



Vorsorge  
Rentenversicherung mit Vermögensverwaltung  
Portfolio Plus Police



Das  
Ziel  
im Blick

# Es gibt immer einen guten Weg - man muss ihn nur finden

---

Wer kennt das nicht: Man hat ein Ziel vor Augen, weiß aber nicht, wie man es am besten erreicht. Vielen, die heute eine größere Summe anlegen möchten, geht es genauso. Denn das Beste aus seinem Geld herauszuholen, ist angesichts der derzeitigen Lage am Finanzmarkt eine knifflige Aufgabe.

Gängige Anlagen wie Sparbuch, Staatsanleihen, Tages- oder Festgeld werfen aktuell so extrem niedrige Zinsen ab, dass nicht einmal die Inflationsrate ausgeglichen wird. Mit Aktien lässt sich zwar mehr Geld verdienen, andererseits sind sie eher spekulativ, weil sie Kursschwankungen unterliegen.

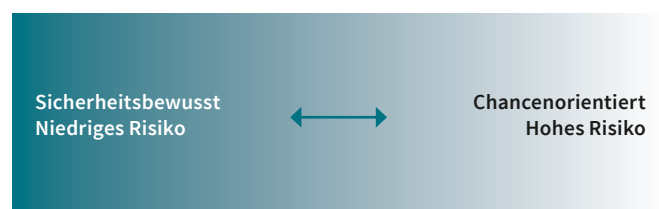
## Sicherheit oder Chancen: Mit dem Fokus ändert sich die Anlageform

---

### Risiko- und Ertragsprofil

Liquidität, Anleihen  
Geldmarktfonds  
Anleihenfonds

Aktien  
Rohstoffe  
Aktienfonds



Geringe  
Renditeerwartung/  
Wertschwankung

Hohe  
Renditeerwartung/  
Wertschwankung



## Gezielt voran: mit unseren Experten an Ihrer Seite

---

Was also sinnvoll tun mit dem Geld, das etwa aus einem Immobilienverkauf oder einer Erbschaft zur Verfügung steht? Wie gute Gewinne erzielen, ohne zu große Risiken einzugehen? Eine Anlage erfolgreich zu steuern und zu betreuen erfordert viel Expertenwissen und einen hohen Zeitaufwand. Eine Aufgabe, die deshalb in den Händen von Spezialisten am besten aufgehoben ist.

## Auf sicherem Terrain

---

AXA hat genau diese Spezialisten. Mit ihrem Wissen und ihrer gebündelten Erfahrung haben sie eine innovative Lösung entwickelt: **die Portfolio Plus Police**.

Die Portfolio Plus Police verbindet die steuerlichen Vorteile einer klassischen Rentenversicherung mit einer aktiv von AXA gemanagten Vermögensverwaltung.

Der Ansatz ist ganz individuell. Denn den einen reizt die Herausforderung, der andere möchte mit Sicherheit ans Ziel kommen. Manch einer steckt den Wechsel zwischen bergauf und bergab gut weg, ein anderer braucht mehr Gleichmäßigkeit. Der sicherheitsorientierte Anleger legt Wert auf ein niedrigeres Risiko und akzeptiert eine geringere Rendite. Anleger, die eine höhere Rendite anstreben, sind bereit, ein höheres Risiko einzugehen. Unser Ziel ist es, die für Sie passende Balance zwischen sicherheits- und chancenorientierten Anlageformen zu finden.

Dafür stellen wir Portfolios aus unterschiedlichen Anlageklassen, wie zum Beispiel Aktien- oder Rentenfonds, so bedarfs- und risikogerecht zusammen, dass Sie optimal profitieren können. Das Besondere: Die Portfolio Plus Police von AXA rückt die **Wertstabilität** Ihrer Anlage in den Vordergrund.

## Ihr Profil bestimmt die Richtung

---

Von sicherheits- bis chancenorientiert – im Mittelpunkt steht Ihr persönliches Anlegerprofil. So finden wir entsprechend Ihrem Anlagetyp immer die für Sie passende Lösung.

**Grundsätzlich gilt:** Je höher die Ertragschancen, desto mehr Wertschwankungen und Risiken müssen Sie in Kauf nehmen und desto länger sollte der Anlagezeitraum sein.

## Drei Portfolios – einfach gut durchdacht

---

Die Portfolio Plus Police bietet drei verschiedene gemanagte Portfolios: Portfolio Balance 3, 5 oder 10.

### Portfolio Balance 3 – die richtige Wahl für Sicherheitsorientierte

- Anlageziel: mittel- bis langfristiger Kapitalzuwachs
- Empfohlene Anlagedauer: ab 3 Jahre
- Zielschwankungsbandbreite\* von 2 bis 5 %

### Portfolio Balance 5 – optimal für Wachstumsorientierte

- Anlageziel: mittel- bis langfristiger Kapitalzuwachs
- Empfohlene Anlagedauer: ab 5 Jahre
- Zielschwankungsbandbreite\* von 5 bis 10 %

### Portfolio Balance 10 – der Tipp für Chancenorientierte

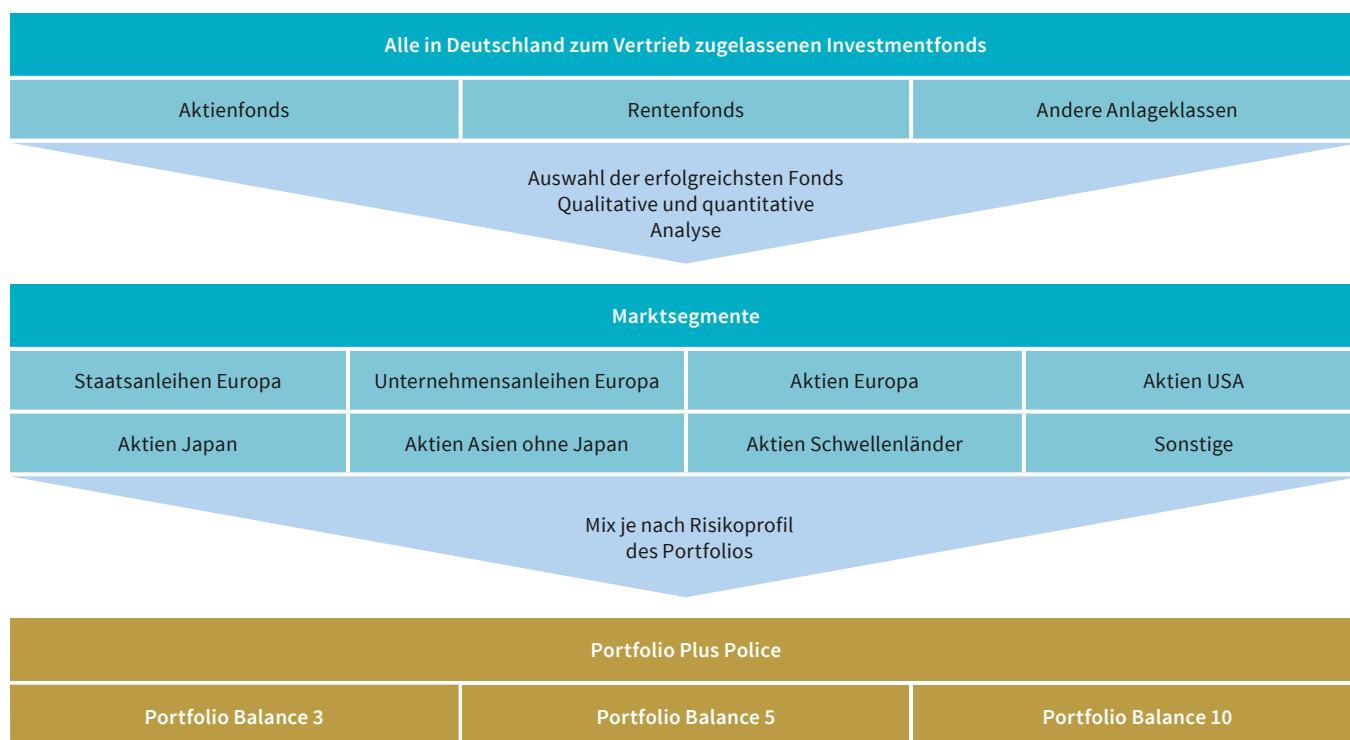
- Anlageziel: mittel- bis langfristiger Kapitalzuwachs
- Empfohlene Anlagedauer: ab 10 Jahre
- Zielschwankungsbandbreite\* von 10 bis 15 %

\*Die Einhaltung der angegebenen Zielschwankungsbandbreite kann nicht jederzeit garantiert werden. Sie kann vereinzelt höher oder niedriger ausfallen.

# Auf Erfahrung vertrauen

Die AXA Gruppe ist einer der weltweit führenden Versicherer und Vermögensmanager. Profitieren Sie von diesem Know-how: Unsere Anlageexperten wählen die Fonds für die Portfolio Plus Police aus allen in Deutschland zum Vertrieb zugelassenen Investmentfonds aus. Dabei werden die Wertentwicklung bzw. die Wertschwankungen der Vergangenheit genauso berücksichtigt wie die Qualität und Stabilität des Fondsmanagements. Die Portfolios zeichnen sich durch eine breite Streuung aus.

## Fonds verschiedener Marktsegmente - zielsicher kombiniert



## Attraktive Steuervorteile im Gepäck

Mit dem Erwerb der Portfolio Plus Police\* profitieren Sie zusätzlich von den steuerlichen Rahmenbedingungen einer Rentenversicherung:

- Ihr eingezahltes Kapital vermehrt sich zunächst ohne Abzug von Steuern, diese werden erst bei Auszahlung der Versicherungsleistung fällig. Insofern haben Sie den Effekt der Steuerstundung.
- Bei einer Kapitalauszahlung greift das sogenannte Halbeinkünfteverfahren, wenn der Vertrag mindestens 12 Jahre bestanden hat und Sie das 62. Lebensjahr vollendet haben – Sie versteuern dann die Hälfte des Gesamtertrags mit Ihrem persönlichen Steuersatz. Dieser liegt

bei max. 22,5% statt bei 25% (Abgeltungsteuer) des Gesamtertrags, jeweils zzgl. Solidaritätszuschlag und gegebenenfalls Kirchensteuer.

- Bei Auszahlung in Form einer lebenslangen Leibrente müssen Sie von der Rente nur den sogenannten Ertragsanteil versteuern. Dieser beträgt z. B. im Alter von 65 Jahren nur 18%.

Bei Verfügung vor Ablauf von 12 Jahren und Vollendung des 62. Lebensjahres, also z. B. bei Nutzung der flexiblen Auszahlungsmöglichkeiten über die Laufzeit, unterliegen die Erträge der Abgeltungsteuer – wie bei jeder anderen Geldanlage auch.

\*Zu diesem Produkt gibt es ein Basisinformationsblatt gemäß Vorgabe der Europäischen Union. Sie erhalten dieses mit Ihren persönlichen Angebotsunterlagen sowie im Internet unter [axa.de](http://axa.de).



## So flexibel wie Ihr Bedarf

---

Für die Verwendung des Vermögens bietet AXA Ihnen größtmögliche Flexibilität. So steht Ihnen offen, welche Auszahlungsform Sie letztendlich wählen. Zum Ablauftermin können Sie auf Ihr Kapital zurückgreifen oder sich für die lebenslange monatliche Rente entscheiden.

Die Wahlmöglichkeit haben Sie bis zu Ihrem 85. Lebensjahr. Sie entscheiden, abhängig von Ihrer persönlichen Situation, wann und in welcher Form Sie Ihr Vermögen ausgezahlt haben wollen.

Selbstverständlich haben Sie bei Bedarf auch während der Laufzeit die Möglichkeit, ganz oder teilweise auf das Vermögen zuzugreifen. Die Portfolio Plus Police können Sie ab einer Mindestanlage von 15.000 Euro erwerben. Natürlich können Sie während der Laufzeit weitere Zuzahlungen ab 2.500 Euro und auch Entnahmen tätigen.

## Individuelle Nachlassregelung

---

Für jede Anlage bei einer Bank können Sie zwar eine Vollmacht für den Todesfall verfügen, ein Vorgriff auf das Erbe ist dies jedoch nicht. Diese Vermögenswerte fallen in den Nachlass und unterliegen der gesetzlichen Erbfolge bzw. testamentarisch getroffenen Regelungen.

Lebens- und Rentenversicherungen fallen grundsätzlich nicht in den Nachlass. Mit der Portfolio Plus Police können Sie Ihren Nachlass einfach und bequem regeln. Sie bestimmen frei, wie lange Ihr Vertrag läuft und wer im Todesfall die Auszahlung erhalten soll. Ihren Wünschen zum effizienten und individuellen Vermögensübergang steht somit nichts im Wege.

Während der Vertragslaufzeit wird im Todesfall das aktuelle Investmentvermögen, mindestens jedoch das eingezahlte Kapital, ausgezahlt. Bei Tod in der Rentenbezugszeit erhält der Bezugsberechtigte das Guthaben zu Rentenbeginn abzüglich der bereits gezahlten Renten.

# Gemeinsam mehr erreichen

---



## Immer bestens informiert

---

Als Ihr zuverlässiger Partner sorgen wir dafür, dass Sie immer bestens über den aktuellen Stand Ihrer Geldanlage informiert sind. Halbjährlich erhalten Sie von uns einen individuellen Überblick über den Verlauf Ihrer Vermögensentwicklung.

## Uns verbindet das gleiche Ziel

---

Wir möchten, dass Sie mit unserem Produkt erfolgreich sind. Weil nur zufriedene Kunden treue Kunden sind – und uns diese besonders am Herzen liegen. Deshalb bieten unsere Berater Ihnen auch nur das an, wovon sie selbst überzeugt sind. Wir versprechen Ihnen nicht das Blaue vom Himmel, sondern sagen Ihnen ganz genau, was Sie von der Portfolio Plus Police erwarten dürfen – und was nicht.

Wir sind uns der Verantwortung bewusst, die wir mit dem Management Ihres Geldes übernehmen. Und setzen all unsere Erfahrung ein, um dies in Ihrem Sinne zu tun.

## AXA ist der starke Partner an Ihrer Seite

---

Neben Offenheit und Transparenz sind es vor allem solide Zahlen und Fakten, die für Vertrauen sorgen. Und die können sich bei uns sehen lassen: Die AXA Gruppe ist mit rund 161.000 Mitarbeitern und Vermittlern in 60 Ländern eines der größten Versicherungsunternehmen weltweit und damit zugleich einer der weltweit führenden Vermögensverwalter. Das durch die Gruppe verwaltete Vermögen hatte Ende 2016 einen Wert von rund 1,5 Billionen Euro.

## Persönliche Nähe ist unser Plus

---

Gerade in Finanzfragen möchten Sie sich auf einen festen Ansprechpartner verlassen können, der kompetent und mit der Materie vertraut ist. Deshalb steht Ihnen bei AXA immer ein persönlicher Betreuer zur Verfügung. Sprechen Sie ihn an, wenn Sie Fragen haben, und beraten Sie sich mit ihm, wenn sich zum Beispiel Ihre Lebenssituation ändert oder Sie eine andere Strategie für Ihre Geldanlage wünschen.

# Die Portfolio Plus Police im Überblick

---

- Intelligente Kombination einer Rentenversicherung mit einem aktiv von AXA gemanagten Portfolio
- Attraktive Versteuerung als Rentenversicherung
- Sichere und rentable Anlagemöglichkeit in der aktuellen Niedrigzinsphase
- Übersichtliches Geldanlageprodukt – einfach strukturiert in drei wählbare Portfolios
- Mittel- bis langfristige Anlagezeiträume (ab 3 Jahre)
- Bei Bedarf Zugriff auf Vermögen kurzfristig möglich
- Auf Wunsch Wechsel zwischen Portfolios
- Individuelle Nachlassgestaltung
- Hohe Transparenz durch individuellen halbjährlichen Bericht über Strategie und Entwicklung der Anlage
- Expertise und Finanzstärke der AXA Gruppe



AXA Lebensversicherung AG, 51172 Köln  
Kostenloser Kundenservice: 0800 320 320 4  
Fax: 0800 320 320 8, axa.de

