

## Die neue Lebensversicherung: sicher, flexibel, renditeorientiert

**In unsicheren Zeiten soll eine Lebensversicherung drei Eigenschaften aufweisen: Sicherheit, Flexibilität und Profitabilität bei anziehenden Finanzmärkten. «Protect Plan», die neue Lebensversicherung der AXA Winterthur, vereint all dies und bietet darüber hinaus ein transparentes Renditepotential.**

Zweimal gerieten die Finanzmärkte in den letzten zehn Jahren in Turbulenzen. Beide Male haben Anlegerinnen und Anleger viel Geld verloren. Nach diesen Erfahrungen wünschen sich die meisten heute eine Vorsorgelösung, die einerseits Sicherheit gegen Verluste und andererseits Beteiligung am Profit der Finanzmärkte bietet. Für sie hat die AXA Winterthur «Protect Plan» entwickelt, eine Lebensversicherung, die sowohl in der freien als auch in der gebundenen Vorsorge abgeschlossen werden kann. Sie eignet sich also für Arbeitnehmende wie selbstständig Erwerbende, für junge Paare, Familien und auch für Alleinstehende.

Anders Malmström, Leiter Leben bei der AXA Winterthur, sagt: «Wir sind überzeugt, mit Protect Plan ein sehr gutes Vorsorgeprodukt auf den Markt zu bringen. Es ist das Ergebnis von zahlreichen Marktstudien und wurde ganz auf die Bedürfnisse von selbständig Erwerbenden, berufstätigen Paaren und jungen Familien zugeschnitten. Protect Plan deckt das natürliche Bedürfnis nach Sicherheit und bietet gleichzeitig ein transparentes Renditepotential.»

### So viel Sicherheit wie möglich

Um die Wünsche der Kundinnen und Kunden erfüllen zu können, bietet Protect Plan Sicherheit auf mehreren Stufen:

- **Garantiertes Auszahlungskapital per Vertragsablauf:** Die Mindestsumme, welche die versicherte Person nach Ablauf erhält, wird bereits zu Vertragsbeginn festgelegt. Da das angelegte Kapital zum so genannten gebundenen Vermögen der AXA Winterthur zählt, geniesst die versicherte Person eine der sichersten Garantien in der Schweiz.
- **Garantierter Mindestzins:** Wie bei einer traditionellen Lebensversicherung wird bei Protect Plan das Sparkapital auf jeden Fall mit einem Mindestzins verzinst. Dieser kann 1,4 Prozent pro Jahr nicht unterschreiten.
- **Inflationsschutz:** Bei steigenden Marktzinsen wird auch der Mindestzins angepasst. Dadurch lassen sich die Folgen der Inflation zumindest teilweise auffangen.
- **Transparenter Indexbonus:** Die Verzinsung des Sparkapitals ist transparent an die Entwicklung des Swiss Performance Index (SPI®) und das Zinsumfeld gebunden und damit für Kundinnen und Kunden transparent nachvollziehbar.
- **Jährliche Absicherung der erzielten Erträge:** Die erzielten Überschüsse werden abgesichert und können nicht mehr verloren gehen.
- **Garantierte Rückkaufswerte während der ganzen Laufzeit:** Die versicherte Person kennt bereits vor Vertragsabschluss den Verlauf des Mindestkapitals.

## Grösste Flexibilität

Zudem bietet Protect Plan so viel Flexibilität, dass sich diese Lebensversicherung an die verschiedenen Stadien im Leben anpassen lässt.

- So ist es möglich, Protect Plan nach dem Berufseinstieg erst als reine Sparversicherung abzuschliessen und erst später – zum Beispiel bei Heirat oder Familiengründung – zusätzlich ein Todesfallkapital einzuschliessen.
- Ebenso ist es möglich, eine Protect-Plan-Police für die gebundene Vorsorge (3a), die als steuerabzugsfähige Vorsorgelösung nur berufstätigen Personen erlaubt ist, in eine Police für die freie Vorsorge (3b) überzuführen, wo auch ohne Einkommen einbezahlt werden darf. Eine Option, die vor allem für Mütter oder Väter interessant ist, die nach der Geburt ihres Kindes für eine gewisse Zeit nicht mehr berufstätig sind.
- Es besteht die Möglichkeit, die Prämienzahlung während der Vertragslaufzeit bis zu vier Jahre lang auszusetzen. Dies kann sowohl im Fall einer Weiterbildung, eines Elternurlaubs oder einer längeren Auslandsreise von Vorteil sein.
- In der gebundenen Vorsorge kann zudem jedes Jahr von der versicherten Person entschieden werden, ob sie die 3a-Abzugslimite ausschöpfen möchte, falls die vereinbarte Prämie tiefer sein sollte.
- Bereits in der gebundenen Vorsorge angesparte Gelder können ebenfalls in eine Protect-Plan-Police transferiert werden.

Diese Beispiele zeigen, dass die AXA Winterthur ihre neue Einzellebensversicherung ganz darauf ausgerichtet hat, die Bedürfnisse der jungen Berufseinsteiger und Berufseinsteigerinnen wie auch der jungen Familien möglichst optimal zu erfüllen. In jedem Fall ist indes eine individuelle Beratung wichtig, um die ideale Kombination der verschiedenen Module zu finden.

## Weitere Informationen

[Link zur Seite Lebensversicherungen mit pdf-File der Broschüre «Protect Plan»](#)

AXA Winterthur, [Media Relations](#), +41 52 261 77 44, [communication@axa.ch](mailto:communication@axa.ch)  
Die Medienmitteilung ist im Internet verfügbar: [www.AXA.ch](http://www.AXA.ch)

### AXA Winterthur

Die zur AXA Gruppe gehörende AXA Winterthur ist der führende Allbranchenversicherer der Schweiz. Sie bietet ihren Kunden finanzielle Sicherheit mit einer breiten Palette von Personen-, Sach- und Haftpflichtversicherungslösungen, massgeschneiderten Lebensversicherungs- und Pensionskassenlösungen sowie Anlageprodukten für Privat- und Unternehmenskunden. Die AXA Winterthur beschäftigt rund 4300 Mitarbeitende. Im Vertriebsnetz mit über 300 selbständigen Generalagenturen und Agenturen sind zudem rund 2800 Mitarbeitende exklusiv für die AXA Winterthur tätig. Im Jahr 2010 erzielte die AXA Winterthur ein Geschäftsvolumen von 10,587 Milliarden Franken.