

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
- Vorsorgelücken schliessen bei Erwerbsunfähigkeit und/oder im Todesfall als Zusatzoptionen
- Steuerprivilegien

Lebensnah konzipiert

Ob Sie Ihr Sparziel erhöhen, den Vorsorgeschutz für sich und Ihre Familie anpassen oder eine Prämienpause mit Premium Holiday einlegen möchten: Protect Plan passt sich Ihren Wünschen 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.

- Bei steigenden Marktzinsen steigt auch der Mindestzins (Inflationsschutz)
- Dynamische Aktienquote bis 40%, je nach Marktsituation
- Dank jährlicher Absicherung gehen einmal erzielte Kapitalerträge nicht mehr verloren.

Flexible Vorsorgelösung

Attraktive Rendite in jedem Marktumfeld

Jährliche Gewinnabsicherung

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

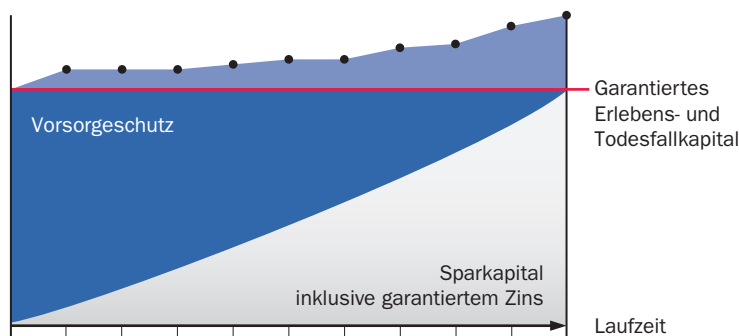
Zahlen und Fakten /

Definition Traditionelle Lebensversicherung mit Indexbonus und garantierter Kapitalauszahlung im Erlebens- und Todesfall. Gebundene oder freie Vorsorge.

Leistungen **Erlebensfall**
Auszahlung des garantierten Erlebensfallkapitals plus Indexbonus

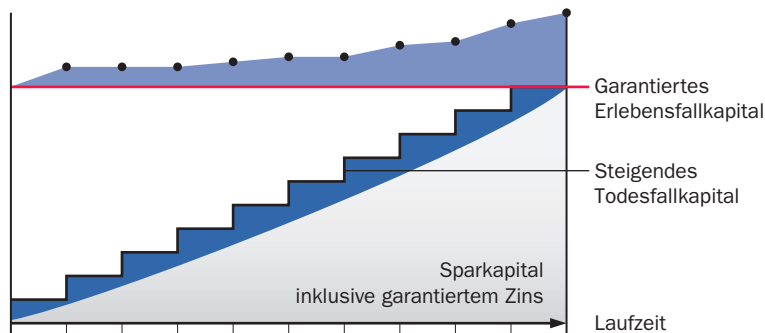
Todesfall
Auszahlung des garantierten Todesfallkapitals plus Indexbonus. Wahlweise konstantes oder steigendes Todesfallkapital.

Konstantes Todesfallkapital



- Vorsorgeschutz
- Indexbonus
- Indexbonus nach Zuweisung garantiert

Steigendes Todesfallkapital



- Vorsorgeschutz
- Indexbonus
- Indexbonus nach Zuweisung garantiert

Finanzierung

Säule 3a

- Periodische Prämien
- Möglichkeit jährlicher Zuzahlungen zur Ausschöpfung der steuerlichen 3a-Abzugslimite
- Einlage aus bereits vorhandenem 3a-Vermögen (z. B. 3a-Bankkonto)
- 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 sinkenden Aktienkursen, Erhöhung bei steigenden Marktzinsen

Bonuszins = Jahresrendite des SPI® multipliziert mit der Aktienquote. Nach unten begrenzt durch den Mindestzins.

Beispiel Protect Plan

(Auf Basis historischer Wertverläufe und einer konstanten Aktienquote von 30%)

	2006	2007	2008	2009	2010	Entwicklung 2006-2010
SPI® – Jahresrendite (jeweils per 15. September)	24,3%	11,1%	-18,2%	-7,8%	5,6%	+9,6%
Mindestzins	1,6%	1,6%	1,6%	1,6%	1,4%	
Bonuszins Protect Plan	7,3%	3,3%	1,6%	1,6%	1,7%	+16,4%

Hinweis: Der Bonuszins entspricht der Gesamtverzinsung der Sparprämien. Die Entwicklung der Vergangenheit ist kein Indikator für die Zukunft. Aus den berechneten Bonuszinsen können keine vertraglichen Verpflichtungen abgeleitet werden.

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

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

Interessiert? Nutzen Sie die Möglichkeit, Ihre Vorsorge- und Versicherungssituation zu überprüfen und zukunftsorientiert zu gestalten.

Vorsorge- und Versicherungsfragen lassen sich nur individuell beantworten.
Deshalb ist eine persönliche Beratung in jedem Fall der beste Weg zur idealen Lösung.

Die AXA bietet Ihnen finanzielle Sicherheit.

AXA Winterthur
Kundendienst
Postfach 328
8401 Winterthur
Telefon 052 261 50 50
Fax 052 261 61 62
www.AXA.ch
AXA Leben AG

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