

Alles auf einen Blick /

Produktsteckbrief

A&A Superfonds-Police

Gesellschaft: AXA Lebensversicherung AG

Tarifkürzel: ALVF1, ALVF2, ALVF7, ALVFX5, ALVFX8

Schicht: Basisversorgung / 3. 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

Eintrittsalter	<ul style="list-style-type: none"> ■ Mindestens 0 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></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 ■ Absenkung ist nur bei Einschluss BUZ (-Befreiung) möglich ■ Einschluss nur bei BG1* - BG2 möglich
Höchstbeitrag	<ul style="list-style-type: none"> ■ Keiner
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 € ■ Nicht während der Absenkungsphase möglich
Entnahmen	<p><u>Vor Rentenbeginn</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Jederzeit möglich ■ Gebührenpflichtig ■ Fgf. steuerpflichtig
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 ■ Variable Gewinnrente (nur bei abgekürzter Rentenzahlung) <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 Überschusssystemes 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 59. 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	
Todesfalltyp ALVF1	<p><u>Aufschubzeit</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Das vorhandene Vertragsvermögen, mindestens aber die Summe der bis zum Tod gezahlten Beiträge ohne die Beiträge für etwaige Zusatzversicherungen. <p><u>Rentenbeginnphase</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Das vorhandene Vertragsvermögen <p><u>Rentenlaufzeit</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Sofern eine Rentengarantiezeit vereinbart ist, eine Rente bis zum Ablauf der Rentengarantiezeit. 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: Bis 59 ohne Rentenbeginnphase max. 30 Jahre 62-67 ohne Rentenbeginnphase max. 22 Jahre 68-77 ohne Rentenbeginnphase max. 13 Jahre ab 78 ohne Rentenbeginnphase 8 Jahre
Todesfalltyp ALVF2 und ALVF7	<p><u>Aufschubzeit</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Das vorhandene Vertragsvermögen, mindestens aber die Summe der bis zum Tod gezahlten Beiträge ohne die Beiträge für etwaige Zusatzversicherungen. <p><u>Rentenbeginnphase</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Das vorhandene Vertragsvermögen <p><u>Rentenlaufzeit ALVF2</u></p> <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. <p><u>Rentenlaufzeit ALVF7</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ■ In der <u>Aktivphase</u> das vorhandene Vertragsvermögen ■ In der <u>Ruhestandsphase</u> zahlen wir keine Leistung
Todesfalltyp ALVFX5 und ALVFX8	<p><u>Aufschubzeit</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Das vorhandene Vertragsvermögen <p><u>Rentenbeginnphase</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Das vorhandene Vertragsvermögen <p><u>Rentenlaufzeit ALVFX5</u></p> <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. <p><u>Rentenlaufzeit ALVFX8</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ■ In der <u>Aktivphase</u> das vorhandene Vertragsvermögen ■ In der <u>Ruhestandsphase</u> zahlen wir keine Leistung
Todesfalltyp ALVFX5 und ALVFX8	<p><u>Aufschubzeit</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Eine Rente aus dem vorhandenen Vertragsvermögen <p><u>Rentenbeginnphase</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Eine Rente aus dem vorhandenen Vertragsvermögen <p><u>Rentenlaufzeit ALVFX5</u></p> <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. <p><u>Rentenlaufzeit ALVFX8</u></p> <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"> ■ Rentenzahlung (ganz oder teilweise, lebenslang oder abgekürzt) Bei Tarif ALVF7 sind keine abgekürzten Renten möglich ■ Kapitalabfindung

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"> <tr><td>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> <tr><td>FINE FOLIO ETF Stabilitäts-Strategie Balance B</td><td>XFINT000SSC1</td></tr> <tr><td>FINE FOLIO ETF Stabilitäts-Strategie Offensive B</td><td>XFINT000SSO6</td></tr> <tr><td>Patriarch Select FVV ETF Trend 200 B</td><td>XFINT000PSX3</td></tr> <tr><td>Patriarch Select FVV Wachstum B</td><td>XFINT000PSX3</td></tr> <tr><td>Patriarch Select FVV Ausgewogen B</td><td>XFINT000PST1</td></tr> <tr><td>Patriarch Select FVV Dynamik B</td><td>XFINT000PSU9</td></tr> <tr><td>Patriarch Select FVV Dynamik Trend 200 B</td><td>XFINT000PSV7</td></tr> <tr><td>Patriarch Select FVV VIP Trend 200 B</td><td>XFINT000PSP9</td></tr> <tr><td>Patriarch Select FVV Wachstum Trend 200 B</td><td>XFINT000PSY1</td></tr> <tr><td>Portfolio ETF</td><td>XFINT000PET1</td></tr> <tr><td>Portfolio Vermögensverwalter I</td><td>XFINT000PVV1</td></tr> <tr><td>STARS Flexibel - V</td><td>LU1379421867</td></tr> </table>	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
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	<table border="1"> <tr><td>DWS Akkumula TFC</td><td>DE000DWS2L90</td></tr> <tr><td>Pictet - Global Megatrend Selection-P EUR</td><td>LU0386875149</td></tr> <tr><td>FT Global Fundam. Strategies I</td><td>LU0316495281</td></tr> <tr><td>M&G Global Themes Fund EUR C</td><td>GB0030932783</td></tr> <tr><td>Templeton Growth I EUR Fund</td><td>LU0114763096</td></tr> <tr><td>AXA Rosenberg Global Equity Alpha Fund A EUR</td><td>IE00B1VJ6602</td></tr> <tr><td>AXA Rosenberg Global Small Cap Alpha Fund A EUR</td><td>IE00BD007P49</td></tr> <tr><td>AWF Framlington Talents (VL) F</td><td>LU0189847923</td></tr> </table>	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														
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	<table border="1"> <tr><td>Fidelity European Growth Y</td><td>LU0346388373</td></tr> <tr><td>MFS European Value W1</td><td>LU0944408821</td></tr> <tr><td>BGF Euro Markets D2</td><td>LU0252966485</td></tr> <tr><td>BlackRock - European Fund D2 EUR</td><td>LU0252966055</td></tr> <tr><td>MFS European Smaller Companies W1</td><td>LU0944408581</td></tr> </table>	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																				
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	<table border="1"> <tr><td>DWS Deutschland FC</td><td>DE000DWS2F23</td></tr> </table>	DWS Deutschland FC	DE000DWS2F23																												
DWS Deutschland FC	DE000DWS2F23																														
Aktien Nordamerika	<table border="1"> <tr><td>JPM US Value C (acc) - USD</td><td>LU0129463179</td></tr> </table>	JPM US Value C (acc) - USD	LU0129463179																												
JPM US Value C (acc) - USD	LU0129463179																														
Aktien Emerging Markets	<table border="1"> <tr><td>AB Emerging Markets Multi-Asset Portfolio I</td><td>LU0633141451</td></tr> <tr><td>JPM Emerging Markets Eq C (acc) EUR</td><td>LU0822042536</td></tr> <tr><td>Fidelity EMEA Y EUR</td><td>LU0936576247</td></tr> <tr><td>Fidelity Funds - Asia Focus Fund Y EUR</td><td>LU0880599641</td></tr> </table>	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																						
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	<table border="1"> <tr><td>Pioneer Funds - Global Ecology I</td><td>LU0324479020</td></tr> </table>	Pioneer Funds - Global Ecology I	LU0324479020																												
Pioneer Funds - Global Ecology I	LU0324479020																														
Aktien Rohstoffe	<table border="1"> <tr><td>JPM Global Natural Resources C (acc) EUR</td><td>LU0208853860</td></tr> <tr><td>BGF World Mining I2</td><td>LU0368236583</td></tr> </table>	JPM Global Natural Resources C (acc) EUR	LU0208853860	BGF World Mining I2	LU0368236583																										
JPM Global Natural Resources C (acc) EUR	LU0208853860																														
BGF World Mining I2	LU0368236583																														
Mischfonds	<table border="1"> <tr><td>Pimco Gl. MA Fund Euro hedged I</td><td>IE00B639QZ24</td></tr> </table>	Pimco Gl. MA Fund Euro hedged I	IE00B639QZ24																												
Pimco Gl. MA Fund Euro hedged I	IE00B639QZ24																														
Renten	<table border="1"> <tr><td>Schroder ISF Euro Bond C</td><td>LU0106235889</td></tr> <tr><td>AXA WF Global Strategic Bonds F hedg</td><td>LU0746605335</td></tr> <tr><td>JPM EU Government Bond C (acc) - EUR</td><td>LU0355583906</td></tr> </table>	Schroder ISF Euro Bond C	LU0106235889	AXA WF Global Strategic Bonds F hedg	LU0746605335	JPM EU Government Bond C (acc) - EUR	LU0355583906																								
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	<ul style="list-style-type: none"> ■ Konventionelle Verrentung, obligatorisch bei Tarifen ALVF2 und ALVFX5
Performance	<ul style="list-style-type: none"> ■ 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>

	<ul style="list-style-type: none"> ■ In der Ruhestandsphase erfolgt die Verrentung konventionell. Sie beginnt mit dem 85. Lebensjahr der versicherten Person.
Indexpartizipation 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.

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 entschieden werden: Standard, Performance und Performance Flex
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.
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