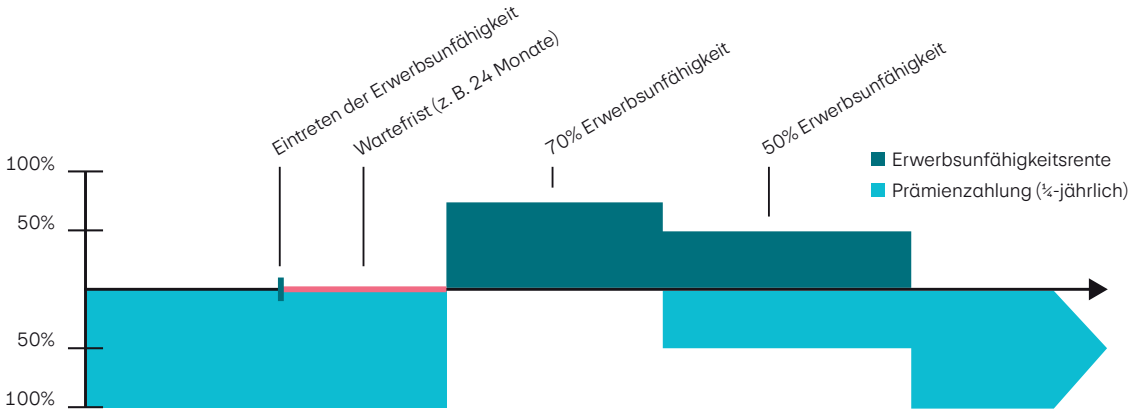
PostFinance

Gesichertes Einkommen bei Erwerbsunfähigkeit

Erwerbsunfähigkeitsrente 3a/3b

Möchten Sie auch im Fall einer Erwerbsunfähigkeit auf Ihr gewohntes Einkommen zählen können? Sollten Sie dauerhaft oder für eine gewisse Zeit nicht mehr arbeiten können, erhalten Sie regelmässige Zahlungen in Ergänzung zu anderen Rentenleistungen.

Beispiel Vorsorgeschutz



Ausprägungen und Leistungen der Erwerbsunfähigkeitsrente	
Erwerbsunfähigkeitsrente infolge Krankheit oder Unfall	Bei einer Erwerbsunfähigkeit zahlt die AXA nach der von Ihnen gewählten Wartefrist ein regelmässiges Ersatzeinkommen. Wählbar auch mit Unfallausschluss.
Wartefrist	3, 6, 12 oder 24 Monate
Rente	• Säule 3a und 3b: ab CHF 3000 pro Jahr. • Ab einer Erwerbsunfähigkeit von 25% bezahlt AXA in entsprechendem Umfang eine Rente, solange die Erwerbsunfähigkeit besteht. Ab einer Erwerbsunfähigkeit von 66⅔% erhalten Sie eine volle Rente. • Die Auszahlungen erfolgen nach Ablauf der gewählten Wartefrist. • Solange Sie eine Erwerbsunfähigkeitsrente ausbezahlt erhalten, sind Sie im Umfang der Erwerbsunfähigkeit von der Prämienzahlungspflicht befreit. Unter Berücksichtigung der Wartefristen: 3, 6, 12 oder 24 Monate.
Anpassung der Versicherungsleistung	Eine erneute Prüfung der beruflichen, persönlichen und gesundheitlichen Situation kann dann erforderlich sein.

Einkommenslücken bei Familien, Studenten, Selbständigerwerbenden und Teilzeitbeschäftigten
Wer selbständig erwerbend ist, keiner Pensionskasse angeschlossen ist oder Mittel aus der beruflichen Vorsorge für die Eigenheimfinanzierung vorbezogen hat, sieht sich oft mit ernsten Vorsorgelücken konfrontiert.

In Kooperation mit

AXA

Zusatzversicherungen	
Todesfall-versicherung	Sichern Sie Ihre Hinterbliebenen ab. Im Todesfall erhalten die begünstigten Personen die vereinbarte Kapitalleistung.

Steuern	
Einzahlungen	Säule 3a: Abzug der Jahres-prämie vom steuerbaren Einkommen im Rahmen der gesetzlichen Limite.
Renten-zahlungen	Müssen als Einkommen versteuert werden.

Die Kundenberater:innen von PostFinance gehen auf Ihre individuelle Situation ein und helfen Ihnen, ein auf Sie zugeschnittenes Vorsorgekonzept zu erstellen. Sie können persönlich in den PostFinance-Filialen oder in Ihrer Filiale der Post, telefonisch oder via Internet mit uns in Kontakt treten: postfinance.ch/beratung oder Telefon +41 58 448 14 14.

Vertragsdauer	
Laufzeit des Vertrags	Mindestens 5 Jahre
Versicherungs- und Leistungsdauer	Unabhängig voneinander definierbar
Leistungsdauer	Längstens bis Alter 65

Die Vorteile der Erwerbsunfähigkeitsrente

- Massgeschneidert auf den effektiven Bedarf anpassbar
- Flexible Vertragsgestaltung
- Renten bereits ab 25% Erwerbsunfähigkeit
- Kombinierbar mit Ihrer Altersvorsorge

Unfall oder Krankheit – ein grosser Unterschied
Viele berufstätige Personen sind ausreichend gegen Erwerbsausfälle infolge Unfall versichert, jedoch nicht gegen Erwerbsausfälle infolge Krankheit. Gemeinsam wird Ihre Vorsorgesituation überprüft, bevor Sie im Fall einer Erwerbsunfähigkeit vor empfindlichen Einkommens-einbussen stehen.

Meldepflicht
Bitte melden Sie sich innert 4 Monaten bei der AXA, nachdem Sie arbeitsunfähig geworden sind. Melden Sie sich verspätet, verlängert sich die Wartefrist entsprechend.

PostFinance AG
Mingerstrasse 20
3030 Bern

Telefon +41 58 448 14 14
www.postfinance.ch

475.09.20 de (pf.ch/dok.pf) 01.2025