

Private Vorsorge

Lebensqualität ist planbar /



Steht Ihre Zukunft schon auf 3 Säulen? /

Eine lebenswerte finanzielle Zukunft steht auf drei Säulen. Deshalb lohnt sich die Investition in eine Lebensversicherung immer. Bei der AXA setzen Sie beim Aufbau Ihrer dritten Säule auf maximale Gestaltungsfreiheit und Flexibilität.

3. Säule hat immer Priorität

Um Sparziele zu erreichen, finanzielle Risiken abzudecken und Zukunftspläne in die Tat umzusetzen, gibt es kein besseres Instrument als die 3. Säule. Die drei Motive für die private Vorsorge lassen sich beliebig kombinieren und auf jede Ausgangslage und Zielsetzung ausrichten:

1. Kapitalaufbau
2. Absicherung der Vorsorgelücken bei Invalidität und im Todesfall
3. Altersvorsorge

Optimierung der Gesamtsituation

Die private Vorsorge ist die Basis Ihrer finanziellen Zukunftsplanung. Denn die Leistungen der 1. und 2. Säule reichen bei Invalidität, Todesfall und im Alter bei weitem nicht aus, um den effektiven Bedarf zu decken. Deshalb fördert der Staat den Aufbau der freiwilligen 3. Säule mit attraktiven Steuervorteilen und Privilegien – ob nun als gebundene Vorsorge (Säule 3a) oder als freie Vorsorge (Säule 3b).

Sparen oder Anlegen

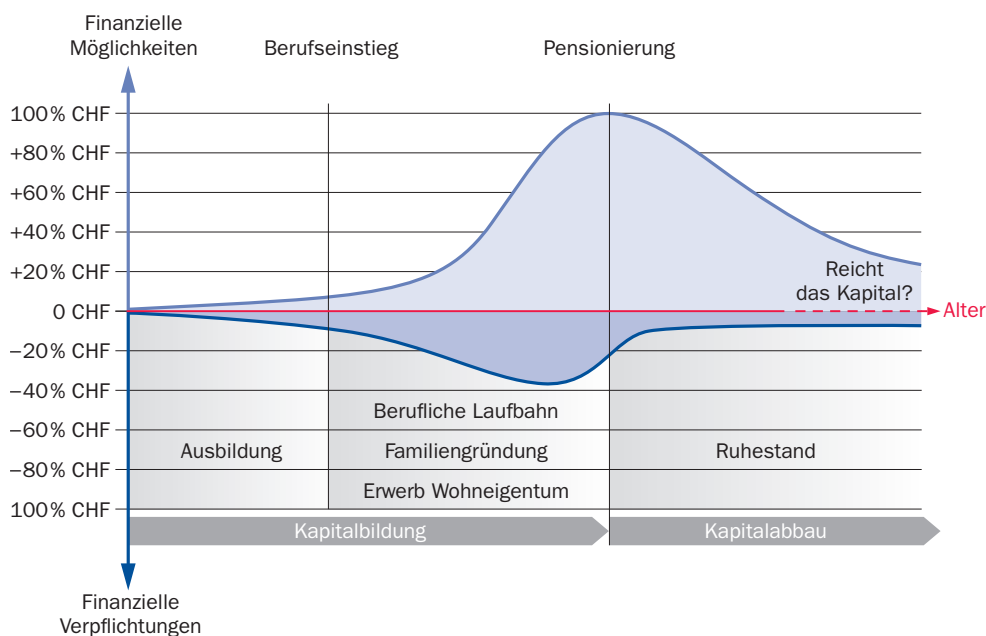
Für den Kapitalaufbau gibt es zwei Konzepte:

- Systematischer Kapitalaufbau bringt Ihnen jedes Jahr eine garantierte Verzinsung und damit grösstmögliche Sicherheit.
- Dynamischer Kapitalaufbau erhöht Ihre Renditechancen bei überschaubarem Risiko.

Sie entscheiden, ob Sie Ihr Geld als Einmaleinlage investieren und anlegen oder ob Sie mit periodischen Prämien kontinuierlich sparen. Dank Premium Holiday können Sie Ihre Zahlungen sogar für eine gewisse Zeit aussetzen und den Sparprozess unterbrechen.

Optimal versichert in jeder Lebensphase

Finanzieller Lebenszyklus



Jeder Lebensabschnitt bringt neue finanzielle Ziele, Möglichkeiten und Risiken mit sich. Deshalb bieten AXA Vorsorgeprodukte die Freiheit, einmal getroffene Entscheidungen jederzeit revidieren zu können.



Produktkategorien

Klassische Lebensversicherungen

- Kapitalversicherung:
Kontinuierlicher Kapitalaufbau mit garantierter Auszahlungssumme.
- Risikoversicherung:
Finanzielle Absicherung für sich und Angehörige bei Erwerbsunfähigkeit infolge Unfall/Krankheit sowie im Todesfall.

Anlage mit Garantie

- Anlageprodukt:
Gleichzeitige Investition in Aktien (Rendite) und in festverzinsliche Werte (Kapitalschutz). Garantie im Erlebensfall und Tod. Kein Bonitätsrisiko.

Auszahlungslösungen

- Auszahlungsplan:
Gleichzeitige Investition in Aktienfonds (Rendite) und in festverzinsliche Werte (Kapitalschutz). Garantierte, flexible Auszahlungsintervalle während bestimmter Dauer.

Renditeorientierte Lebensversicherungen

- Fondsgebundene Lebensversicherung:
Investition in einen Fonds aus einer definierten Angebotspalette mit unterschiedlichen Anlageprofilen. Fondswechsel jederzeit möglich.

Eigenschaften und Vorteile

	Gebundene Vorsorge (Säule 3a)	Freie Vorsorge (Säule 3b)
Vertragsdauer	<p>Früheste Auszahlung: 5 Jahre vor Erreichen des ordentlichen AHV-Pensionierungsalters.</p> <p>Ausnahmen:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Erwerb von selbst genutztem Wohneigentum ■ Aufnahme einer selbständigen Erwerbstätigkeit ■ Einkauf in die 2. Säule ■ Endgültiges Verlassen der Schweiz <p>Späteste Auszahlung: 5 Jahre nach Erreichen des ordentlichen AHV-Pensionierungsalters bei fortgesetzter Erwerbstätigkeit.</p>	<p>Beliebige Laufzeit. Eine frühzeitige Vertragsauflösung (Rückkauf) ist möglich.</p>
Finanzierung	<p>Nur Prämien möglich. Die jährlichen Einzahlungen sind gesetzlich limitiert.</p>	<p>Prämien oder Einmaleinlage</p>
Steuervorteile	<ul style="list-style-type: none"> ■ Abzug der Jahresprämie vom steuerbaren Einkommen (bis zur gesetzlichen Limite) ■ Keine Vermögenssteuer während Vertragslaufzeit und Zinserträge (Überschüsse) steuerfrei ■ Reduzierter Steuersatz bei Kapitalauszahlung 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Zinserträge (Überschüsse) während der Laufzeit steuerfrei ■ Rückkaufswert und Überschüsse müssen als Vermögen deklariert werden ■ Keine Ertragsbesteuerung im Erlebensfall
Verpfändung – Abtretung an Dritte	<p>Verpfändung nur für selbst genutztes Eigentum möglich. Keine Abtretung.</p>	<p>Keinerlei Einschränkungen</p>
Begünstigung	<p>Im Erlebensfall</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Der Versicherungsnehmer selbst <p>Im Todesfall</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Ehe- bzw. eingetragene Partner ■ Direkte Nachkommen oder erheblich unterstützte Personen oder Personen, welche mit dem/der Verstorbenen während der letzten 5 Jahre vor dem Tod ununterbrochen eine Lebensgemeinschaft gebildet haben oder die für den Unterhalt eines oder mehrerer gemeinsamer Kinder aufkommen mussten ■ Eltern ■ Geschwister ■ Übrige Erben 	<p>Begünstigung kann für den Erlebens- und Todesfall individuell und jederzeit bestimmt werden. Wird auf eine spezielle Begünstigung verzichtet, gilt im Todesfall:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Ehe- bzw. eingetragene Partner ■ Direkte Nachkommen ■ Eltern ■ Geschwister ■ Übrige Erben
Überschuss	<p>Überschuss entsteht, wenn die Erträge der Kapitalanlagen höher und/oder der Risiko- sowie Kostenverlauf günstiger ausfallen als ursprünglich angenommen. Berechnung und Ausrichtung erfolgen einmal pro Jahr und können nicht garantiert werden.</p>	
Prämienbefreiung	<p>Bei Erwerbsunfähigkeit infolge Krankheit oder Unfall übernimmt die AXA die Prämienzahlungen. Sparziel und Leistungen bleiben unverändert. Je nach Produkt ist die Prämienbefreiung integriert oder als Option einschliessbar.</p>	
Premium Holiday	<p>Prämienpause mit Unterbruch im Sparprozess: Ab dem 5. Vertragsjahr besteht die Möglichkeit, die Prämienzahlungen während bis zu 4 Jahren auszusetzen. Ideal für Weiterbildung, Mutterschaft usw.</p>	
Vorsorgewechsel Säule 3a/3b	<p>Ein Vorsorgewechsel kann bei befristetem Unterbruch der Erwerbstätigkeit (z. B. Auslandsaufenthalt) sinnvoll sein, da in dieser Zeit gemäss gesetzlichen Bestimmungen nicht in eine Säule 3a einbezahlt werden darf. Bei prämienerfreier Fortführung des bisherigen Vorsorgevertrages wird ein neuer Vertrag ohne erneute Gesundheitsprüfung eröffnet.</p>	
Konkursprivileg	<p>Sind Ehe- bzw. eingetragene Partner oder Kinder begünstigt, wird eine Auszahlung immer nur an die Begünstigten erfolgen. Es besteht kein Anspruch zugunsten der Konkursmasse.</p>	
Erbprivileg	<p>Das Todesfallkapital fällt nicht in den Nachlass, sondern wird den Begünstigten direkt ausbezahlt. Handelt es sich bei den Begünstigten gleichzeitig um erbberechtigte Familienmitglieder, erfolgt die Auszahlung selbst dann, wenn das Erbe beispielsweise infolge einer Überschuldung ausgeschlagen wurde.</p>	

Setzen Sie Ihre Prioritäten /

Dem Schicksal kann man nicht in die Karten schauen. Der finanziellen Zukunft hingegen schon. Überprüfen Sie Ihre Situation und Ihre Möglichkeiten noch heute.

Gut beraten

Auch für Sie gibt es die perfekte finanzielle Zukunftsplanung. Nutzen Sie die grosse Erfahrung der AXA Vorsorgeberater und vereinbaren Sie baldmöglichst einen Termin. Was bei diesem Gespräch im Zentrum stehen soll, bestimmen Sie.

- Sparziel mit Garantie erreichen
- Renditestarke Vermögensbildung
- Konkursicher und mit Kapitalschutz investieren
- Finanzielle Absicherung von Angehörigen, Konkubinatspartnern
- Ansparen von Ausbildungskapital
- Gewährleistung von Unterhaltspflichten
- Eigenheimfinanzierung
- Indirekte Amortisation einer Hypothek
- Gesichertes Ersatzeinkommen bei Erwerbsunfähigkeit infolge Krankheit oder Unfall
- Planung und Finanzierung der Frühpensionierung
- Befristete oder lebenslange Altersrente als Zusatzeinkommen zur AHV-Rente, finanziert durch Sparprozess oder mit bestehendem Kapital
- Nachlassplanung
- Steueroptimierung
- Darlehensabsicherung
- Begünstigung einer beliebigen Person
- Versicherungsschutz für Selbständige
- Vorsorge- und Versicherungslösung bei der AXA aus einer Hand
- Umfassende Gesamtberatung



Vorsorge- und Versicherungsfragen erfordern individuelle Antworten.
Die AXA zeigt Ihnen neue Möglichkeiten auf und bietet sinnvolle Konzepte an.

Verlangen Sie jetzt ein unverbindliches Beratungsgespräch.

AXA Winterthur
General-Guisan-Strasse 40
Postfach 357, 8401 Winterthur
24-Stunden-Telefon: 0800 809 810
AXA Leben AG

www.axa.ch
www.myaxa.ch (Kundenportal)



 **winterthur**
Vorsorge / **neu definiert**