



# Smartes und flexibles Sparen fürs Alter

Vorsorgeplan SmartFlex 3a/3b



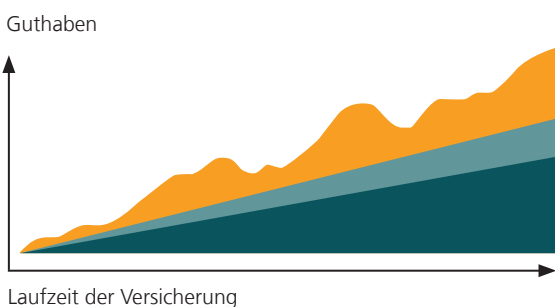
## Sicherheit der Anlagen

Ihr Sicherheitsguthaben ist im gebundenen Vermögen der AXA zu 100% gesetzlich gesichert. Ihr Ertragsguthaben ist im gebundenen Vermögen im Umfang des jeweils aktuellen Kurswerts der Fondsanteile gesetzlich gesichert.

## Anlagerisiko

Investitionen in Fonds unterliegen Marktschwankungen. Dank einer breiten Diversifikation, dem längeren Anlagehorizont und regelmässigen Einzahlungen reduzieren Sie Ihr Risiko.

Mit dem Vorsorgeplan SmartFlex (Säule 3a/3b) sparen Sie renditeorientiert, individuell und mit passendem Risikoschutz fürs Alter. Passen Sie Ihren Vorsorgeplan flexibel an – auf jetzige und künftige Lebenssituationen.



**Ertragsguthaben**  
Rendite dank Aktien und Dividenden

**Sicherheitsguthaben**  
bietet die Sicherheit eines Kontos

■ variable Verzinsung  
■ feste Verzinsung

## Vorsorgeplan SmartFlex im Überblick

	Smart	Flex
Prämiensplit	Mit Ihrem persönlichen Prämiensplit bestimmen Sie, welcher Anteil Ihrer Prämie als Ertragsguthaben in Aktien und welcher Anteil als Sicherheitsguthaben fest verzinst angelegt werden soll.	Sie können Ihren Prämiensplit individuell in 5%-Schritten anpassen und jederzeit darüber entscheiden, wie stark Ihre zukünftigen Prämienzahlungen den Marktschwankungen ausgesetzt sein sollen.
Anlagethemen nach Wunsch	Wählen Sie Ihr bevorzugtes Anlagethema aus den Themen «Dividenden», «Global» und «Nachhaltigkeit». Alle Investitionen erfolgen in Aktien.	Der Wechsel des Anlagethemas ist während der gesamten Vertragslaufzeit möglich.
Sicherheitsoptionen	<ul style="list-style-type: none"> <li>Absicherung der Erträge: Die Ausschüttungen aus Ihrem Aktienfonds werden direkt in Ihr gewähltes Anlagethema investiert. Die Überschüsse aus Ihrem Vertrag können Sie absichern lassen. Sie werden dann dem variabel verzinsten Teil des Sicherheitsguthabens zugeführt.</li> <li>Ablaufmanagement: Um Ihr Anlagerisiko vor Vertragsende weiter zu reduzieren, können Sie das Ertragsguthaben schrittweise in den variabel verzinsten Teil des Sicherheitsguthabens umschichten.</li> </ul>	<p>Sie können jederzeit auch Umschichtungen zwischen dem Ertragsguthaben und dem variabel verzinsten Sicherheitsguthaben vornehmen.</p> <p>Sie können die Sicherheitsoptionen während der gesamten Vertragslaufzeit jederzeit und kostenfrei aktivieren oder deaktivieren.</p>
Integrierter Todesfallschutz	<p>Folgende Optionen sind wählbar:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>garantiertes Todesfallkapital</li> <li>Rückerstattung der bereits in den Vorsorgeplan eingezahlten Prämien +10%, mit Zusatzversicherung Prämienbefreiung bei Erwerbsunfähigkeit in der Säule 3b</li> <li>ohne Todesfallschutz, jedoch mit Zusatzversicherung Prämienbefreiung bei Erwerbsunfähigkeit</li> </ul>	Die Höhe des garantierten Todesfallkapitals kann angepasst werden. Dies kann eine erneute Prüfung der beruflichen, persönlichen und gesundheitlichen Situation erfordern.

Eine Kooperation mit



## Zusatzversicherungen

Todesfallversicherung	Sichern Sie Ihre Hinterbliebenen ab. Im Todesfall erhalten die begünstigten Personen die vereinbarte Kapitalleistung.
Erwerbsunfähigkeitsrente infolge Krankheit oder Unfall	Bei einer Erwerbsunfähigkeit von mindestens 25% zahlt die AXA nach Ablauf der von Ihnen gewählten Wartefrist (3, 6, 12 oder 24 Monate) ein regelmässiges Ersatzeinkommen. Unfallausschluss ist möglich.
Befreiung von der Prämienzahlung bei Erwerbsunfähigkeit	Bei Erwerbsunfähigkeit von mindestens 25% übernimmt die AXA nach Ablauf der von Ihnen gewählten Wartefrist (3, 6, 12 oder 24 Monate) anteilmässig die Prämienzahlung für sämtliche Versicherungen Ihres Vertrags.
Befreiung von der Prämienzahlung im Todesfall	Im Todesfall der versicherten Person übernimmt die AXA die Prämienzahlung für die verbleibenden Versicherungen des Vertrags.

## Finanzierung

Periodische Prämien	Säule 3a: ab CHF 600.– pro Jahr bis zur gesetzlichen Limite von CHF 6'883.– für Erwerbstätige mit Pensionskasse bzw. CHF 34'416.– für Erwerbstätige ohne Pensionskasse. Säule 3b: ab CHF 600.– pro Jahr.
Zuzahlungen Säule 3a	Zusätzliche Beiträge sind jederzeit möglich, um den jährlichgesetzlichen Grenzbetrag auszuschöpfen.
Transfer Säule 3a	Vorhandene Gelder aus der gebundenen Vorsorge können in den bestehenden Vorsorgeplan integriert werden.
Prämienpause	Säule 3a: Sie können beantragen, für ein Jahr keine Prämie oder eine reduzierte Prämie zu bezahlen. Die Leistungen bei Rückkauf und Vertragsende reduzieren sich dadurch. Der Risikoschutz bleibt dabei grundsätzlich unverändert. Säule 3b: Nach Bezahlung von mindestens 5 Jahresprämien können Sie die Prämienzahlung aussetzen oder reduzieren.
Vorzeitige Auflösung, Rückkauf bzw. Teil-Rückkauf	Säule 3a: Auszahlung möglich, z. B. im Rahmen der Wohneigentumsförderung (WEF). Liegt kein gesetzlicher Auflösungsgrund vor, kann die Überweisung auf ein 3a-Konto oder in die Pensionskasse erfolgen. Säule 3b: jederzeit möglich.

PostFinance AG  
Mingerstrasse 20  
3030 Bern

Telefon 0848 888 300  
(im Inland max. CHF 0.08/Min.)  
www.postfinance.ch

## Steuern

Einzahlung	Säule 3a: Einbezahlte Prämien können steuerlich zum Abzug gebracht werden und reduzieren damit die Einkommenssteuer. Keine Vermögenssteuer während der Vertragslaufzeit. Säule 3b: Einbezahlte Prämien können je nach Kanton und Familiensituation unterschiedlich zum Abzug gebracht werden.
------------	--

## Die Vorteile des Vorsorgeplans SmartFlex

- Steuerbegünstigter und renditeorientierter Vorsorgeplan
- Flexible Wahl des Prämienplits zwischen Sicherheits- und Ertragsguthaben
- Wählbare Sicherheitsoptionen
- Wählbarer Versicherungsschutz für die Risiken Tod und Erwerbsunfähigkeit
- Wechsel 3a/3b: jederzeit möglich; bei Wegzug ins Ausland auf Anfrage
- Wahl des Anlagethemas und nachhaltige Anlagen: Gutes tun mit Ihrem Geld
- Tiefe Anlagekosten

Die Kundenberaterinnen und -berater 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](http://postfinance.ch/beratung) oder Telefon 0848 888 300 (im Inland max. CHF 0.08/Min.).

### Hohe Transparenz

Profitieren Sie von einem einfachen Vorsorgeplan mit klar prognostizierten Leistungen.

### Sie behalten die Kontrolle

Vorsorgen mit SmartFlex: einfach kontrollierbares Risiko dank wählbarem Prämienplit, Anlagethema und Sicherheitsoptionen.

### Bleiben Sie flexibel

Sie können von der vereinbarten Prämie abweichen, zusätzlich pausieren – ganz wie es passt. Auch die Finanzierung von Wohneigentum ist mit SmartFlex möglich.