

Swisscanto Income Plan Garant

Februar 2010 | Ausgabe Schweiz

■ Auszahlungsplan mit Garantie

Sicherheit und Rendite sind Ihnen gleichermassen wichtig. Ihr Ziel ist es, Ihr sorgfältig angespartes Vorsorgevermögen zur Stärkung Ihrer Altersvorsorge in ein regelmässiges und sicheres Einkommen umzuwandeln. Diese Sicherheit gibt Ihnen Swisscanto Income Plan Garant.

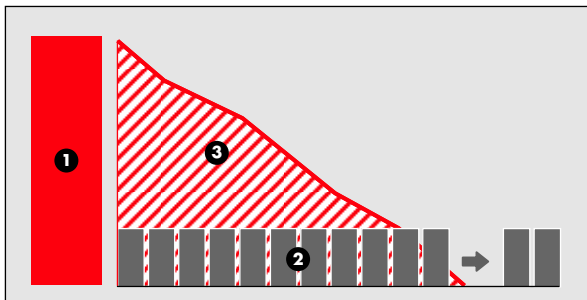
■ Garantiertes regelmässiges Einkommen

Nach einer einmaligen Investition (1) garantiert Ihnen der Swisscanto Income Plan Garant nach Ihrer Wahl während 15 bis 25 Jahren ein regelmässig zahlbares garantiertes Einkommen (2). Dabei ist Ihre Investition durch die garantierten Rückzahlungen zu 100% geschützt. Bei einer Vertragsdauer von mehr als 15 Jahren bietet das Produkt zusätzlich eine garantierte Mindestverzinsung.

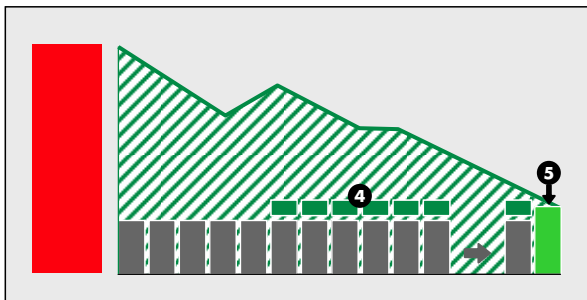
■ Hohe Sicherheit mit Renditemöglichkeiten

Die Anlage entspricht einem aus kostengünstigen Swisscanto Indexfonds zusammengesetzten Fondsprofil «Swisscanto Profil 35» (3). Der strategische Aktienanteil beträgt dabei 35%. Ist das Fondsvermögen bei einer negativen Fondsentwicklung vorzeitig aufgebraucht, profitieren Sie von der Auszahlungsgarantie. Im Falle einer positiven Fondsentwicklung ist eine Erhöhung der garantierten Auszahlungen möglich (4). Die Berechnung dieser möglichen Garantieerhöhung erfolgt jährlich nach klar definierten Regeln. Am Ende der garantierten Auszahlungsdauer wird der Gegenwert der zu diesem Zeitpunkt noch vorhandenen Anlage als einmalige Schlusszahlung ausbezahlt (5).

■ Swisscanto Income Plan Garant – Negative Fondsentwicklung



■ Swisscanto Income Plan Garant – Positive Fondsentwicklung



- 1 Einmalige Investition
- 2 Garantierte Auszahlungen
- 3 Investition in das Fondsprofil «Swisscanto Profil 35»
- 4 Garantieerhöhungen bei positiver Fondsentwicklung
- 5 Schlusszahlung

Swisscanto Income Plan Garant im Überblick:

■ Finanzierung

Einmalige Investition ab CHF 20 000

■ Wählbare Auszahlungsdauer

15 bis 25 Jahre

■ Garantierte Auszahlungen

Die Summe der jährlich garantierten Auszahlungen beträgt über die ganze Plandauer mindestens 100% der Investition. Bei einer Plandauer von mehr als 15 Jahren erhöht sich die Summe der garantierten Auszahlungen für jedes weitere Jahr der Plandauer um 1% der Investition. Beispiel:

Plandauer	Summe der garantierten Auszahlungen
15 Jahre	100% der einmaligen Investitionen
20 Jahre	105% der einmaligen Investitionen
25 Jahre	110% der einmaligen Investitionen

■ Garantieerhöhungen

Bei positiver Fondsentwicklung jährliche Berechnung einer möglichen Garantieerhöhung. Keine Kürzung einmal erfolgter Garantieerhöhungen.

■ Investition

Die Investition erfolgt in das zurzeit aus folgenden Swisscanto Indexfonds zusammengesetzte Fondsprofil «Swisscanto Profil 35»:

Fonds	Anteil
SWC (CH) Bond Market Tracker CHF A (Valor 2706463)	65%
SWC (CH) SPI® Index Fund A (Valor 2541749)	15%
SWC (CH) MSCI® Europe Index Fund A (Valor 2541751)	10%
SWC (CH) MSCI® USA Index Fund A (Valor 2541753)	10%

■ Ableben

Der Swisscanto Income Plan Garant fällt in die Erbmasse des Planinhabers.

■ Verfügbarkeit

Spesenfreie Vertragsauflösung jederzeit möglich. Auszahlung des zu diesem Zeitpunkt vorhandenen Fondsguthabens.

■ Steuern

Einkommenssteuer: Die Differenz zwischen Investition und den Auszahlungen unterliegt der Einkommenssteuer.

Vermögenssteuer: Der jeweilige Wert des Fondsguthabens unterliegt der Vermögenssteuer.

■ Vertragspartner

Der Auszahlungsplan wird ausschliesslich mit AXA Leben AG abgeschlossen. Die Auszahlungen, die Auszahlungsgarantie sowie die Schlusszahlung sind ausschliesslich Leistungen der AXA Leben AG.