

Protect Plan

# Dynamisch sicher vorsorgen /



Mit Protect Plan stellen Sie Ihre finanzielle Zukunft auf eine zuverlässige Basis. Sicherheit, Flexibilität und ein transparenter Indexbonus sorgen in jedem Lebens- und Börsenszenario für optimale Bedingungen. Sie gewinnen immer: Bei positiver Marktentwicklung wie auch in turbulenten Zeiten.

## Ziele und Motive

- Garantiertes Auszahlungskapital per Vertragsablauf
- Jährliche Absicherung der erzielten Erträge
- Partizipation an steigenden Aktienmärkten und steigenden Zinsen
- Garantierter Mindestzins
- Flexible Anpassungsmöglichkeiten bei Veränderungen
- Vorsorgelücken schliessen bei Erwerbsunfähigkeit und/oder im Todesfall
- Attraktive Steuereinsparung

## Lebensnah konzipiert

Protect Plan passt sich bei Bedarf neuen Lebensumständen an und bleibt dabei jederzeit eine verlustsichere, attraktive Investition in Ihre Zukunft.

## Indexbonus

Protect Plan ist durch eine transparente Bonusformel an die Entwicklung des Swiss Performance Index (SPI®) und einen Mindestzins gekoppelt.

- Dynamische Aktienquote bis 40%, je nach Marktsituation
- Durch den Mindestzins werden auch in schlechten Börsenjahren Erträge erzielt.
- Dank jährlicher Absicherung gehen einmal erzielte Kapitalerträge nicht mehr verloren.

## Flexible Vorsorgelösung

## Attraktive Rendite in jedem Marktumfeld

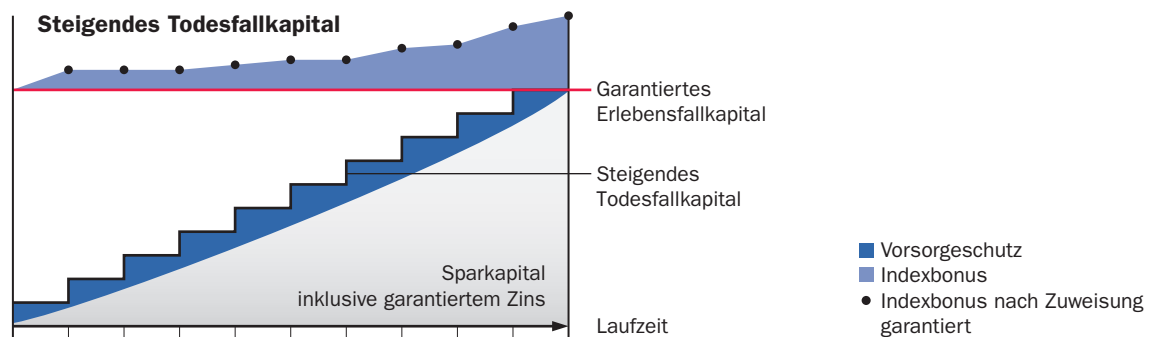
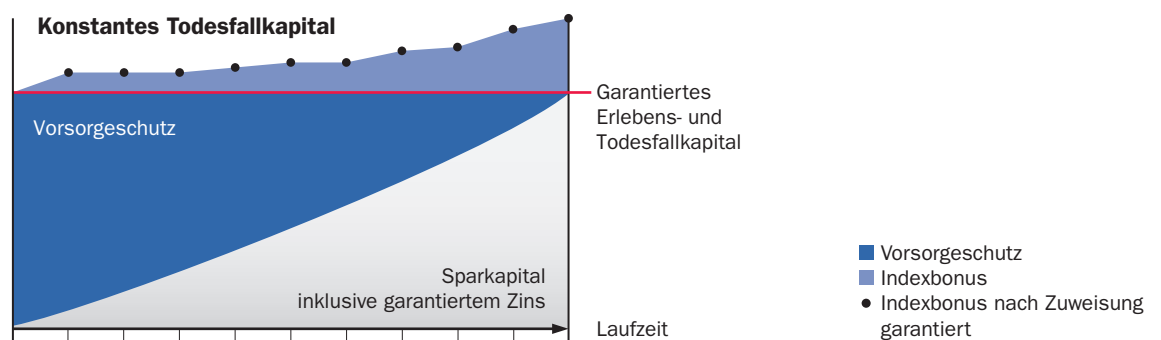
## Jährliche Gewinnabsicherung

# Protect Plan auf einen Blick

**Definition** Klassische Lebensversicherung mit Indexbonus und garantierter Kapitalauszahlung. Gebundene oder freie Vorsorge (Säule 3a/3b).

**Leistungen** **Erlebensfall / Vertragsablauf**  
Auszahlung des garantierten Erlebensfallkapitals plus Indexbonus.

**Todesfall**  
Auszahlung des garantierten Todesfallkapitals plus Indexbonus. Wahlweise konstantes oder steigendes Todesfallkapital.



**Finanzierung** **Säule 3a**

- Periodische Prämien (jährliche Einzahlungen gesetzlich limitiert)
- Möglichkeit jährlicher Zuzahlungen zur Ausschöpfung der steuerlichen 3a-Abzugslimite
- Optionale Prämienerrhöhung bei Anpassung der 3a-Abzugslimite durch den Bundesrat

**Säule 3b**

- Periodische Prämien

**Sicherheit**

- Garantiertes Auszahlungskapital
- Jährliche Absicherung der erzielten Gewinne
- Garantierte Rückkaufswerte während der gesamten Vertragslaufzeit

## Indexbonus

Partizipation an positiver Börsenentwicklung und steigenden Zinsen:

- Koppelung an Entwicklung des SPI® (Swiss Performance Index)
- Aktienquote bis zu 40% (jährliche Festlegung, abhängig von der Marktsituation)

Schutz vor Verlusten bei negativer Börsenentwicklung:

- Jährliche Absicherung der Kapitalerträge – zugewiesene Überschüsse sind garantiert
- Garantierter Mindestzins – Zuweisung bei SPI®-Jahresrendite unter diesem Mindestzinssatz. Festlegung entsprechend Zinsumfeld bei Vertragsabschluss. Erhöhung möglich, massgebend sind die technischen Zinsvorgaben der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht FINMA.

### Mechanismus Indexbonus

Verlaufsbeispiele	SPI®-Jahresrendite (per 15. September)	Aktienquote	Mindestzins (gemäss Vertrag)	Bonuszins (jährliche Gewinnabsicherung)
Berechnung Bonuszins: Jahresrendite des SPI® multipliziert mit der Aktienquote. Nach unten begrenzt durch den Mindestzins.				
1. Jahr	6,0%	30%	1,2%	1,8%
	Berechnung: $6,0\% \times 30,0\% = 1,8\%$			
2. Jahr	-12,7%	27%	1,2%	1,2%
	Berechnung: $-12,7\% \times 27,0\% = -3,4\% \rightarrow$ <b>Mindestzins</b>			
3. Jahr	22,7%	25%	1,2%	5,7%
	Berechnung: $22,7\% \times 25,0\% = 5,7\%$			
4. Jahr	25,4%	27%	1,2%	6,9%
	Berechnung: $25,4\% \times 27,0\% = 6,9\%$			
...				<b>mind. 1,2%</b>

Lizenzhinweis zur Verwendung der Marke Swiss Performance Index (SPI)®

Die in dieser Publikation dargestellten Effekten werden von der SIX Group bzw. SIX Swiss Exchange AG weder unterstützt, abgetreten, verkauft noch beworben. Jegliche Haftung ist ausgeschlossen. Der SPI® ist eine eingetragene Marke der SIX Swiss Exchange AG. Dessen Verwendung ist lizenzpflichtig.

## Premium Holiday

Option ab 5. Vertragsjahr: Bis zu insgesamt 4 Jahre Prämienpause mit Unterbruch im Sparprozess (für Weiterbildung, Auslandsaufenthalt, Mutterschaft usw.)

## Versicherungsvarianten

- Wahlweise gemischte Lebensversicherung mit garantiertem Todesfallkapital oder Sparversicherung mit steigendem Todesfallkapital
- Mehrere Personen im gleichen Vertrag wie beispielsweise Ehe- bzw. eingetragene Partner, Konkubinatspartner, Kinder oder Geschäftspartner (Freie Vorsorge/Säule 3b)
- Prämienbefreiung bei Erwerbsunfähigkeit infolge Unfall oder Krankheit
- Kombination mit Erwerbsunfähigkeitsrente
- Wechsel von der Säule 3a zu Säule 3b und umgekehrt möglich

## Steuerprivileg

### Gebundene Vorsorge

Abzug der Jahresprämie (vom steuerbaren Einkommen) bis zur maximalen Limite, keine Vermögenssteuer während Vertragslaufzeit, Zinserträge steuerfrei, reduzierter Steuersatz bei Kapitalauszahlung.

### Freie Vorsorge

Zinserträge steuerfrei, keine Einkommenssteuer im Erlebensfall.

## Vorsorgevorteile

- Erb-, Betreibungs- und Konkursprivileg
- Individuelle Begünstigung in der freien Vorsorge/Säule 3b
- Verpfändung möglich (Gebundene Vorsorge/Säule 3a: Nur für selbst genutztes Wohneigentum)

Interessiert? Verlangen Sie noch heute eine Offerte oder eine persönliche Beratung. Nutzen Sie die Möglichkeit, Ihre Vorsorge- und Versicherungssituation zu überprüfen und zukunftsorientiert zu gestalten.

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 809 809  
AXA.ch  
AXA Leben AG

