

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)	Gemischte Versicherung mit Indexbonus Leistung im Erlebensfall am 01.09.2036 garantiert, und der bis zu diesem Zeitpunkt angesammelte Indexbonus (a)	CHF	158'169
	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	204'897
	4.50%	CHF	243'901
	5.75%	CHF	291'772
	Aktienquote für das erste Versicherungsjahr (b)		30%
	Im Todesfall vor dem 01.09.2036 garantiert, und der bis zu diesem Zeitpunkt angesammelte Indexbonus (a)	CHF	158'169
	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.

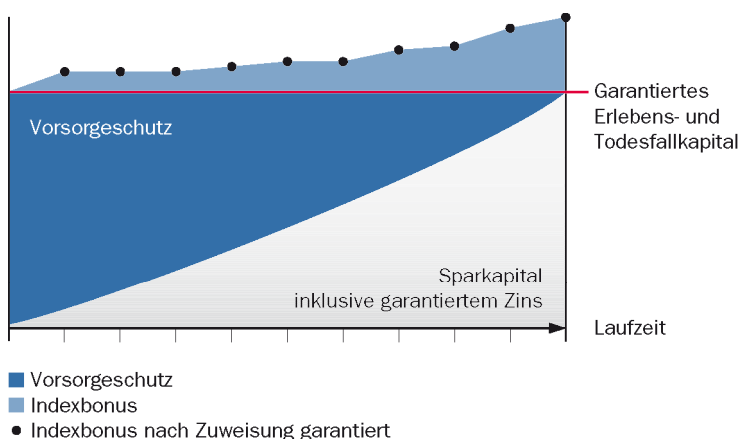
(b) Die AXA Leben AG legt jeweils am 15. September vor Beginn einer Bemessungsperiode eine Aktienquote von 0% bis 40% fest.

Gemischte Versicherung mit Indexbonus

Beschreibung

Protect Plan ist eine flexible Versicherungslösung mit garantiertem Todes- und Erlebensfallkapital mit einem indexgebundenen Bonus (Indexbonus). 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)

Gemischte Versicherung 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	4'728	315	456	599	5'728
01.09.2014	10'861	632	955	1'281	13'056
01.09.2015	16'256	1'062	1'647	2'244	19'387
01.09.2016	22'130	1'611	2'545	3'505	26'185
01.09.2017	28'079	2'284	3'659	5'086	32'959
01.09.2018	34'102	3'086	5'002	7'008	39'709
01.09.2019	40'201	4'022	6'587	9'293	46'436
01.09.2020	46'377	5'099	8'425	11'966	53'301
01.09.2021	52'630	6'322	10'533	15'053	60'291
01.09.2022	58'963	7'698	12'922	18'579	67'210
01.09.2023	65'375	9'233	15'610	22'575	74'057
01.09.2024	71'868	10'933	18'610	27'069	80'834
01.09.2025	78'446	12'804	21'941	32'095	87'543
01.09.2026	85'110	14'855	25'618	37'685	94'186
01.09.2027	91'865	17'091	29'659	43'876	100'767
01.09.2028	98'717	19'519	34'083	50'704	107'289
01.09.2029	105'672	22'147	38'908	58'210	113'759
01.09.2030	112'740	24'981	44'156	66'436	120'183
01.09.2031	119'930	28'028	49'845	75'425	126'567
01.09.2032	127'255	31'296	55'999	85'226	132'919
01.09.2033	134'726	34'792	62'639	95'889	139'248
01.09.2034	142'358	38'523	69'791	107'468	145'560
01.09.2035	150'167	42'500	77'480	120'019	151'864
01.09.2036	158'169	46'728	85'732	133'603	158'169

(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
G	25	-	-	158'169	I	46'728	85'732	133'603	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