

Protect Plan

Persönlicher Vorschlag für Ihre Vorsorgepolice

Freie Vorsorge (Säule 3b)
für Hans Muster

Persönlicher Vorschlag für Hans Muster

Versicherungsnehmer	Hans Muster	geb.	01.06.1971
Versicherte Person	Hans Muster	geb.	01.06.1971

Vertragsdaten

Vertragsdauer	Vertragsbeginn	01.09.2011
	Vertragsablauf	01.09.2036
	Vertragsdauer	25 Jahre
Vorsorgeart	Freie Vorsorge (Säule 3b)	
Allgemeine Versicherungsbestimmungen	A1/6, EU/5	
Ergänzende Bestimmungen	IB/1	

Versicherte Leistungen

Versicherte Person(en)	Unsere Leistungen		
Hans Muster (x)	Erlebensfallversicherung mit Indexbonus		
	Leistung im Erlebensfall am 01.09.2036 garantiert, und der bis zu diesem Zeitpunkt angesammelte Indexbonus (a)	CHF	165'469
	Total voraussichtliche Leistung im Erlebensfall		
	Die voraussichtliche Leistung im Erlebensfall ist abhängig vom angesammelten Indexbonus (a). Prognostizierte Leistung bei einem jährlichen durchschnittlichen bonusrelevanten Zinssatz (a) von		
	3.25%	CHF	212'430
	4.50%	CHF	252'956
	5.75%	CHF	302'691
	Aktienquote für das erste Versicherungsjahr (b)		30%
	Im Todesfall im ersten Jahr garantiert, jährlich am 1.9. steigend um	CHF	6'421
	und der bis zu diesem Zeitpunkt angesammelte Indexbonus (a)	CHF	6'627
Prämienbefreiung bei Erwerbsunfähigkeit			
Prämienbefreiung bei Erwerbsunfähigkeit, bis zum 01.09.2036. Wartefrist: 12 Monate			

- (a) Überschüsse sind nicht garantiert. Das mittlere Prognoseszenario beruht auf historischen Werten. Weitere Erläuterungen können Sie dem Kapitel "Überschüsse" entnehmen.
- (b) Die AXA Leben AG legt jeweils am 15. September vor Beginn einer Bemessungsperiode eine Aktienquote von 0% bis 40% fest.

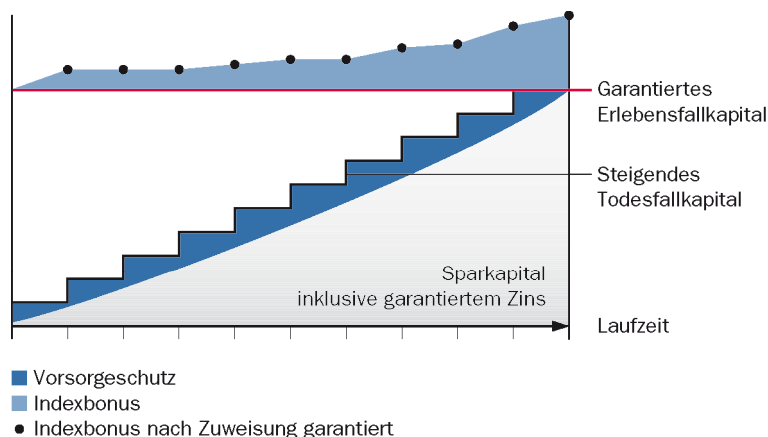
Erlebensfallversicherung mit Indexbonus

Beschreibung

Protect Plan ist eine flexible Versicherungslösung mit garantiertem Erlebensfallkapital mit einem indexgebundenen Bonus (Indexbonus). Im Todesfall sind die Spareinlagen zudem durch eine steigende Risikoabdeckung gesichert.

Der Indexbonus (a) ermöglicht eine Partizipation an steigenden Aktienmärkten und steigenden Zinsen. Der Überschuss auf den Kapitalanlagen ist an objektive Kriterien gebunden und wird Ihnen jährlich gutgeschrieben. Die einmal gutgeschriebenen Boni sind garantiert. Die Bonusentwicklung für die Zukunft kann dagegen nicht garantiert werden.

Leistungsverlauf



(a) Überschüsse sind nicht garantiert. Weitere Erläuterungen können Sie dem Kapitel "Überschüsse" entnehmen.

Prämienbefreiung bei Erwerbsunfähigkeit

Beschreibung

Die AXA Leben AG bezahlt nach Ablauf der Wartefrist die aus diesem Vertrag fällig werdenden Versicherungsprämien, sofern die versicherte Person erwerbsunfähig wird. Ihre Vorsorge wird in der vereinbarten Höhe und Dauer fortgeführt.

Deckungsumfang

Generell

Sämtliche Deckungen mit Ausnahme der Erwerbsunfähigkeitsleistungen gelten weltweit.

Erwerbsunfähigkeitsleistungen

Für Erwerbsunfähigkeitsleistungen gilt die Deckung bei Wohnsitz in der Schweiz, im Fürstentum Liechtenstein und in Ländern, welche auf der Police aufgeführt sind. Die Leistungen entfallen bei normal verlaufender Schwangerschaft sowie bei wenigen anderen Sachverhalten. Leistungen Dritter können unter bestimmten Umständen angerechnet werden. Bei Eintritt der Erwerbsunfähigkeit und der Erbringung der Leistungen bestehen bestimmte Mitwirkungspflichten. Werden sie nicht erfüllt, so können die Leistungen aufgeschoben, gekürzt oder eingestellt werden. Genauere Erläuterungen können Sie den Allgemeinen Versicherungsbestimmungen entnehmen.

Technische Werte (CHF)

Erlebensfallversicherung mit Indexbonus

Versicherte Person(en): Hans Muster

Jahr (Stichtag)	Garantierte Rückkaufswerte	Rückkaufswerte der Überschüsse (a) bei einem bonusrelevanten Zinssatz von			Garantierte Umwandlungswerte
		3.2%	4.5%	5.8%	
01.09.2012	0	0	0	0	0
01.09.2013	5'222	219	366	513	6'374
01.09.2014	11'361	492	826	1'165	13'755
01.09.2015	17'271	881	1'487	2'105	20'740
01.09.2016	23'418	1'391	2'358	3'354	27'892
01.09.2017	29'648	2'028	3'453	4'932	35'021
01.09.2018	35'962	2'796	4'783	6'862	42'128
01.09.2019	42'361	3'703	6'362	9'168	49'210
01.09.2020	48'847	4'753	8'203	11'875	56'609
01.09.2021	55'420	5'954	10'321	15'010	63'974
01.09.2022	62'080	7'312	12'732	18'601	71'262
01.09.2023	68'831	8'833	15'450	22'678	78'472
01.09.2024	75'671	10'524	18'493	27'272	85'604
01.09.2025	82'603	12'393	21'877	32'418	92'659
01.09.2026	89'628	14'447	25'622	38'151	99'637
01.09.2027	96'747	16'693	29'745	44'508	106'539
01.09.2028	103'962	19'140	34'267	51'529	113'364
01.09.2029	111'275	21'795	39'208	59'257	120'116
01.09.2030	118'688	24'668	44'590	67'736	126'794
01.09.2031	126'205	27'766	50'436	77'013	133'402
01.09.2032	133'829	31'098	56'769	87'138	139'941
01.09.2033	141'563	34'675	63'614	98'163	146'414
01.09.2034	149'411	38'504	70'997	110'146	152'824
01.09.2035	157'378	42'596	78'945	123'145	159'164
01.09.2036	165'469	46'961	87'487	137'222	165'469

(a) Überschüsse sind nicht garantiert. Das mittlere Prognoseszenario beruht auf historischen Werten. Weitere Erläuterungen können Sie dem Kapitel "Überschüsse" entnehmen.

Kurzübersicht - Hans Muster

Personen

Vorname, Name	Geburtsdatum	Geschlecht	Funktion	Nationalität	Wohnland	Zone	Stufe
Hans Muster	01.06.1971	Mann	VN, VP, PZ, WB, KA	Schweiz	Schweiz	-	

Vertragsdaten

Vertragsbeginn	01.09.2011	Produktlinie/Währung/AVB/EVB	AJ / CHF / A1/6, EU/5 / IB/1
Vertragsablauf	01.09.2036	Zahlungsmodus	Jährlich
Vertragsdauer	25 Jahre	Vorsorgeart	Freie Vorsorge (Säule 3b)

Produkte

Hans Muster, 40

Produkt	Dauer	Wartefrist	Laufzeit	Leistung	Bonusart	Bonus tief	Bonus mittel	Bonus hoch	Prämie	Finanzierung	min. TW
S	25	-	-	165'469	I	46'961	87'487	137'222	6'397	Prämien	-
IT	25	12	25	6'397	-	-	-	-	345	Prämien	-

Produktionssumme: 169'399.00

Ihre Prämie(n) im ersten Versicherungsjahr

Jährliche Zahlung brutto	CHF	6'742.00
Abzüglich Skonto (a)	CHF	60.60
Jährliche Zahlung netto	CHF	6'681.40

a) Der Skontoabzug ist abhängig vom gewählten Zahlungsmodus und der Höhe des Skontosatzes (entsprechend der aktuellen Zinssituation), und kann deshalb im Laufe der Jahre schwanken.

Einzureichende Beilagen, ohne Berücksichtigung bereits bestehender Versicherungen

Hans Muster	- Personenfragen "Sparen": Allgemeine Fragen/Gesundheitsfragen
	- Identifikation des Vertragspartners: Kopie eines gültigen behördlichen Ausweises