

Alles auf einen Blick ✓

Produktsteckbrief

A&A Superfonds-Police

Gesellschaft: AXA Lebensversicherung AG

Tarifkürzel: ALVF1, ALVF2, ALVF7, ALVFX5, ALVFX8

Schicht: Basisversorgung / 1. Schicht

Kurzbeschreibung des Tarifs

Im Rahmen der Fondsgebundenen Rentenversicherung wählt der Kunde seinen individuellen Fonds-Mix – je nach Anlagentyp – aus der erstklassigen Fondspalette von AXA. Bei Bedarf kann das Vermögen durch einen optionalen Garantie-Zusatzbaustein abgesichert werden.

Tarifmerkmale

Zertifizierungsnummer	<ul style="list-style-type: none"> 006066
Eintrittsalter	<ul style="list-style-type: none"> Mindestens 15 Jahre <u>Auszahlungsphase Standard</u> ALVF1/2: höchstens 84 Jahre ALVFX5: höchstens 44 Jahre <u>Auszahlungsphase Performance</u> ALVF1/7: höchstens 69 Jahre ALVFX8: höchstens 44 Jahre
Endalter	<p><u>Ohne Berücksichtigung einer Rentenbeginnphase</u> Wählbares Endalter: Zwischen 62 und 85 Jahre</p> <ul style="list-style-type: none"> <u>Auszahlungsphase Standard</u> ALVF1/2/X5: höchstens 85 Jahre <u>Auszahlungsphase Performance</u> ALVF1/7/X8: höchstens 70 Jahre
Laufzeit	<ul style="list-style-type: none"> Mindestlaufzeit: 1 Jahr
Beitragszahldauer	<ul style="list-style-type: none"> Bis max. Endalter 85 oder Einmalbeitrag
Mindestbeitrag / -Rente	<ul style="list-style-type: none"> 25,00 € monatlich / 300 € jährlich 2.500 € Einmalbeitrag <p><u>Besonderheiten abgesenkter Anfangsbeitrag (Tarif ALVFX5 und ALVFX8)</u></p> <ul style="list-style-type: none"> Abgesenkter Anfangsbeitrag bis zu 3 Jahre möglich (bis Eintrittsalter 44) Mindestbeitrag in der Absenkungsphase 15,00 € monatlich / 180 € jährlich Kein Einmalbeitrag möglich Absenkung ist nur bei Einschluss BUZ (-Befreiung) möglich Einschluss nur bei BG1* - BG2 möglich
Höchstbeitrag	<ul style="list-style-type: none"> 23.712 EUR (Ledige) bzw. 47.424 EUR (Verheiratete) jährlich
Beitragszahlweise	<ul style="list-style-type: none"> 1/12-, 1/4-, 1/2-, 1/1-jährlich, Einmalbeitrag
Dynamikformen	<ul style="list-style-type: none"> AV-Anpassung, mind. 5% Fester Prozentsatz zwischen 5 und 10%
Zuzahlungen	<ul style="list-style-type: none"> Einmal jährlich möglich, mind. 500 € förderfähige Höchstgrenzen sind zu beachten Nicht während der Absenkungsphase möglich
Überschusssysteme	<p><u>In der Aufschubzeit</u></p> <ul style="list-style-type: none"> Fondsanlage <p><u>In der Auszahlungsphase Standard (konv. Verrentung)</u></p> <ul style="list-style-type: none"> Dynamische Gewinnrente Erhöhte Startrente <p><u>In der Auszahlphase Performance</u></p> <ul style="list-style-type: none"> Aktivphase: Erhöhte Index-Rente / Ruhestandsphase: Erhöhte Startrente Bei Auszahlphase Performance zu Rentenbeginn Wechsel des Überschusssystem von Erhöhter Index-Rente in Kapitalansammlung möglich
Abrufphase	<ul style="list-style-type: none"> Innerhalb von 5 Jahren vor dem vertraglich vereinbarten Rentenbeginn (Beginn der Rentenbeginnphase) Frühestens ab Vollendung des 62. Lebensjahres Ohne Stornoabschlag
Rentenbeginnphase	<ul style="list-style-type: none"> 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 Jahr betragen (längstens bis Rentenbeginnalter 70 Jahre)

Zusatzversicherungen	<ul style="list-style-type: none"> ■ Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (BUZ) Ja, nähere Informationen finden Sie im Produktsteckbrief zur Berufsunfähigkeitsversicherung (BUZ). ■ Risiko-Zusatzversicherung Nein, es ist kein Einschluss möglich. ■ Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherung Nein, es ist kein Einschluss möglich.
-----------------------------	--

Leistungen

Leistungen im Todesfall	
Allgemein	<ul style="list-style-type: none"> ■ Todesfallleistungen 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.
Todesfalltyp ALVF1	<u>Aufschubzeit</u> <ul style="list-style-type: none"> ■ Eine Rente aus dem vorhandenen Vertragsvermögen <u>Rentenbeginnphase</u> <ul style="list-style-type: none"> ■ Eine Rente aus dem vorhandenen Vertragsvermögen <u>Rentenlaufzeit</u> <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 mindestens 5 Jahre. ■ Die max. Dauer ist abhängig vom Rentenbeginnalter, von der vereinbarten Rentenbeginnphase und darf nicht über die Aktivphase hinaus gehen: 62-67 ohne Rentenbeginnphase max. 22 Jahre 68-77 ohne Rentenbeginnphase max. 13 Jahre ab 78 ohne Rentenbeginnphase 8 Jahre
Todesfalltyp ALVF2 und ALVF7	<u>Aufschubzeit</u> <ul style="list-style-type: none"> ■ Eine Rente aus dem vorhandenen Vertragsvermögen <u>Rentenbeginnphase</u> <ul style="list-style-type: none"> ■ Eine Rente aus dem vorhandenen Vertragsvermögen <u>Rentenlaufzeit ALVF2</u> <ul style="list-style-type: none"> ■ Eine Rente aus dem bei Rentenbeginn vorhandenen Vertragsvermögen abzüglich der bereits ausgezahlten Renten. Die Rentenanteile aus der Überschussbeteiligung werden nicht abgezogen. <u>Rentenlaufzeit ALVF7</u> <ul style="list-style-type: none"> ■ In der <u>Aktivphase</u> eine Rente aus dem vorhandenen Vertragsvermögen ■ In der <u>Ruhestandsphase</u> zahlen wir keine Leistung
Todesfalltyp ALVFX5 und ALVFX8	<u>Aufschubzeit</u> <ul style="list-style-type: none"> ■ Eine Rente aus dem vorhandenen Vertragsvermögen <u>Rentenbeginnphase</u> <ul style="list-style-type: none"> ■ Eine Rente aus dem vorhandenen Vertragsvermögen <u>Rentenlaufzeit ALVFX5</u> <ul style="list-style-type: none"> ■ Eine Rente aus dem bei Rentenbeginn vorhandenen Vertragsvermögen abzüglich der bereits ausgezahlten Renten. Die Rentenanteile aus der Überschussbeteiligung werden nicht abgezogen. <u>Rentenlaufzeit ALVFX8</u> <ul style="list-style-type: none"> ■ In der <u>Aktivphase</u> eine Rente aus dem vorhandenen Vertragsvermögen ■ In der <u>Ruhestandsphase</u> zahlen wir keine Leistung
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"> ■ Auswahl zwischen Investment- und Dachfonds oder den Portfolios. ■ Es können bis zu 3 Fonds gleichzeitig bespart werden ■ Mindestens 10% des Sparbeitrags pro Fonds ■ Kein Ausgabeaufschlag 						
Shiften / Switchen	<ul style="list-style-type: none"> ■ Shiften und Switchen 1 x monatlich kostenlos 						
Absicherungsmanagement	<ul style="list-style-type: none"> ■ Bei Aufschubdauern ≥ 10 Jahre vorgesehen ■ Beginnt frühestens sechs Jahre vor dem vereinbarten Rentenbeginn ■ Sukzessive Umschichtung des Fondsguthabens in einen defensiven Fonds 						
Gemanagte Investments							
Dachfonds / Fondsvermögensverwaltungen	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 60%;">AXA Chance Invest B</td> <td>DE000A2DU2C6</td> </tr> <tr> <td>AXA Wachstum Invest B</td> <td>DE000A2DU2B8</td> </tr> <tr> <td>AXA Defensiv Invest B</td> <td>DE000A2DU2A0</td> </tr> </table>	AXA Chance Invest B	DE000A2DU2C6	AXA Wachstum Invest B	DE000A2DU2B8	AXA Defensiv Invest B	DE000A2DU2A0
AXA Chance Invest B	DE000A2DU2C6						
AXA Wachstum Invest B	DE000A2DU2B8						
AXA Defensiv Invest B	DE000A2DU2A0						

	FINE FOLIO ETF Stabilitäts-Strategie Balance B	XFINT000SSC1
	FINE FOLIO ETF Stabilitäts-Strategie Offensive B	XFINT000SSO6
	Patriarch Select FVV ETF Trend 200 B	XFINT000PSX3
	Patriarch Select FVV Wachstum B	XFINT000PSX3
	Patriarch Select FVV Ausgewogen B	XFINT000PST1
	Patriarch Select FVV Dynamik B	XFINT000PSU9
	Patriarch Select FVV Dynamik Trend 200 B	XFINT000PSV7
	Patriarch Select FVV VIP Trend 200 B	XFINT000PSP9
	Patriarch Select FVV Wachstum Trend 200 B	XFINT000PSY1
	Portfolio ETF	XFINT000PET1
	Portfolio Vermögensverwalter I	XFINT000PVV1
	STARS Flexibel - V	LU1379421867
Individual Investments		
Aktien Global	DWS Akkumula TFC	DE000DWS2L90
	Pictet - Global Megatrend Selection-P EUR	LU0386875149
	FT Global Fundam. Strategies I	LU0316495281
	M&G Global Themes Fund EUR C	GB0030932783
	Templeton Growth I EUR Fund	LU0114763096
	AXA Rosenberg Global Equity Alpha Fund A EUR	IE00B1VJ6602
	AXA Rosenberg Global Small Cap Alpha Fund A EUR	IE00BD007P49
	AWF Framlington Talents (VL) F	LU0189847923
Aktien Europa	Fidelity European Growth Y	LU0346388373
	MFS European Value W1	LU0944408821
	BGF Euro Markets D2	LU0252966485
	BlackRock - European Fund D2 EUR	LU0252966055
	MFS European Smaller Companies W1	LU0944408581
Aktien Deutschland	DWS Deutschland FC	DE000DWS2F23
Aktien Nordamerika	JPM US Value C (acc) - USD	LU0129463179
Aktien Emerging Markets	AB Emerging Markets Multi-Asset Portfolio I	LU0633141451
	JPM Emerging Markets Eq C (acc) EUR	LU0822042536
	Fidelity EMEA Y EUR	LU0936576247
	Fidelity Funds - Asia Focus Fund Y EUR	LU0880599641
Aktien Nachhaltigkeit	Pioneer Funds - Global Ecology I	LU0324479020
Aktien Rohstoffe	JPM Global Natural Resources C (acc) EUR	LU0208853860
	BGF World Mining I2	LU0368236583
Mischfonds	Pimco Gl. MA Fund Euro hedged I	IE00B639QZ24
Renten	Schroder ISF Euro Bond C	LU0106235889
	AXA WF Global Strategic Bonds F hedg	LU0746605335
	JPM EU Government Bond C (acc) - EUR	LU0355583906

Kapitalanlage in der Auszahlungsphase

Standard	■ Konventionelle Verrentung, obligatorisch bei Tarifen ALVF2 und ALVFX5
Performance	■ Auszahlphase Performance kann zum Tarif ALVF1 vereinbart werden. Bei ALVF7 und ALVFX8 ist sie obligatorisch. Die Auszahlphase teilt sich auf in Aktivphase und Ruhestandsphase. ■ <u>Aktivphase</u> Während der Aktivphase findet eine indexbezogene Kapitalanlage statt. Die Dauer der Aktivphase beträgt mindestens 15 Jahre, längstens bis zum 85. Lebensjahr der versicherten Person. ■ <u>Ruhestandsphase</u> ■ In der Ruhestandsphase erfolgt die Verrentung konventionell. Sie beginnt mit dem 85. Lebensjahr der versicherten Person.
Indexpartizipation in der Aktivphase	■ Indexbezogene Kapitalanlage Global Multi Asset Index
Indexstichtag in der Aktivphase	■ Versicherungsbeginn : 01.01. - 01.06. Indexstichtag: 05.08. ■ Versicherungsbeginn : 01.07. - 01.12. Indexstichtag: 05.02.

Besonderheiten

Wechsel der Auszahlphase	<ul style="list-style-type: none"> ■ Bis 3 Monate vor Rentenbeginn kann die Auszahlphase gewechselt werden. Dabei kann zwischen den beiden Auszahlphasen Standard und Performance entschieden werden.
Wechsel der Indexpartizipation	<ul style="list-style-type: none"> ■ Wechsel der Beteiligung am Index während der Aktivphase kostenlos zum nächsten Indexstichtag.
Wechsel der Anlageform	<ul style="list-style-type: none"> ■ Ausschluss bzw. Wiedereinschluss der Indexpartizipation kostenlos, während der Aktivphase.

Garantiebausteine (optional)

Garantie-Option	<ul style="list-style-type: none"> ■ Garantie-Option: Wechsel in konventionellen Deckungsstock per Shift ■ 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

Sonstiges

Vorläufiger Versicherungsschutz	<ul style="list-style-type: none"> ■ Ja, bei Versicherungsfällen, die aus einem Unfall resultieren. ■ 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 FRV 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