



Produktsteckbrief

JustInvest Fonds-BasisRente - laufender Beitrag

Gesellschaft: AXA Lebensversicherung AG
Tarifikürzel: ALVF1, ALVF2, ALVF7, ALVFX5, ALVFX8
Schicht: Basisversorgung / 1. 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

Zertifizierungsnummer	006541
Laufzeit	■ Mind. 12 Jahre
Beitragszahldauer	■ Max. bis zum 85. Lebensjahr (spät möglicher Rentenbeginn) der versicherten Person.
Mindestbeitrag	■ 25 € monatlich
Höchstbeitrag / -Rente	■ Für Ledige: 27.565 €/ p.a. ■ Für Verheiratete: 55.130 €/ p.a. ■ Keine Höchstrente
Beitragszahlweise	■ 1/12-, 1/4-, 1/2-, 1/1-jährlich
Dynamikformen	■ AV-Anpassung, mind. 5% ■ Fester Prozentsatz zwischen 3 und 10%

Zuzahlungen	<ul style="list-style-type: none"> ■ 12x jährlich möglich, mind. 250 €; förderfähige Höchstgrenzen sind zu beachten. ■ Nicht während der Absenkungsphase möglich.
Abrufphase	<ul style="list-style-type: none"> ■ Frühestens ab Vollendung des 62. Lebensjahres ■ Ohne Stornoabschlag
Zusatzversicherungen	<ul style="list-style-type: none"> ■ Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (BUZ) Ja, nähere Informationen finden Sie im Produktsteckbrief zur Berufsunfähigkeitsversicherung. ■ Risiko-Zusatzversicherung (RZV) Nein, es ist kein Einschluss möglich. ■ Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherung Nein, es ist kein Einschluss möglich.
Leistungen im Todesfall: Allgemein	<ul style="list-style-type: none"> ■ Todesfalleistungen werden grundsätzlich an die berechtigten Hinterbliebenen verrentet. ■ Berechtigte Hinterbliebene sind Ehepartner, eingetragene Lebenspartner und kindergeldberechtigte Kinder. ■ Verrentung: Das Restkapital wird als fiktiver Einmalbeitrag in eine Rentenversicherung - bei Ehegatten/ Lebenspartnern in eine lebenslange Leibrente, bei kindergeldberechtigten Kindern in eine abgekürzte Leibrente bis zum Alter 25 – eingezahlt und verrentet.
Leistungen im Erlebensfall: Allgemein	<ul style="list-style-type: none"> ■ Lebenslange Rentenzahlung in Form einer Leibrente
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 Sparbeitrags.
Shiften / Switchen	<ul style="list-style-type: none"> ■ Shiften und Switchen sind 1 x monatlich kostenlos möglich ■ Switchen wird zur nächsten Beitragsfälligkeit wirksam
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 2 Auszahlphasen entschieden werden: Standard und Performance
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. ■ Ist eine Zusatzversicherung eingeschlossen, gewähren wir bei Versicherungsfällen die aus einem Unfall resultieren vorläufigen Versicherungsschutz. ■ Einzelheiten können dem Antrag entnommen werden.
Erhöhungsoptionen	<ul style="list-style-type: none"> ■ Unter bestimmten Voraussetzungen / Anlässen können Leistungen und Beitrag im Rahmen von Optionen ohne erneute Gesundheitsprüfung erhöht werden. ■ Den Umfang der Optionen sowie die Voraussetzungen können den entsprechenden Bedingungen entnommen werden.
Schichten-Besonderheiten	<ul style="list-style-type: none"> ■ 49% : 51% Regelung bei Einschluss Zusatzversicherung ■ Flexible JustInvest in der 1. Schicht nur abschließbar, wenn abgesenkter Anfangsbeitrag vereinbart und Einschluss BUZ (-Befreiung).
Bestandserhaltungsmöglichkeiten	<ul style="list-style-type: none"> ■ Beitragsfreistellung ■ Stundung (unter bestimmten Voraussetzungen) ■ Teilstundung (unter bestimmten Voraussetzungen) ■ Änderung Beitragszahlweise ■ Ausschluss Zusatzversicherungen ■ Verlängerung Vertragslaufzeit ■ Beginnverlegung (unter bestimmten Voraussetzungen) ■ Beitragsreduzierung
Besonderheiten	<ul style="list-style-type: none"> ■ Beitragserhöhungen zu Rechnungsgrundlagen des Hauptvertrags: mindestens um 120 Euro pro Versicherungsjahr, max. 12.000 EUR zusätzlicher Jahresbeitrag (Summe aus allen Erhöhungen inkl. dynamischen Erhöhungen)

Produktinformationen – Tarifausrägungen

Tarifkürzel	ALVF1	ALVF2	ALVF7	ALVFX5	ALVFX8
Eintrittsalter (VP)	Mind. 15 Jahre ■ Auszahlphase Standard Höchstens 73 Jahre ■ Auszahlphase Performance Höchstens 58 Jahre	■ Mind. 15 Jahre ■ Höchstens 73 Jahre	■ Mind. 15 Jahre ■ Höchstens 58 Jahre	■ Mind. 15 Jahre ■ Höchstens 44 Jahre	■ Mind. 15 Jahre ■ Höchstens 44 Jahre

Endalter (VP)	Ohne Berücksichtigung einer Rentenbeginnphase - wählbares Endalter: Zwischen 62 und 85 Jahre ■ Auszahlphase Standard Höchstens 85 Jahre ■ Auszahlphase Performance Höchstens 70 Jahre	Ohne Berücksichtigung einer Rentenbeginnphase - wählbares Endalter: Zwischen 62 und 85 Jahre ■ Höchstens 85 Jahre	Ohne Berücksichtigung einer Rentenbeginnphase - wählbares Endalter: Zwischen 62 und 85 Jahre ■ Höchstens 70 Jahre	Ohne Berücksichtigung einer Rentenbeginnphase - wählbares Endalter: Zwischen 62 und 85 Jahre ■ Höchstens 85 Jahre	Ohne Berücksichtigung einer Rentenbeginnphase - wählbares Endalter: Zwischen 62 und 85 Jahre ■ Höchstens 70 Jahre
Besonderheiten: abgesenkter Anfangsbeitrag				■ Abgesenkter Anfangsbeitrag bis zu 3 Jahre möglich (bis Eintrittsalter 44 der VP) ■ Mindestlaufzeit von 12 Jahren nach Ablauf der Absenkungsphase ■ Mindestbeitrag in der Absenkungsphase 15,00€ monatlich / 180€ jährlich. ■ Absenkung ist nur bei Einschluss BUZ (-Befreiung) möglich. ■ Einschluss nur bei BG1* - BG3 möglich.	■ Abgesenkter Anfangsbeitrag bis zu 3 Jahre möglich (bis Eintrittsalter 44 der VP) ■ Mindestlaufzeit von 12 Jahren nach Ablauf der Absenkungsphase ■ Mindestbeitrag in der Absenkungsphase 15,00€ monatlich / 180€ jährlich. ■ Absenkung ist nur bei Einschluss BUZ (-Befreiung) möglich. ■ Einschluss nur bei BG1* - BG3 möglich.
Überschusssysteme	■ In der Ansparphase - Fondsanlage ■ In der Auszahlungsphase Standard (konventionelle Verrentung) - Dynamische Gewinnrente - Erhöhte Startrente ■ In der Auszahlungsphase Performance - Aktivphase: Erhöhte Index-Rente / Ruhestandsphase: Erhöhte Startrente	■ In der Ansparphase - Fondsanlage ■ In der Auszahlungsphase Standard (konventionelle Verrentung) - Dynamische Gewinnrente - Erhöhte Startrente	■ In der Ansparphase - Fondsanlage ■ In der Auszahlungsphase - Aktivphase: Erhöhte Index-Rente / Ruhestandsphase: Erhöhte Startrente	■ In der Ansparphase - Fondsanlage ■ In der Auszahlungsphase Standard (konventionelle Verrentung) - Dynamische Gewinnrente - Erhöhte Startrente	■ In der Ansparphase - Fondsanlage ■ In der Auszahlungsphase - Aktivphase: Erhöhte Index-Rente / Ruhestandsphase: Erhöhte Startrente
Rentenbeginnphase	■ Optional 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).	■ Optional 10 Jahre	■ Optional 10 Jahre ■ 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).	■ Optional 10 Jahre	■ Optional 10 Jahre ■ 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)	<p>Aufschubzeit</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Eine Rente aus dem vorhandenen Vertragsvermögen. <p>Rentenbeginnphase</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Eine Rente aus dem vorhandenen Vertragsvermögen. <p>Rentenlaufzeit</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Sofern eine Rentengarantiezeit vereinbart ist, eine Rente aus dem Wert der Renten, die bis zum Ablauf der vereinbarten Rentengarantiezeit noch zu zahlen wären. 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. 	<p>■ Aufschubzeit</p> <p>Eine Rente aus dem vorhandenen Vertragsvermögen.</p> <p>■ Rentenbeginnphase</p> <p>Eine Rente aus dem vorhandenen Vertragsvermögen.</p> <p>■ Rentenlaufzeit</p> <p>Bis zum 85. Lebensjahr eine Rente aus dem bei Rentenbeginn vorhandenen Vertragsvermögen abzüglich der bereits ausgezahlten Renten. Die Rentenanteile aus der Überschussbeteiligung werden nicht abgezogen. Ab dem 85. Lebensjahr wird keine Leistung fällig.</p>	<p>■ Aufschubzeit</p> <p>Eine Rente aus dem vorhandenen Vertragsvermögen.</p> <p>■ Rentenbeginnphase</p> <p>Eine Rente aus dem vorhandenen Vertragsvermögen.</p> <p>■ Rentenlaufzeit</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ In der Aktivphase eine Rente aus dem vorhandenen Vertragsvermögen. ■ In der Ruhestandsphase zahlen wir keine Leistung. 	<p>■ Aufschubzeit</p> <p>Eine Rente aus dem vorhandenen Vertragsvermögen.</p> <p>■ Rentenbeginnphase</p> <p>Eine Rente aus dem vorhandenen Vertragsvermögen.</p> <p>■ Rentenlaufzeit</p> <p>Bis zum 85. Lebensjahr eine Rente aus dem bei Rentenbeginn vorhandenen Vertragsvermögen abzüglich der bereits ausgezahlten Renten. Die Rentenanteile aus der Überschussbeteiligung werden nicht abgezogen. Ab dem 85. Lebensjahr wird keine Leistung fällig.</p>	<p>■ Aufschubzeit</p> <p>Eine Rente aus dem vorhandenen Vertragsvermögen.</p> <p>■ Rentenbeginnphase</p> <p>Eine Rente aus dem vorhandenen Vertragsvermögen.</p> <p>■ Rentenlaufzeit</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ In der Aktivphase eine Rente aus dem vorhandenen Vertragsvermögen. ■ In der Ruhestandsphase zahlen wir keine Leistung.
Kapitalanlage in der Auszahlphase Standard	■ Konventionell	■ Konventionell	■ Nicht möglich	■ Konventionell	■ Nicht möglich
Auszahlphase Performance	<p>■ Auszahlphase Performance kann vereinbart werden.</p> <p>Die Auszahlphase teilt sich auf in Aktivphase und Ruhestandsphase:</p> <p>■ Aktivphase</p> <p>Während der Aktivphase findet eine indexbezogene Kapitalanlage statt.</p> <p>Die Dauer der Aktivphase beträgt mind. 15 Jahre und endet mit Erreichen des 85. Lebensjahres der versicherten Person.</p> <p>■ Ruhestandsphase</p> <p>In der Ruhestandsphase erfolgt die Verrentung konventionell. Sie beginnt mit dem 85. Lebensjahr der versicherten Person.</p>	■ Nicht möglich	<p>■ Die Auszahlphase Performance ist obligatorisch.</p> <p>Die Auszahlphase teilt sich auf in Aktivphase und Ruhestandsphase:</p> <p>■ Aktivphase</p> <p>Während der Aktivphase findet eine indexbezogene Kapitalanlage statt.</p> <p>Die Dauer der Aktivphase beträgt mind. 15 Jahre und endet mit Erreichen des 85. Lebensjahres der versicherten Person.</p> <p>■ Ruhestandsphase</p> <p>In der Ruhestandsphase erfolgt die Verrentung konventionell. Sie beginnt mit dem 85. Lebensjahr der versicherten Person.</p>	■ Nicht möglich	<p>■ Die Auszahlphase Performance ist obligatorisch.</p> <p>Die Auszahlphase teilt sich auf in Aktivphase und Ruhestandsphase:</p> <p>■ Aktivphase</p> <p>Während der Aktivphase findet eine indexbezogene Kapitalanlage statt.</p> <p>Die Dauer der Aktivphase beträgt mind. 15 Jahre und endet mit Erreichen des 85. Lebensjahres der versicherten Person.</p> <p>■ Ruhestandsphase</p> <p>In der Ruhestandsphase erfolgt die Verrentung konventionell. Sie beginnt mit dem 85. Lebensjahr der versicherten Person.</p>

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