes und flexibles Sparen fürs Alter

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 – z. B. haben sich die Aktien des SPI® in den letzten 25 Jahren durchschnittlich +7,2% pro Jahr entwickelt.

Online Services
Sie haben jederzeit Einsicht in Ihre aktuellen Vertragsdetails und können sich über die genaue Kursentwicklung und die Zusammensetzung Ihres Anlagethemas informieren.

| Vorsorgeplan SmartFlex im Überblick | | |
|-------------------------------------|--|---|
| | Smart | Flex |
| Prämienplit | Mit Ihrem persönlichen Prämien-split bestimmen Sie, welcher Anteil Ihrer Prämie als Ertragsguthaben in Aktien und welcher Anteil als Sicherheitsguthaben fest verzinst angelegt werden soll. | Sie können Ihren Prämienplit individuell anpassen 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 Wechsel des Anlagethemas ist während der gesamten Vertragslaufzeit möglich. |
| Sicherheitsoptionen | <ul style="list-style-type: none"> • Absicherung der Erträge: 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. • Ablaufmanagement: Um Ihr Anlagerisiko vor Vertragsende weiter zu reduzieren, können Sie das Ertragsguthaben schrittweise in den variabel verzinsten Teil des Sicherheitsguthabens umschichten. | Sie können jederzeit auch Umschichtungen zwischen dem Ertragsguthaben und dem variabel verzinsten Sicherheitsguthaben vornehmen. Sie können die Sicherheitsoptionen während der gesamten Vertragslaufzeit jederzeit und kostenfrei aktivieren oder deaktivieren . |
| Integrierter Todesfallschutz | Folgende Optionen sind wählbar: <ul style="list-style-type: none"> • garantiertes Todesfallkapital. • Rückerstattung der bereits in den Vorsorgeplan eingezahlten Prämien +10%, mit Zusatzversicherung Prämienbefreiung bei Erwerbsunfähigkeit in der Säule 3b. • ohne Todesfallschutz, jedoch mit Zusatzversicherung Prämienbefreiung bei Erwerbsunfähigkeit. | 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. |

Finanzierung

| | |
|---|--|
| Periodische Prämien | Säule 3a: ab CHF 600 pro Jahr bis zur gesetzlichen Limite von CHF 6826 für Erwerbstätige mit Pensionskasse bzw. CHF 34 128 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. 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. 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. Säule 3b: Einbezahlte Prämien können je nach Kanton und Familiensituation unterschiedlich zum Abzug gebracht werden. |
|------------|--|

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.



Machen Sie den SmartFlex Vorsorgecheck
www.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: jederzeit möglich; bei Wegzug ins Ausland auf Anfrage
- Wahl des Anlagethemas und nachhaltige Anlagen: Gutes tun mit Ihrem Geld
- Tiefe Anlagekosten