

Alles auf einen Blick ✓

Produktsteckbrief

A&A Superfonds-Police

Gesellschaft: AXA Lebensversicherung AG

Tarifkürzel: ALVF1, ALVF2, ALVF7, ALVFX5, ALVFX8

Schicht: Kapitalanlageprodukte / 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 / -Rente	<ul style="list-style-type: none"> ■ Keiner / Keine
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 ■ Ggf. steuerpflichtig
Überschusssysteme	<p><u>In der Ansparphase</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 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 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 Ja, nähere Informationen finden Sie im Produktsteckbrief zur Risiko-Zusatzversicherung (RZV) ■ 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, die 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 60-67 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"> ■ Das bei Rentenbeginn vorhandene 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"> ■ Das bei Rentenbeginn vorhandene 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 Aktivphase das vorhandene Vertragsvermögen ■ In der Ruhestandsphase 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

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>AXA Defensiv Invest</td> <td style="text-align: right;">DE0009789438</td> </tr> <tr> <td>FINE FOLIO ETF Stabilitäts-Strategie Balance</td> <td style="text-align: right;">-</td> </tr> <tr> <td>Patriarch Select FVV Wachstum</td> <td style="text-align: right;">-</td> </tr> <tr> <td>Patriarch Select FVV Ausgewogen</td> <td style="text-align: right;">-</td> </tr> <tr> <td>Patriarch Select FVV Dynamik</td> <td style="text-align: right;">-</td> </tr> </table>	AXA Defensiv Invest	DE0009789438	FINE FOLIO ETF Stabilitäts-Strategie Balance	-	Patriarch Select FVV Wachstum	-	Patriarch Select FVV Ausgewogen	-	Patriarch Select FVV Dynamik	-
AXA Defensiv Invest	DE0009789438										
FINE FOLIO ETF Stabilitäts-Strategie Balance	-										
Patriarch Select FVV Wachstum	-										
Patriarch Select FVV Ausgewogen	-										
Patriarch Select FVV Dynamik	-										

	Patriarch Select FVV Dynamik Trend 200	-
	Patriarch Select FVV VIP Trend 200	-
	Patriarch Select FVV Wachstum Trend 200	-
Individual Investments		
	Credit Suisse Macs Dynamic B	DE000A0M64J2
	FT Global Fundamental Strategies Fund	LU0316494805
	Fidelity Funds-European Growth Fund	LU0048578792
	OP Bond Euro Plus	DE0009799510
	Pimco Global Multi-Asset Fund E	IE00B4YYYY703

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> ■ 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 3 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 ■ Policendarlehen