

Vorsorge

**Eine Geldanlage, die uns Erträge
bei größtmöglicher Stabilität bietet –
das ist unser Ziel.**



**Portfolio
Plus Police**

Rentenversicherung mit Vermögensverwaltung

Maßstäbe / **neu definiert**





Ihre Ziele fest im Blick Portfolio Plus Police

Niedrige Zinsen – und kein Anstieg in Sicht

In den vergangenen Jahren hat sich die Situation für Sparer und Anleger gravierend geändert. Was früher als richtig und empfehlenswert galt, ist heute zum Teil sogar nicht anzuraten.

Auch Staatsanleihen werden ihrem Ruf als „sichere Bank“ längst nicht mehr in jedem Fall gerecht. Und wenn es sich um sichere Anleihen handelt, werfen sie derzeit kaum noch nennenswerte Renditen ab. Mit Aktien lässt sich mehr Geld verdienen, sie sind jedoch eher spekulativ, weil sie Kursschwankungen unterliegen.

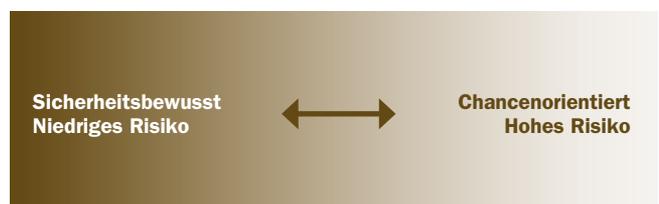
Die aktuell extrem niedrigen Zinsen sorgen dafür, dass die Renditen gängiger Geldanlagen, zum Beispiel Sparbuch, Tages- und Festgeld, oft nicht einmal ausreichen, um selbst eine geringe Inflationsrate auszugleichen. Laut Fachpresse wird dies auch in den kommenden Jahren so bleiben.

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

Leichter voran – durch die Begleitung von Experten

Was also sinnvoll tun mit dem Geld? Diese Frage stellen sich aktuell viele, denen eine größere Summe zur Verfügung steht, etwa aus einem Immobilienverkauf, oder die ein „kleines Vermögen“ aus einer Erbschaft erhalten haben.

Natürlich möchten Sie das Beste aus Ihrem Geld herausholen. Eine Anlage erfolgreich zu steuern und zu betreuen erfordert aber Expertenwissen und einen hohen Zeitaufwand. Deshalb ist diese Aufgabe in den Händen von Spezialisten am besten aufgehoben.

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 Aktien-, Renten- und Geldmarktfonds 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 Zielschwankungsbreite kann nicht garantiert werden. Sie kann höher oder niedriger ausfallen.

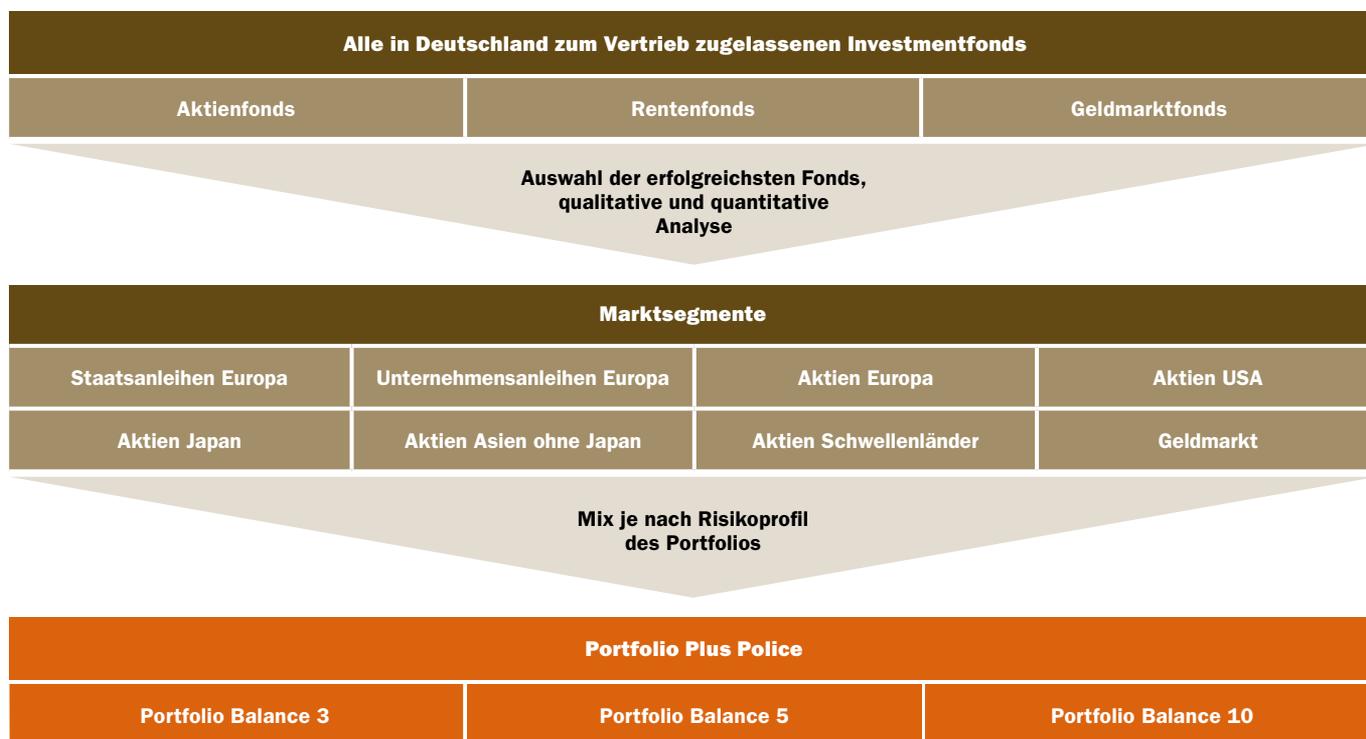
Gemeinsam finden wir den richtigen Weg für Sie

Mit Sachverstand gewählt

Die Fonds werden von den Experten von AXA zunächst aus allen in Deutschland zum Vertrieb zugelassenen Investmentfonds ausgewählt. Im Auswahlprozess 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% (Abgeltungssteuer) 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 Vervollendung des 62. Lebensjahres, also z. B. bei Nutzung der flexiblen Auszahlungsmöglichkeiten über die Laufzeit, unterliegen die Erträge der Abgeltungssteuer – wie bei jeder anderen Geldanlage auch.



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 tätigen – ab 2.500 Euro.

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.



Auf den wichtigen Wegstrecken niemals allein

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 2014 einen Wert von 1,3 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, www.AXA.de

Maßstäbe / neu definiert

