



Produktsteckbrief

Information für
Vertriebspartner

VL-Lebensversicherung

Gesellschaft: AXA Lebensversicherung AG
Tarifikürzel: ALVVL6
Schicht: Kapitalanlageprodukte / 3. Schicht

Kurzbeschreibung

Die VL-Lebensversicherung ist eine Kapital-Lebensversicherung mit laufender Beitragszahlung. Das Produkt erfüllt die Voraussetzungen nach dem 5. Vermögensbildungsgesetz zur Nutzung vermögenswirksamer Leistungen (VL). Zum Ablauftermin (bei Erleben) und bei Kündigung stehen garantiert 50% der gezahlten Beiträge zur Verfügung. Die Beiträge werden direkt vom Arbeitgeber überwiesen. Kapital, das nicht für Kosten, Garantie und Risikobeiträge benötigt wird, fließt zum jährlichen Umschichtungsstichtag in eine von AXA gemanagte Kapitalanlage; derzeit Portfolio ETF.

Produktinformationen

| | |
|-----------------------|-----------------------------|
| Eintrittsalter | ■ Mind. 15 Jahre |
| Endalter | ■ Höchstens 67 Jahre |
| Laufzeit | ■ Mindestlaufzeit: 12 Jahre |
| Beitragszahlungsdauer | ■ Identisch mit Laufzeit |
| Mindestbeitrag | ■ 25€ monatlich |
| Höchstbeitrag | ■ 1.000€ monatlich |
| Beitragszahlweise | ■ Monatlich |

| | |
|--|--|
| Entnahmen | <ul style="list-style-type: none"> ■ Möglich bis 75% des Rückkaufwerts vor Entnahme; nach Entnahme muss der Rückkaufwert mind. 1.500€ betragen. ■ Gebührenpflichtig; Ggf. steuerpflichtig |
| Überschusssysteme | <ul style="list-style-type: none"> ■ Überschüsse auf das Sicherungsvermögen erhöhen das Vertragsvermögen. |
| Abrufphase | <ul style="list-style-type: none"> ■ Innerhalb von 5 Jahren vor dem vereinbarten Vertragsende ohne Stornoabschlag. |
| Zusatzversicherungen | <ul style="list-style-type: none"> ■ Keine |
| Gesundheitsprüfung | <ul style="list-style-type: none"> ■ Keine |
| Leistungen im Todesfall Allgemein | <ul style="list-style-type: none"> ■ Bei Tod der versicherten Person in den ersten 5 Versicherungsjahren: <ul style="list-style-type: none"> - Summe der bis zum Tod gezahlten Beiträge. - Ist das Vertragsvermögen größer als die Summe der bis zum Tod gezahlten Beiträge, zahlen wir dieses aus. ■ Bei Tod der versicherten Person nach Ablauf von 5 Versicherungsjahren: <ul style="list-style-type: none"> - Im 6. Versicherungsjahr garantieren wir eine Todesfall-Leistung in Höhe von 110% der gezahlten Beiträge. Der Prozentsatz dieser garantierten Todesfall-Leistung fällt in jährlich gleichen Schritten bis auf 100% der gezahlten Beiträge zum vereinbarten Ende der Versicherungsdauer. - Ist das Vertragsvermögen größer als die garantierte Todesfall-Leistung, zahlen wir diese aus. |
| Leistungen im Erlebensfall Allgemein | <ul style="list-style-type: none"> ■ Vertragsvermögen, mind. 50% der gezahlten Beiträge. ■ Die Garantie von 50% der jeweils gezahlten Beiträge gilt auch während der Vertragslaufzeit nach Beitragsfreistellung oder bei Kündigung. ■ Beträgt der Rückkaufswert bei Beitragsfreistellung weniger als 1.500€, so endet der Vertrag und wir zahlen den Rückkaufswert. |
| Anlageformen & Kapitalanlage - Umschichtungsstichtag | <ul style="list-style-type: none"> ■ Versicherungsbeginn: 01.01. - 01.06. Umschichtungsstichtag: 05.08. ■ Versicherungsbeginn: 01.07. - 01.12. Umschichtungsstichtag: 05.02. |
| Freie Investmentanlage | <ul style="list-style-type: none"> ■ In eine von AXA gemanagte Kapitalanlage; derzeit ein Portfolio ETF. |
| Absicherungsmanagement | <ul style="list-style-type: none"> ■ Beginnt am fünftletzten Umschichtungsstichtag vor dem vereinbarten Vertragsende. ■ Sukzessive Umschichtung des Investmentvermögens in das Sicherungsvermögen. |

Disclaimer

Dieses Dokument ist nicht Bestandteil der Vertragsunterlagen. Rechtlich verbindlich sind nur die Regelungen und Bestimmungen in den Vertragsunterlagen.



AXA Lebensversicherung AG,
51172 Köln, axa.de

Stand: 01.2023