



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

Stand: 06.2022

[INTERN]

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

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: 06.2022

[INTERN]