



Produktsteckbrief

InvestNow

Gesellschaft: AXA Lebensversicherung AG
Tarifikürzel: ALVFEP1, ALVFEP2, ALVFEP7, ,
Schicht: Kapitalanlageprodukte / 3. Schicht

Kurzbeschreibung

Im Rahmen von InvestNow wählt der Kunde – je nach Anlagekonzept – aus erstklassigen Investmentanlagen. Bei Bedarf kann im Sicherungsvermögen als Anlagebaustein investiert werden.

Produktinformationen

Laufzeit	■ Mind. 5 Jahre
Mindestbeitrag	■ 10.000 €
Zuzahlungen	■ 12x jährlich möglich, mind. 250 €, max. 40.000 € p.a. (darüber hinaus mit Zustimmung der Gesellschaft)
Entnahmen	<p>Vor Rentenbeginn</p> <ul style="list-style-type: none">■ Bei Bedarf möglich■ Nach Entnahme müssen mind. 2.500 € im Vertragsvermögen verbleiben■ Gebührenpflichtig (nicht in der Abruf- und Rentenbeginnphase)■ Ggf. steuerpflichtig <p>Nach Rentenbeginn in der Aktivphase</p> <ul style="list-style-type: none">■ Bei Bedarf möglich■ Einzelheiten zum Umfang und den Konditionen sind gesondert zu vereinbaren.

Rentenbeginnphase	<ul style="list-style-type: none"> ■ Optional <p>In der Auszahlphase Standard</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Beginnt mit dem vereinbarten Rentenbeginn ■ Endet mit Vollendung des 85. Lebensjahrs der VP <p>In der Auszahlphase Performance</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Beginnt mit dem vereinbarten Rentenbeginn ■ Erhöhte Indexrente: Endet mit Vollendung des 70. Lebensjahrs der VP ■ Kapitalansammlung Endet mit Vollendung des 78. Lebensjahrs der VP
Abrufphase	<ul style="list-style-type: none"> ■ Beginnt 8 Jahre vor dem vereinbarten Rentenbeginn.
Kapitalanlage in der Aufschubzeit: Anlagestrategien	<p>Anlagekonzept Easy</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Auswahl aus einem von drei Portfolios ■ Kein Ausgabeaufschlag <p>Anlagekonzept Flex</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Es kann in bis zu 4 Fonds gleichzeitig investiert werden ■ Mind. 10% des Anlagebetrags pro Fonds ■ Kein Ausgabeaufschlag <p>Zusätzlich</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Sicherungsvermögen als Anlagebaustein: Es können bis zu 30 % der gesamten Anlagebeträge aus Einmalbeitrag und Zuzahlungen unter Berücksichtigung von Entnahmen ins Sicherungsvermögen investiert werden.
Shiften / Switchen	<ul style="list-style-type: none"> ■ Shiften und Switchen sind 1 x monatlich kostenlos möglich ■ Mit einem Switch wird für die Aufteilung zukünftiger Zuzahlungen festgelegt.
Ablaufmanagement	<ul style="list-style-type: none"> ■ Bei Aufschubdauern ≥ 10 Jahre vorgesehen ■ Beginnt frühestens 5 Jahre vor dem vereinbarten Rentenbeginn ■ Monatliche Umschichtung des Investmentvermögens in den BlackRock Euro Liquidity Fd (EUR Geldmarktfonds)
Kapitalanlage in der Auszahlphase Performance: Indexbeteiligung in der Aktivphase	<ul style="list-style-type: none"> ■ Indexbezogene Kapitalanlage: Global Multi Asset Index
Indexstichtag in der Aktivphase	<ul style="list-style-type: none"> ■ Versicherungsbeginn: 01.01. - 01.06. Indexstichtag: 05.08. ■ Versicherungsbeginn: 01.07. - 01.12. Indexstichtag: 05.02.
Wechsel der Auszahlphase	<ul style="list-style-type: none"> ■ Bis 3 Monate vor Rentenbeginn kann die Auszahlphase gewechselt werden. Dabei kann zwischen 3 Auszahlphasen entschieden werden: Standard, Performance und Performance Flex ■ Ein Wechsel in Performance Flex ist nur bei lebenslanger Rentenzahlung möglich.
Wechsel der Indexbeteiligung	<ul style="list-style-type: none"> ■ Wechsel der Beteiligung am Index während der Aktivphase kostenlos zum nächsten Indexstichtag. Eine prozentuale Aufteilung auf mehrere Indexbeteiligungen ist nicht möglich. ■ Ausschluss bzw. Wiedereinschluss der Indexbeteiligung kostenlos, während der Aktivphase.

Fondsauswahl	<ul style="list-style-type: none"> ■ axa.de/investmentloesungen
Wertsicherungsoptionen	<p>Gewinnsicherung</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Kursgewinne über der vereinbarten Gewinnschwelle werden in Höhe des vereinbarten Prozentsatzes ins Sicherungsvermögen übertragen. Hierfür gilt der jährlich deklarierte Zinsüberschussatz für die Gewinnsicherung. ■ Die Gewinnsicherung ist nach Ablauf des 1. Versicherungsjahres anwählbar (optional) <p>Garantie-Option</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ bis zu 100 % des Investmentvermögens ins Sicherungsvermögen übertragen (Shiften). Hierfür gilt der jährlich deklarierte Zinsüberschussatz für die Garantie-Option. ■ Rückshift nur mit Zustimmung der Gesellschaft.
Zielsumme	<ul style="list-style-type: none"> ■ Zielsumme (z. B. 25.000 €) bei Vertragsabschluss festlegbar: Kunde wird informiert, wenn der Vertrag diese Summe erreicht hat.
Vorläufiger Versicherungsschutz	<ul style="list-style-type: none"> ■ Ja, bei Versicherungsfällen, die aus einem Unfall resultieren. ■ Einzelheiten können dem Antrag entnommen werden.
Besonderheiten	<ul style="list-style-type: none"> ■ Anlaufmanagement für den Einmalbeitrag und/oder Zuzahlungen ■ Wechsel der Anlagekonzepte möglich

Produktinformationen – Tarifausprägungen

Tarifikürzel	ALVFEP1	ALVFEP2	ALVFEP7
Eintrittsalter (VP)	<p>Mind. 0 Jahre</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Auszahlphase Standard Höchstens 80 Jahre ■ Auszahlphase Performance Höchstens 73 Jahre bei Kapitalansammlung Höchstens 65 Jahre bei Erhöhter Indexrente 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Mind. 0 Jahre ■ Höchstens 80 Jahre 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Mind. 0 Jahre ■ Höchstens 73 Jahre bei Kapitalansammlung ■ Höchstens 65 Jahre bei Erhöhter Indexrente
Endalter (VP)	<p>Ohne Berücksichtigung einer Rentenbeginnphase</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Auszahlphase Standard Höchstens 85 Jahre ■ Auszahlphase Performance Höchstens 70 Jahre 	<p>Ohne Berücksichtigung einer Rentenbeginnphase</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Höchstens 85 Jahre 	<p>Ohne Berücksichtigung einer Rentenbeginnphase</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Höchstens 70 Jahre
Überschusssysteme	<ul style="list-style-type: none"> ■ In der Ansparphase <ul style="list-style-type: none"> - Fondsanlage ■ In der Auszahlungsphase Standard (konventionelle Verrentung) <ul style="list-style-type: none"> - Dynamische Gewinnrente - Erhöhte Startrente - Variable Gewinnrente (nur bei abgekürzter Rentenzahlung) 	<ul style="list-style-type: none"> ■ In der Ansparphase <ul style="list-style-type: none"> - Fondsanlage ■ In der Auszahlungsphase Standard (konventionelle Verrentung) <ul style="list-style-type: none"> - Dynamische Gewinnrente - Erhöhte Startrente - Variable Gewinnrente (nur bei abgekürzter Rentenzahlung) 	<ul style="list-style-type: none"> ■ In der Ansparphase <ul style="list-style-type: none"> - Fondsanlage ■ In der Auszahlungsphase <ul style="list-style-type: none"> - Aktivphase: Erhöhte Index-Rente / Ruhestandsphase: Erhöhte Startrente - Bei der Auszahlungsphase Performance bis 1 Monat vor Rentenbeginn Wechsel des Überschusssystemes von

	<ul style="list-style-type: none"> ■ In der Auszahlungsphase Performance <ul style="list-style-type: none"> - Aktivphase: Erhöhte Index-Rente / Ruhestandsphase: Erhöhte Startrente - Bei der Auszahlungsphase Performance bis 1 Monat vor Rentenbeginn Wechsel des Überschussystems von Erhöhter Index-Rente / Erhöhte Startrente in Kapitalsammlung / dynamische Gewinnrente möglich. 		Erhöhter Index-Rente / Erhöhte Startrente in Kapitalsammlung / dynamische Gewinnrente möglich.
Leistungen im Todesfall (VP)	<ul style="list-style-type: none"> ■ Aufschubzeit Das vorhandene Vertragsvermögen, mind. aber den gezahlten Einmalbeitrag sowie geleistete Zuzahlungen; dabei berücksichtigen wir auch zwischenzeitlich erfolgte Entnahmen. ■ Rentenbeginnphase Das vorhandene Vertragsvermögen ■ Rentenlaufzeit <ul style="list-style-type: none"> ■ Sofern eine Rentengarantiezeit vereinbart ist, die Rente bis zum Ablauf der vereinbarten Rentengarantiezeit. Andernfalls wird keine Leistung fällig. Die Rentengarantiezeit beträgt 0 Jahre oder mind. 5 Jahre ■ Die max. Dauer ist sowohl abhängig vom Eintrittsalter, vom Rentenbeginnalter als auch von der vereinbarten Rentenbeginnphase und darf nicht über die Aktivphase hinaus gehen. 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Aufschubzeit Das vorhandene Vertragsvermögen, mind. aber den gezahlten Einmalbeitrag sowie geleistete Zuzahlungen; dabei berücksichtigen wir auch zwischenzeitlich erfolgte Entnahmen. ■ Rentenbeginnphase Das vorhandene Vertragsvermögen. ■ Rentenlaufzeit Bis zum 85. Lebensjahr das bei Rentenbeginn vorhandene Vertragsvermögen abzüglich der bereits ausgezahlten Renten. Die Rentenanteile aus der Überschussbeteiligung werden nicht abgezogen. Ab dem 85. Lebensjahr wird keine Leistung fällig. 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Aufschubzeit Das vorhandene Vertragsvermögen, mind. aber den gezahlten Einmalbeitrag sowie geleistete Zuzahlungen; dabei berücksichtigen wir auch zwischenzeitlich erfolgte Entnahmen. ■ Rentenbeginnphase Das vorhandene Vertragsvermögen. ■ Rentenlaufzeit <ul style="list-style-type: none"> ■ In der Aktivphase das vorhandene Vertragsvermögen. ■ In der Ruhestandsphase zahlen wir keine Leistung.
Leistungen im Erlebensfall (VP): Allgemein	<ul style="list-style-type: none"> ■ Rentenzahlung (ganz oder teilweise, lebenslang oder abgekürzt) Abgekürzte Renten sind möglich <ul style="list-style-type: none"> - bei der Auszahlphase Standard (konventionelle Verrentung). - bei Tarif ALVFEP1 und der Auszahlphase Performance mit dem Überschussystem Erhöhte Index-Rente. Die Dauer der Rentenzahlung entspricht der Dauer der Aktivphase (mind. 15 Jahre). ■ Kapitalabfindung 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Rentenzahlung (ganz oder teilweise, lebenslang oder abgekürzt) ■ Abgekürzte Renten sind möglich (konventionelle Verrentung) ■ Kapitalabfindung 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Rentenzahlung ■ Keine abgekürzten Renten möglich ■ Kapitalabfindung
Kapitalanlage in der Auszahlphase Standard	<ul style="list-style-type: none"> ■ Konventionelle Verrentung 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Konventionelle Verrentung (obligatorisch) 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Nicht
Auszahlphase Performance	<ul style="list-style-type: none"> ■ Auszahlphase Performance kann vereinbart werden. Die Auszahlphase teilt sich auf in Aktivphase und Ruhestandsphase: <ul style="list-style-type: none"> ■ Aktivphase Während der Aktivphase findet eine indexbezogene Kapitalanlage statt. Die Dauer der Aktivphase beträgt mind. 15 Jahre und 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Nicht möglich 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Die Auszahlphase Performance ist obligatorisch. Die Auszahlphase teilt sich auf in Aktivphase und Ruhestandsphase: <ul style="list-style-type: none"> ■ Aktivphase Während der Aktivphase findet eine indexbezogene Kapitalanlage statt. Die Dauer der Aktivphase beträgt mind. 15 Jahre und

endet mit Erreichen des 85. Lebensjahres der versicherten Person.
■ Ruhestandsphase
In der Ruhestandsphase erfolgt die Verrentung konventionell. Sie beginnt mit dem 85. Lebensjahr der versicherten Person.

endet mit Erreichen des 85. Lebensjahres der versicherten Person.
■ Ruhestandsphase
In der Ruhestandsphase erfolgt die Verrentung konventionell. Sie beginnt mit dem 85. Lebensjahr der versicherten Person.

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: 04.2024