



VL-Lebensversicherung von AXA

Die Sparanlage, die einen richtig guten Job macht

Sparen mit Extrageld vom Chef

Gewährt Ihr Arbeitgeber Ihnen vermögenswirksame Leistungen (VL)? Und falls ja, nutzen Sie diese bereits? Nein? Dann sollten Sie das schnell nachholen. Denn wann bekommt man schon einfach so Geld vom Chef geschenkt? Von allein fließen die VL-Zuwendungen aber nicht, Sie müssen sie bei Ihrem Arbeitgeber beantragen. Übrigens: Auch als neuer Mitarbeiter haben Sie in der Regel Anspruch auf vermögenswirksame Leistungen – meist schon direkt nach Ablauf der Probezeit.

Wie funktioniert das genau?

Je nach Arbeits- oder Tarifvertrag zahlt Ihnen Ihr Arbeitgeber zusätzlich zum Gehalt pro Monat zwischen 6,65 und 40 Euro.¹ Selbst wenn Sie von Ihrem Chef nur einen geringen Betrag erhalten, reicht das schon aus, um die VL-Lebensversicherung von AXA abzuschließen und mit eigenen Zahlungen aufzustocken. Der monatliche Mindestbeitrag liegt bei 25 Euro.

So einfach geht's: Nach Vertragsabschluss der VL-Lebensversicherung müssen Sie Ihren Arbeitgeber nur darüber informieren, alles Weitere regeln wir direkt mit ihm. Auch die monatlichen Beitragszahlungen erfolgen bequem über Ihren Arbeitgeber – und zwar sowohl für seinen Anteil als auch für Ihren eigenen.

Eine Versicherung, viele Möglichkeiten

Gerade in Zeiten von Niedrigzinsen und geringer gesetzlicher Rente ist es besonders sinnvoll, das VL-Geschenk Ihres Arbeitgebers zu nutzen:

- für den kurzfristigen Vermögensaufbau oder
- um einen Grundstein für die eigene private Altersvorsorge zu legen.

AXA bietet Ihnen mit der ausgewogenen Kapitalanlage der neuen VL-Lebensversicherung in jedem Fall das richtige Lösungskonzept.

Arbeitgeber

zahlt seinen VL-Anteil und den Eigenanteil des Mitarbeiters in die vom Kunden gewählte Anlageform ein



Mitarbeiter

bestimmt die Anlageform und stockt ggf. den Beitrag auf







Arbeitgeber zahlt bis zu
40 € im Monat




GUT ZU WISSEN:

Damit sich Ihre VL-Lebensversicherung besonders für Sie auszahlt, können Sie bei AXA auch mehr als Ihre VL sparen.

Die Bausteine der VL-Lebensversicherung


Expertenmanagement	Verfügbarkeit und Garantie	Schutz im Todesfall	Steuervorteile
 <ul style="list-style-type: none">■ Mit der VL-Lebensversicherung nutzen Sie die Chancen des Kapitalmarkts für Ihren Vermögensaufbau: Ein Teil des Vertragsvermögens wird aktuell in unserem Portfolio ETF angelegt. Ganz unter der Prämisse: kostengünstig, transparent, nachhaltig.■ Gemanagt wird Ihr Investment von den Kapitalanlageexperten von AXA. Wenn diese feststellen, dass ein anderes Portfolio langfristig bessere Renditeaussichten bietet, tauschen sie das Portfolio kostenfrei für Sie aus.	 <ul style="list-style-type: none">■ Das Vermögensbildungsgesetz fordert für Kapitallebensversicherungen die Vereinbarung einer Mindestlaufzeit von 12 Jahren bei Vertragsabschluss, das angesparte Kapital bleibt aber – unabhängig von dieser Regelung – jederzeit verfügbar. In den letzten fünf Jahren vor Ablauf erhalten Sie das Guthaben sogar komplett ohne Abschläge.²■ Die jederzeitige 50%-Geldzurück-Garantie schafft zusätzliche Sicherheit.	 <ul style="list-style-type: none">■ Bei vorzeitigem Tod erhalten Ihre Hinterbliebenen – steuerfrei – mindestens alle bis dahin gezahlten Beiträge zurück.³■ Ist das Vertragsvermögen höher als die garantierte Leistung, wird selbstverständlich dieses ausgezahlt.	 <ul style="list-style-type: none">■ In der VL-Lebensversicherung fallen keine Steuern auf Vorabpauschalen oder Ausschüttungen an. Es erfolgt auch keine Zwischenbesteuerung der Kursgewinne bei Fondswechseln.■ Wenn Sie Leistungen frühestens mit 62 Jahren sowie nach einer Laufzeit von 12 Jahren in Anspruch nehmen, müssen Sie die erzielten Erträge nur zu 50 % mit Ihrem persönlichen Steuersatz versteuern.⁴

Was Sie über die VL-Versicherung von AXA wissen sollten



Für Sie geeignet, wenn:

- Ihnen bei der Investition Ihrer VL eine ausgewogene Kapitalanlage wichtig ist.
- Sie eine aktive Vermögensverwaltung durch Experten bevorzugen.
- Sie die Möglichkeit haben möchten, jederzeit über Ihr Vermögen zu verfügen.
- Sie Wert auf Sicherheit in Form einer 50%-Geldzurück-Garantie und einer Absicherung der Beiträge im Todesfall legen.
- Sie die (Steuer-)Vorteile einer Lebensversicherung nutzen möchten.



Nicht für Sie geeignet, wenn:

- für Sie Sicherheit in Form einer garantierten Verzinsung wichtig ist.
- Sie Ihre Kapitalanlage selbst steuern wollen.
- Sie Anspruch auf Arbeitnehmersparzulage haben und diese nutzen möchten.

¹ Der VL-Beitrag des Arbeitgebers ist wie normaler Lohn einkommensteuer- u. sozialabgabenpflichtig. Die auf den VL-Anteil des Arbeitgebers anteilig entfallende Abgabenbelastung ist abhängig vom individuellen Abgabensatz.

² Der erzielte Ertrag ist einkommensteuerpflichtig (Einkünfte aus Kapitalvermögen). Es werden 25 % Abgeltungsteuer (zzgl. Soli + ggf. KiSt.) einbehalten. Durch die Erteilung eines Freistellungsauftrags für Kapitalerträge kann der Kapitalertragsteuereinbehalt reduziert werden.

³ Im 6. Versicherungsjahr liegt die Todesfallleistung 10 % über der Summe der eingezahlten Beiträge. Der Prozentsatz dieser garantierten Todesfallleistung fällt in jährlich gleichen Schritten bis auf 100 % der gezahlten Beiträge bis zum vereinbarten Ende der Vertragslaufzeit.

⁴ Versteuerung nach § 20 Abs. 1 Nr. 6 Satz 2 EStG (d. h., hier greift das Halbeinkünfteverfahren). Durch die Erteilung eines Freistellungsauftrags kann der Kapitalertragsteuereinbehalt reduziert werden.

Für Fragen und weitere Informationen zu unserer VL-Lebensversicherung steht Ihnen Ihr persönlicher Betreuer gerne zur Verfügung. Sprechen Sie ihn einfach an.

