Vorsorge
Altersvorsorge
Fonds-Rente

Anlegen
Loslegen
Alle Türen offen
Für Chancen, Wege, Möglichkeiten
Zukunft machen wir
Vom Leben inspiriert

Zukunft, wir kommen

Geht es um die Zukunft, ist die Frage nach den eigenen Zielen nicht weit. Wo soll es hingehen? Was will man erreichen? Aber mal ehrlich: Ist das das Leben – ein großer Plan? Wir wissen doch alle: Oft ist das das Beste, was einfach passiert. Eine Chance, die sich auftut. Und einen mitnimmt. In eine andere Stadt, ein anderes Land oder vielleicht sogar einmal um die Welt.

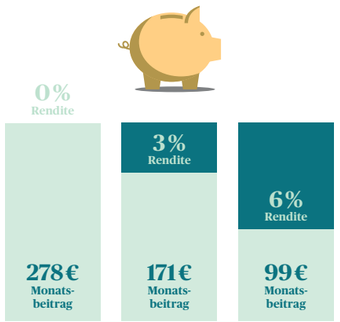
Das Leben beflügelt. Es bietet Chancen und Herausforderungen, zeigt neue Wege und öffnet Türen. Zu wissen, alles geht. Das ist ein großes Glück. Greifen Sie danach! Mit unserer Fonds-Rente schaffen Sie sich die finanzielle Basis für alles, wozu Sie das Leben inspiriert.
Es geht also gar nicht so sehr darum, für dieses oder jenes Geld zu sparen. Oder an die Rente zu denken. Es geht darum, die Wahl zu haben. Die Fonds-Rente ist ein Investment in sich selbst. Und in die Zukunft. Mit einem starken Partner an Ihrer Seite, der Ihnen die Freiheiten gibt, die Sie brauchen.

Investieren, wo die Chancen sind

Wer sich mit einem Investment finanziellen Spielraum für später schaffen möchte, steht vor der Frage: Welche Anlage ist die richtige? Wo bin ich – und wo ist mein Geld – bis weit in die Zukunft gut aufgehoben?

Sparziel: 100.000 € in 30 Jahren

Wer in 30 Jahren 100.000 € zur Verfügung haben will, muss folgenden Monatsbeitrag sparen:



Klassisch sparen oder den Kapitalmarkt nutzen?

Ob und wie erfolgreich eine Geldanlage ist, ergibt sich aus dem Zusammenspiel von Anlagedauer, Sparbeitrag und Rendite. Während der Zeitraum der Anlage und die Höhe des Sparbeitrags oft nur eingeschränkt beeinflusst werden können, stellt die Rendite die Stellschraube jedes Investments dar und bestimmt letztlich auch dessen Erfolg.

Angesichts der anhaltenden Niedrigzinsen bieten klassische Anlagen kaum noch Renditeperspektiven. Tagesgeld, Festgeld oder Sparbuch reichen längst nicht mehr aus, um für das Alter vorzusorgen oder ein Vermögen aufzubauen. Und nicht nur das: Wenn man die Inflation berücksichtigt, verlieren Sie mit einer solchen Sparform am Ende sogar. Wer heute mehr aus seinem Geld machen möchte, kommt an Aktien nicht vorbei. Denn nur am Kapitalmarkt lassen sich weiterhin gute Renditen erzielen.

Von Renditechancen der Aktienmärkte profitieren

Aktien sind bei weitem nicht so riskant, wie viele glauben. Und auch wenn das Auf und Ab der Aktienmärkte den Laien manchmal beunruhigt, gleichen sich diese Marktschwankungen insbesondere bei längeren Laufzeiten und breit gestreuter Anlage wieder aus. Denn wer in Fonds investiert, setzt nie auf einen Wert allein – sondern beteiligt sich an vielen Unternehmen gleichzeitig.

So konnten an der Börse in der Vergangenheit immer sehr gute und vor allem auch stabile Renditen erzielt werden. Wichtig ist nur, langfristig zu denken und dabeizubleiben.

Keine Angst vor Aktien!

0,04 %*
Tagesgeldkonto

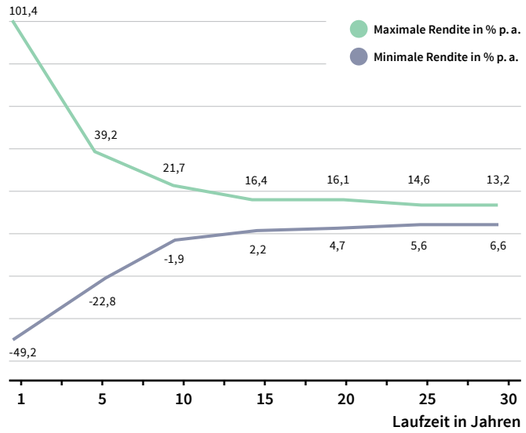
0,35 %*
Festgeld 10 Jahre

Zum Vergleich: Durchschnittliche Rendite in den letzten 30 Jahren des DAX pro Jahr:

6,9 %**
Aktienfonds

*Aktueller Zinssatz Q2 2020, Quelle: Statista in Kooperation mit Verivox. **Quelle: Rendite-Dreieck Deutsches Aktieninstitut, Zeitraum 1990–2019, Fondskosten i. H. v. 0,16 % berücksichtigt.

Ausdauer zahlt sich aus



Quelle: historische Darstellung der internen Erträge des Deutschen Aktienindex DAX bei unterschiedlichen Anlagehorizonten (in Prozent pro Jahr) des Deutschen Aktieninstituts (2019); ohne Berücksichtigung von Kosten- und Preissteigerungen

Auf lange Sicht überwiegen die Chancen am Kapitalmarkt die Risiken. So lag die historische Rendite des DAX nach 30 Jahren zwischen 13,2 % und 6,6 % p. a..

Besondere Merkmale der Fonds-Rente

- Flexibel bei der Ausgestaltung
  - Anlage mit laufender Beitragszahlung oder gegen Einmalbeitrag
  - Für einen einfachen Einstieg flexible und reduzierte Einstiegsbeiträge möglich
  - Kombinierbar mit Todesfallschutz und Berufsunfähigkeitsschutz
- Breit gefächertes Fondsspektrum mit herausragenden Portfoliolösungen, Dachfonds und Einzelfonds. Wechsel der Anlagestrategie jederzeit kostenfrei möglich
- Flexibel bei der Nutzung des angesparten Kapitals – z. B. Rentenzahlung oder einmalige Kapitalauszahlung (nur in Schicht 3)
- Renommierte Partner für Ihr Investment
- Vereinbarter Rentenbeginn kann jederzeit nach Bedarf angepasst werden
- Renditechancen und hohe Flexibilität auch im Rentenbezug (in Schicht 3)

Warum eine Versicherung wählen?

Für ein Direktinvestment muss man sich schon sehr gut auskennen und auch viel Zeit investieren. Da sind gemanagte Fonds für die allermeisten die bessere Wahl. Bei der Fonds-Rente von AXA haben wir attraktive Kapitalmarktinvestments mit überzeugenden Versicherungsvorteilen kombiniert. Eine Lösung, die in vielerlei Hinsicht überzeugt:

Experten-Know-how

- Unsere Experten haben bereits eine ausgezeichnete Vorauswahl an hervorragenden Investments getroffen.
- Eine breit gefächerte und dennoch exklusive Auswahl steht für Sie bereit.

Altersversorgung

- Nur eine Versicherung garantiert Ihnen eine lebenslange Rente. Und bei der stetig steigenden Lebenserwartung stehen die Chancen gut, dass Sie sie lange genießen werden.
- Über das Bezugsrecht können Sie frei bestimmen, wer das Vertragsvermögen oder die Rente erhalten soll, unabhängig von Testament oder gesetzlicher Erbfolge (in Schicht 3).

Steuervorteile

- Sie profitieren vom Effekt der Steuerstundung: Ihr eingezahltes Kapital vermehrt sich zunächst ohne Abzug von Steuern (in Schicht 3).
- Bei Wechsel des Fonds wird keine Kapitalertragsteuer fällig.
- Lassen Sie sich Ihr Geld als Rente auszahlen, gilt die günstige Ertragsanteilbesteuerung. Zinsen aus der Aufschubzeit bleiben dann komplett steuerfrei (in Schicht 3).

Welcher Strategie-Typ sind Sie?

Gemeinsam mit Ihnen finden wir für Sie die passende Anlage – egal welcher Anlage-Typ Sie sind:

Jule, 30
Buchhaltungsassistenz

„Ich fühle mich in Expertenhänden gut aufgehoben und weiß, dass mein Geld bestens angelegt ist.“

Der Komfort-Typ

- Sie möchten nur die Richtung vorgeben und alles weitere unseren Experten überlassen.
- Anlageprofil: gemanagte Dachfonds mit einer vermögensverwaltenden Ausrichtung

Für „bequeme Sparer“

Dachfonds mit 3 verschiedenen Ausrichtungen:

A Chance – Oder – B Wachstum – Oder – C Defensiv

Wenn Ihnen Service wichtig ist und Sie vom Know-how unserer Spezialisten profitieren möchten.

- Gemanagte Dachfonds bündeln viele Fonds unterschiedlichster Märkte und Anlagekategorien in einem Fonds.
- Der Vermögensaufbau liegt in den Händen erfahrener Fondsexperten.
- Sie geben nur die Richtung (Chance, Wachstum oder Defensiv) vor, um alles Weitere kümmert sich Ihr Fondsmanager von AXA.
- Entsprechend Ihrer Risikoausprägung wählen wir verschiedene erfolgreiche Investments aus, in die Ihr Geld investiert wird.

Sascha, 32
Mediengestalter

„Ich möchte mit meiner Anlage auch ein Zeichen setzen und genau in die Themen investieren, die mir besonders wichtig sind.“

Der Visionär

- Ihnen liegen manche Dinge ganz besonders am Herzen, Sie haben eine klare Überzeugung oder brennen für bestimmte Themen.
- Anlageprofil: gemanagte Portfolios oder auch Einzelfonds mit einem bestimmten Themenschwerpunkt

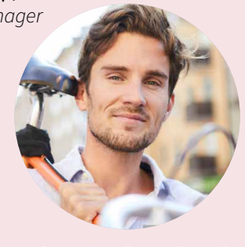
Für „Themen-orientierte“

Zukunft[1] und Nachhaltigkeit[2] – Und/Oder – ETFs[3] – Und/Oder – Multi Asset[4]

Wenn Sie aus Überzeugung auf ein bestimmtes Thema setzen möchten.

- Ihnen ist es wichtig, dass Ihr Investment in Bereiche der Wirtschaft fließt, hinter denen Sie voll und ganz stehen und deren Entwicklung Sie unterstützen möchten.
- Sie sind von einer bestimmten Investmentvariante besonders überzeugt.
- Natürlich können auch verschiedene Portfolios und Themen miteinander verknüpft werden.

Philip, 29
Sales-Manager



„Mir macht es Spaß, ein bisschen an der Börse mitzumischen. Ich gestalte mein Portfolio selbst und lasse mich dabei von Profis unterstützen.“

Der Individualist

- Sie möchten Ihre Anlage gern individuell zusammenstellen und mitgestalten.
- Anlageprofil: individueller Fondsmix aus hervorragenden Einzelinvestments oder auch Portfolios

Für „Selber-macher“

Favorit 1 frei wählbar – Und/Oder – Favorit 2 frei wählbar – Und/Oder – Favorit 3 frei wählbar

So komfortabel, wie Sie es brauchen – so individuell, wie Sie es wünschen.

- Geeignet, wenn Sie sich ein wenig auskennen und für Ihre Fonds-Rente einen Teil des Managements selbst übernehmen möchten
- Unsere Fonds-Manager treffen eine exklusive Vorauswahl, aus der Sie Ihr Portfolio entsprechend Ihren Wunschthemen oder bevorzugten Investmentvarianten zusammenstellen (Kombination von bis zu drei Favoriten möglich).
- Auf einen Fonds müssen mindestens 10 % Ihres Beitrags entfallen.

[1]Speziell zusammengestelltes Investment, das Renditechancen eines auf Zukunftstechnologien und -themen ausgerichteten Portfolios nutzt. [2]Investition in Bereiche, die zu einer nachhaltigen Wirtschaft und Gesellschaft beitragen oder einen Strukturwandel möglich). [3]Exchange Traded Funds (börsengehandelte Indexfonds): ein spezieller, kostengünstiger Investmentfonds, der mittels eines Computer-algorithmus einen Wertpapierindex, meist einen Aktienindex (z. B. den DAX), nachbildet. [4]Multi-Asset-Fonds sind sogenannte Mischfonds: Sie berücksichtigen viele verschiedene Anlageklassen. Neben Aktien und Anleihen werden auch Rohstoffe, wie z. B. Gold, oder auch Immobilien ins Portfolio aufgenommen.

Flexibel bleiben – ein Leben lang

Leben ist Veränderung. Man kommt voran. Sieht manches aus einem anderen Blickwinkel. Wächst an neuen Herausforderungen – oder wächst zusammen … Wer weiß schon, wie sich die Dinge entwickeln? Flexibilität ist wichtig. Die Fonds-Rente bietet Ihnen den nötigen Gestaltungsspielraum. Beim Ansparen genauso wie in der Auszahlphase.

Gehen Sie die Dinge heute eher risikofreudig an, sind Sie morgen vielleicht ganz auf Sicherheit bedacht. Denken Sie heute beim Sparen noch langfristig, benötigen Sie in ein paar Jahren vielleicht eine bestimmte Summe, um sich einen Traum zu erfüllen.

Gut, wenn alles möglich bleibt

Statt heute zu grübeln, was morgen sein wird, warten Sie es einfach ab. Und entscheiden dann. Denn alles, was Sie für Ihre Fonds-Rente festlegen, muss nicht für die Ewigkeit sein. Sie bestimmen, wie es laufen soll. Gern auch immer wieder neu. Weil es im Leben selten geradeaus geht.

Änderung Ihres Investments

- Ihre Anlagestrategie oder Ihr Fondsmix kann jederzeit geändert werden. Entweder nur für alle zukünftigen Beiträge oder auch für das bereits vorhandene Fondsguthaben.

Zuzahlungen und Erhöhungen

- Zuzahlungen (mind. 500 Euro) sind einmal pro Jahr möglich, z. B. wenn ein größerer Geldbetrag zur Verfügung steht
- Ihr monatlicher finanzieller Spielraum hat sich vergrößert? Bestens: Sie können jederzeit beantragen, Ihren Beitrag zu erhöhen.

Entnahmen und Pausen

- Elternzeit, Sabbatical oder einfach mal kürzertreten? Der regelmäßige Beitrag kann jederzeit herabgesetzt werden. Auch eine komplette Aussetzung Ihrer Beiträge ist bis zu zwei Jahre lang möglich.
- Sie benötigen kurzfristig Geld? Einen Teil Ihres Guthabens können Sie sich einfach zwischendurch auszahlen lassen.

Chancen nutzen, Gewinne absichern

Natürlich kommt bei der Fonds-Rente trotz aller Flexibilität die Sicherheit nicht zu kurz. Wir haben verschiedene „Haltebuchten“ eingerichtet, in denen Sie Ihre erzielten Erfolge parken und sicher nach Hause bringen können. So ist die Sicherheit gleich mit eingebaut.

Die Garantie-Option

Zur Absicherung Ihrer Gewinne können Sie in Zeiten hoher Kurse bis zu 50 % Ihres Fondsguthabens einfach in das Sicherungsvermögen von AXA übertragen. Zum Auszahlungszeitpunkt steht Ihnen dieser Teil dann garantiert zur Verfügung. Die Überschüsse, die wir Ihnen während der Laufzeit gutschreiben, fließen weiter in die von Ihnen gewählte Anlagestrategie. Ebenso wie Ihre fortlaufenden Beiträge. Möchten Sie die Entwicklung der Aktienmärkte zu einem späteren Zeitpunkt wieder voll nutzen, wechseln Sie einfach zurück in die „Fondswelt“.

Das kostenfreie Absicherungsmanagement

In den letzten fünf Jahren Ihrer Laufzeit steht Ihnen unser kostenfreies Absicherungsmanagement zur Verfügung – sozusagen eine Risikobremse für noch mehr Planungssicherheit. Damit Sie zum Zeitpunkt der Auszahlung auf der sicheren Seite sind, übertragen wir dabei nach und nach das in Aktienfonds investierte Vermögen in risikoärmere Anlagen.

Maximale Flexibilität auch im Rentenbezug

Renditechancen auch in der Rentenphase

Wer seine Fonds-Rente zur Altersvorsorge nutzt und sich für eine Auszahlung als Rente entscheidet, kann trotzdem weiter von den Chancen des Kapitalmarktes profitieren. Denn dank der einzigartigen Rentenphase Performance wird Ihr Vermögen weiterhin gewinnbringend – aber natürlich sicher vor Verlusten – am Kapitalmarkt investiert.

Die Option zusätzlicher Flexibilität

Mit dem Flex-Baustein nehmen Sie die ganze Flexibilität, die Sie von Ihrer Fonds-Rente gewohnt sind, mit hinüber in die Auszahlphase. Das heißt konkret: Sie haben auch weiterhin die Möglichkeit, Geld zu entnehmen – oder Zuzahlungen zu leisten, z. B. wenn Auszahlungen aus anderen Vorsorgeformen anstehen. Auch die Höhe Ihrer Rente lässt sich genau an Ihre Wünsche anpassen. Sie möchten zu Beginn Ihres Rentenbezugs einen höheren monatlichen Betrag erhalten, dafür später weniger? Oder umgekehrt? Kein Problem!

Aber all das ist jetzt noch Zukunftsmusik, denn die Entscheidungen rund um die Auszahlung müssen selbstverständlich erst dann getroffen werden, wenn Sie wirklich anstehen. Bis dahin genießen Sie einfach das gute Gefühl, dass für alles gesorgt ist.

Stärke gibt Sicherheit

Wichtige Entscheidungen brauchen eine solide Grundlage. Erst recht, wenn es um die eigene finanzielle Zukunft geht. Sollen sie doch passend für ein ganzes Leben sein. In Zeiten volatiler Aktienmärkte und niedriger Kapitalmarktzinsen gewinnen daher Größe, Finanzstärke sowie aktives Risiko- und Kapitalanlagemanagement eines Lebensversicherers immer mehr an Bedeutung. Mit AXA haben Sie einen Partner an Ihrer Seite, auf dessen langfristige finanzielle Stabilität Sie bauen können.

Wir sind Teil der internationalen AXA Gruppe, die weltweit zu den größten Versicherungsanbietern und Kapitalanlegern gehört. Unser Kapitalmanagement erzielt regelmäßig Bestnoten und auch unsere Partner im Fondsmanagement sind durchweg namhafte Investmentgesellschaften mit erstklassiger Expertise.

Nachhaltigkeit: auch beim Anlegen unser Anliegen

AXA hat verantwortungsvolles Handeln, Klimaschutz und Umweltbewusstsein fest in den eigenen Unternehmensleitlinien verankert und ist Mitglied oder Unterzeichner aller wesentlichen Initiativen im Bereich Nachhaltigkeit. Bereits seit 2007 handelt AXA nach den Prinzipien für verantwortungsvolles Investieren, baut sein Engagement stetig aus und gestaltet die Entwicklung aktiv mit.

Was Sie über die Fonds-Rente wissen sollten

Für Sie geeignet, wenn:

- Sie eine individuelle und flexible Vorsorgelösung suchen, die sich jederzeit an Ihr Leben anpassen lässt.
- Sie von allen Vorteilen profitieren möchten, die Ihnen die Kombination aus Kapitalmarktinvestment und Versicherungslösung bietet.
- Sie sich hervorragende Renditechancen durch Investition in erstklassige Fonds sichern wollen.
- Sie sich in der 3. Schicht eine Entscheidung zwischen Rente oder Kapitalzahlung offenhalten möchten.
- Sie sich im Vergleich zu einem reinen Fondsinvestment steuerliche Vorteile sichern wollen.
- Sie sich eine auf Ihren Strategie-Typ zugeschnittene Anlageform wünschen.

Nicht für Sie geeignet, wenn:

- Sie auf der Suche nach einer kurzfristigen Geldanlage sind.
- eine fondsbasierte Vorsorge für Sie nicht infrage kommt.
- Sie auf Sicherheit in Form einer von Anfang an garantierten Leistung Wert legen.

Für Beamte und Arbeitnehmer im Öffentlichen Dienst
bieten wir mit unserer Marke DBV die passende Lösung.

Spezialist für den Öffentlichen Dienst. DBV

Immer für Sie da

AXA Lebensversicherung AG,
51172 Köln, axa.de

71009460 (1.21)