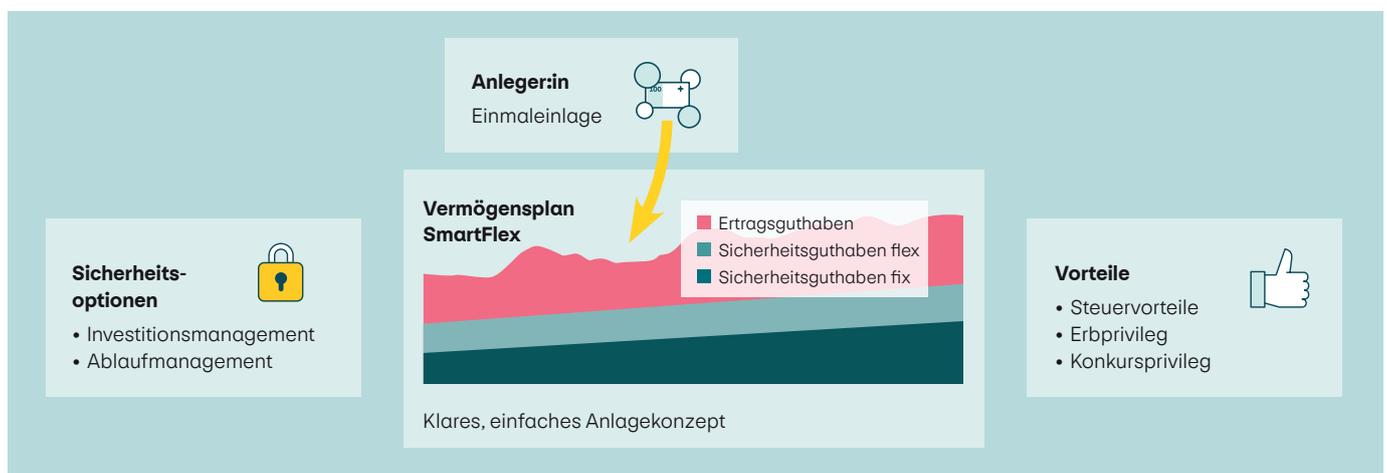


Geld smart anlegen und von Steuervorteilen profitieren

Vermögensplan SmartFlex 3b

Mit dem Vermögensplan SmartFlex investieren Sie Ihr Vermögen einfach und sicher in eine Kapitalversicherung. Dabei können Sie Ihren Vermögensplan individuell gestalten, flexibel anpassen und kostenlose Sicherheitsoptionen nutzen. Als Kapitalversicherung der Säule 3b eignet sich diese Geldanlage ideal für Ihre Pensions- und Nachlassplanung, dank Steuervorteilen, Erbschafts- und Konkursprivileg.



Vermögensplan SmartFlex im Überblick

	Smart (Auswahlmöglichkeit)	Flex (Anpassungsmöglichkeit)
Investitionssplit	Sie bestimmen, wie viel von Ihrer Einzahlung als Ertragsguthaben in Aktien investiert und wie viel als Sicherheitsguthaben verzinst wird. Beim Sicherheitsguthaben können Sie zwischen fix (feste Anlage mit Vorzugszins) und flex (Umschichtungsmöglichkeit in Ertragsguthaben) wählen.	Sie können jederzeit Umschichtungen zwischen dem Ertragsguthaben und dem Sicherheitsguthaben flex vornehmen.
Anlagethemen	Wählen Sie Ihr bevorzugtes Anlagethema aus den Themen «Dividenden Fokus Schweiz», «Global» und «Klima». Alle Investitionen erfolgen in Aktien.	Ein Wechsel des Anlagethemas ist jederzeit und kostenlos möglich.
Sicherheitsoptionen	Investitionsmanagement: Durch die gestaffelte Investition Ihrer Einzahlung wird das Risiko eines ungünstigen Einstiegszeitpunktes reduziert. Ablaufmanagement: Um Ihr Anlagerisiko gegen Vertragsende zu reduzieren, wird das Ertragsguthaben schrittweise in das Sicherheitsguthaben flex umgeschichtet.	Sie können die Sicherheitsoption «Ablaufmanagement» während der gesamten Vertragslaufzeit kostenfrei aktivieren oder deaktivieren.

In Kooperation mit





Vorteile

Steuervorteile	Die Auszahlung ist steuerfrei, wenn die folgenden Kriterien erfüllt sind: <ul style="list-style-type: none"> • Vertragsabschluss vor Alter 66 • Vertragslaufzeit von 10 Jahren • Auszahlung frühestens ab Alter 60 • Versicherungsnehmer:in ist auch die versicherte Person
Erbprivileg	Die Leistungen einer Kapitalversicherung fallen im Todesfall nicht in den Nachlass und werden direkt an die begünstigte/n Person/en ausgezahlt.
Konkursprivileg	Sind Ehegattin, Ehegatte oder Nachkommen im Todesfall begünstigt, ist der Rückkaufswert vor dem Zugriff von Gläubigerinnen und Gläubigern geschützt.

Leistungen und Konditionen

Vertragsdauer	10–30 Jahre
Auszahlung	Bei Vertragsablauf: das Vertragsguthaben (Ertrags- und Sicherheitguthaben) Im Todesfall: mindestens die Einmalprämie +1%
Vorzeitige Auszahlung	Auszahlung des Rückkaufswerts jederzeit möglich
Verpfändung	Möglich im Rahmen der Wohneigentumsförderung (WEF)
Kosten	Niedrige Fondskosten: je nach Anlagethema 0,2%–0,4% p.a. Gesamtkosten: werden individuell in der Offerte ausgewiesen Einmalige Stempelsteuer von 2,5% der Einmalprämie
Finanzierung	Einmalprämie ab CHF 25 000.–
Gesundheitsprüfung	Keine Gesundheitsprüfung bis zu einer Investitionssumme von CHF 1 Million
Sicherheit der Anlage	Gesichertes Guthaben: Bei Konkurs der AXA ist Ihr gesamtes Guthaben in vollem Umfang gesichert. Anlagerisiko: Der im Ertragsguthaben investierte Teil unterliegt Marktschwankungen. Dank breiter Diversifikation und eines langen Anlagehorizonts wird das Risiko reduziert.
Art der Versicherung	Rückkaufsfähige Lebensversicherung mit fondsgebundenem Anteil und Kapitalleistungen im Erlebens- und Todesfall

PostFinance AG
Mingerstrasse 20
3030 Bern

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