



Produktsteckbrief

JustInvest Fonds-PrivatRente - Einmalbeitrag

Gesellschaft: AXA Lebensversicherung AG
Tarifikürzel: ALVF1, ALVF2, ALVF7
Schicht: Kapitalanlageprodukte / 3. Schicht

Kurzbeschreibung

Im Rahmen der JustInvest wählt der Kunde seinen individuellen Fonds-Mix – je nach Anlagetyp – aus der erstklassigen Fondspalette von AXA. Bei Bedarf können monatlich Kursgewinne ins Sicherungsvermögen übertragen werden.

Produktinformationen

Laufzeit	■ Mind. 12 Jahre
Mindestbeitrag	■ 2.500 €
Höchstbeitrag / -Rente	■ Keiner / Keine
Zuzahlungen	■ 12x jährlich möglich, mind. 250 €.
Entnahmen	Vor Rentenbeginn ■ Jederzeit möglich ■ Gebührenpflichtig (nicht während der Abrufphase und Rentenbeginnphase) ■ Ggf. steuerpflichtig ■ 90% des Rückkaufswertes Nach Rentenbeginn in der Aktivphase

	<ul style="list-style-type: none"> ■ Bei Bedarf möglich ■ Einzelheiten zum Umfang und den Konditionen sind gesondert zu vereinbaren.
Abrufphase	<ul style="list-style-type: none"> ■ Frühestens im letzten Viertel der bei Vertragsbeginn vereinbarten Aufschubzeit. Beispiel: Bei einer Aufschubzeit von 12 Jahren kann der tatsächlichen Rentenbeginn um 3 Jahre nach vorne gezogen werden. <ul style="list-style-type: none"> ■ Oder, wenn die VP mindestens 62 Jahre alt ist ■ Maximal um 5 Jahre ■ Ohne Stornoabschlag
Zusatzversicherungen	<ul style="list-style-type: none"> ■ Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (BUZ) Nein, es ist kein Einschluss möglich. ■ Risiko-Zusatzversicherung (RZV) Nein, es ist kein Einschluss möglich. ■ Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherung Nein, es ist kein Einschluss möglich.
Kapitalanlage in der Aufschubzeit: Anlagestrategien	<ul style="list-style-type: none"> ■ Es können bis zu 10 Fonds gleichzeitig bespart werden ■ Auswahl zwischen Investment- und Dachfonds oder den Portfolios ■ Mind. 10% des Sparbeitrags pro Fonds ■ Kein Ausgabeaufschlag ■ Optionales Rebalancing: Shift des Fondsvermögens zu Beginn eines Versicherungsjahres entsprechend der zuletzt gewählten Aufteilung des Fondsvermögens.
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 Fondsvermögens in einen von zwei defensiven Fonds
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

	<p>deklarierte Zinsüberschussatz für die Gewinnsicherung.</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ 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.
Bestandserhaltungsmöglichkeiten	<ul style="list-style-type: none"> ■ Entnahmen möglich

Produktinformationen – Tarifausprägungen

Tarifkürzel	ALVF1	ALVF2	ALVF7
Eintrittsalter (VP)	<p>Mind. 0 Jahre</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Auszahlphase Standard Höchstens 73 Jahre ■ Auszahlphase Performance Höchstens 58 Jahre 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Mind. 0 Jahre ■ Höchstens 73 Jahre 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Mind. 0 Jahre ■ Höchstens 58 Jahre
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) ■ 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 Überschusssystem von Erhöhter 	<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 Überschusssystem von Erhöhter Index-Rente / Erhöhte Startrente in Kapitalsammlung / dynamische Gewinnrente möglich.

	Index-Rente / Erhöhte Startrente in Kapitalsammlung / dynamische Gewinnrente möglich.		
Rentenbeginnphase	<ul style="list-style-type: none"> ■ Optional Beginn ■ Im Versicherungsschein genannter Zeitpunkt Ende ■ Bei Wahl der Auszahlphase Standard: ist die VP zum vorgesehenen Rentenbeginn mindestens 67 Jahre alt, endet die Rentenbeginnphase mit der Hauptfälligkeit in dem Jahr, in dem die VP das 85. Lebensjahr vollendet. Sonst beträgt die Rentenbeginnphase 10 Jahre. ■ Bei Wahl der Auszahlphase Performance ist die Dauer der Rentenbeginnphase abhängig von der Dauer der Aktivphase und kann daher auch weniger als 10 Jahre betragen (längstens bis Rentenbeginnalter 70 Jahre). 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Optional Beginn ■ Im Versicherungsschein genannter Zeitpunkt Ende ■ Mit Vollendung des 85. Lebensjahrs der VP (Ende der Hauptfälligkeit), wenn die VP zum vorgesehenen Rentenbeginn mindestens 67 Jahre alt ist. Sonst beträgt die Rentenbeginnphase 10 Jahre. 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Optional Beginn ■ Im Versicherungsschein genannter Zeitpunkt Ende ■ Die Dauer der Rentenbeginnphase ist abhängig von der Dauer der Aktivphase und kann daher auch weniger als 10 Jahre betragen (längstens bis Rentenbeginnalter 70 Jahre).
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) <ul style="list-style-type: none"> - Abgekürzte Renten sind möglich - bei der Auszahlphase Standard (konventionelle Verrentung). - bei Tarif ALVF1 und der Auszahlphase Performance mit dem Überschusssystem 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) <ul style="list-style-type: none"> ■ Abgekürzte Renten sind möglich (konventionelle Verrentung) ■ Kapitalabfindung 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Rentenzahlung ■ Keine abgekürzten Renten möglich ■ Kapitalabfindung
Kapitalanlage in der Auszahlphase Standard	■ Konventionell	■ Konventionell	■ Nicht möglich

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 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. 	<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.
--------------------------	---	---	--

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