



Produktsteckbrief

Information für
Vertriebspartner

Portfolio Plus Police

Gesellschaft: AXA Lebensversicherung AG
Tarifikürzel: ADK2E
Schicht: Kapitalanlageprodukte / 3. Schicht

Kurzbeschreibung

Innovatives, flexibles und steuerlich optimiertes Anlagekonzept im Rahmen einer Rentenversicherung.

Produktinformationen

Eintrittsalter	<ul style="list-style-type: none">■ VN: Mind. 18 Jahre■ VP: Mind. 0 Jahre■ Höchstens 76 Jahre (VP)
Endalter	<p>Ohne Berücksichtigung einer Leistungswahlphase</p> <ul style="list-style-type: none">■ Höchstens 77 Jahre
Laufzeit	<ul style="list-style-type: none">■ Mindestlaufzeit: 1 Jahr
Beitragszahldauer	<ul style="list-style-type: none">■ Einmalig
Mindestbeitrag	<ul style="list-style-type: none">■ 15.000 €
Höchstbeitrag	<ul style="list-style-type: none">■ 5 Millionen €
Beitragszahlweise	<ul style="list-style-type: none">■ Einmalbeitrag■ Erlös aus Depotverkauf

Dynamikformen	<ul style="list-style-type: none"> ■ Keine
Zuzahlungen	<ul style="list-style-type: none"> ■ Jederzeit möglich ■ Mind. 2.500 €
Entnahmen	<ul style="list-style-type: none"> ■ Bei Bedarf möglich ■ Nach Entnahme müssen mind. 15.000€ im Bestand verbleiben ■ Gebührenpflichtig ■ Ggf. steuerpflichtig
Überschussysteme	<p>In der Aufschubzeit</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Anlage in einem gemanagten Portfolio <p>In der Rentenzeit</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Dynamische Gewinnrente ■ Erhöhte Startrente
Abrufphase	<ul style="list-style-type: none"> ■ Innerhalb von 8 Jahren vor dem vertraglich vereinbarten Rentenbeginn (Beginn der Leistungswahlphase) ■ Ohne Stornoabschlag
Leistungswahlphase	<ul style="list-style-type: none"> ■ Höchstens bis Alter 85 Jahre
Zusatzversicherungen	<ul style="list-style-type: none"> ■ Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (BUZ) Nein, es ist kein Einschluss möglich. ■ Risiko-Zusatzversicherung Nein, es ist kein Einschluss möglich. ■ Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherung Nein, es ist kein Einschluss möglich.
Leistungen im Todesfall Allgemein	<ul style="list-style-type: none"> ■ Aufschubzeit: Vertragsvermögen, mind. Einmalbeitrag zzgl. geleisteter Zuzahlung und unter Berücksichtigung erfolgter Entnahmen ■ Leistungswahlphase: Vertragsvermögen ■ Rentenlaufzeit: Vertragsvermögen zu Beginn der Verrentung abzüglich gezahlter Renten (ohne Berücksichtigung der Rentenanteile aus Überschussbeteiligung ab Rentenbeginn)
Leistungen im Erlebensfall Allgemein	<ul style="list-style-type: none"> ■ Rentenzahlung (lebenslang, ganz oder teilweise) ■ Kapitalzahlung in Höhe des Investmentvermögens
Kapitalanlage - Anlagestrategien	<ul style="list-style-type: none"> ■ Es steht eine Auswahl von drei gemanagten Portfolios zur Verfügung: <ul style="list-style-type: none"> ■ Anlagestrategie Chance Portfolio Balance 10 ■ Anlagestrategie Wachstum Portfolio Balance 5 ■ Anlagestrategie Defensiv Portfolio Balance 3 ■ Es kann jeweils ein gemanagtes Portfolio zu 100% bespart werden ■ Kein Ausgabeaufschlag

Shiften / Switchen	■ Shiften: Ja, gebührenpflichtig
Ablaufmanagement	■ Nein
Sonstiges - Vorläufiger Versicherungsschutz	■ Nein
Versicherungsnehmer	■ Zweiter Versicherungsnehmer möglich

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