



# Produktsteckbrief

## A&A JustInvest Fonds-PrivatRente - laufender Beitrag

**Gesellschaft:** AXA Lebensversicherung AG  
**Tarifikürzel:** ALVF1, ALVF2, ALVF7, ALVFX5, ALVFX8  
**Schicht:** Kapitalanlageprodukte / 3. Schicht

### Kurzbeschreibung

Im Rahmen der A&A JustInvest Fonds-Rente wählt der Kunde seinen individuellen Fonds-Mix – je nach Anlagetyp – aus der erstklassigen Fondspalette von AXA. Bei Bedarf können monatlich Kursgewinne ins Sicherungsvermögen übertragen werden.

### Produktinformationen

Laufzeit	■ Mind. 12 Jahre
Beitragszahldauer	■ Max. bis zum 85. Lebensjahr (spät möglicher Rentenbeginn) der versicherten Person.
Mindestbeitrag	■ 25 € monatlich
Höchstbeitrag / -Rente	■ Keiner / Keine
Beitragszahlweise	■ 1/12-, 1/4-, 1/2-, 1/1- jährlich
Dynamikformen	■ AV-Anpassung, mind. 5% ■ Fester Prozentsatz zwischen 3 und 10%
Zuzahlungen	■ 12x jährlich möglich, mind. 250 €. ■ Nicht während der Absenkungsphase möglich.

Entnahmen	<p>Vor Rentenbeginn</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Jederzeit möglich</li> <li>■ Gebührenpflichtig (nicht während der Abrufphase und Rentenbeginnphase)</li> <li>■ Ggf. steuerpflichtig</li> <li>■ 90% des Rückkaufswertes</li> </ul> <p>Nach Rentenbeginn in der Aktivphase</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Bei Bedarf möglich</li> <li>■ Einzelheiten zum Umfang und den Konditionen sind gesondert zu vereinbaren.</li> </ul>
Abrufphase	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Innerhalb von 5 Jahren vor dem vertraglich vereinbarten Rentenbeginn (Beginn der Rentenbeginnphase) <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Oder, wenn die VP mindestens 62 Jahre alt ist</li> </ul> </li> <li>■ Ohne Stornoabschlag</li> </ul>
Zusatzversicherungen	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (BUZ) Ja, nähere Informationen finden Sie im Produktsteckbrief zur Berufsunfähigkeitsversicherung.</li> <li>■ Risiko-Zusatzversicherung (RZV) Ja, nähere Informationen finden Sie im Produktsteckbrief zur Risiko-Zusatzversicherung.</li> <li>■ Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherung Nein, es ist kein Einschluss möglich.</li> </ul>
Kapitalanlage in der Aufschubzeit: Anlagestrategien	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Es können bis zu 10 Fonds gleichzeitig bespart werden</li> <li>■ Auswahl zwischen Investment- und Dachfonds oder den Portfolios</li> <li>■ Mind. 10% des Sparbeitrags pro Fonds</li> <li>■ Kein Ausgabeaufschlag</li> <li>■ Optionales Rebalancing: Shift des Fondsvermögens zu Beginn eines Versicherungsjahres entsprechend der zuletzt gewählten Aufteilung des Sparbeitrags.</li> </ul>
Shiften / Switchen	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Shiften und Switchen sind 1 x monatlich kostenlos möglich</li> <li>■ Switchen wird zur nächsten Beitragsfälligkeit wirksam</li> </ul>
Ablaufmanagement	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Bei Aufschubdauern <math>\geq 10</math> Jahre vorgesehen</li> <li>■ Beginnt frühestens 5 Jahre vor dem vereinbarten Rentenbeginn</li> <li>■ Monatliche Umschichtung des Fondsvermögens in einen von zwei defensiven Fonds</li> </ul>
Kapitalanlage in der Auszahlphase Performance: Indexbeteiligung in der Aktivphase	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Indexbezogene Kapitalanlage: Global Multi Asset Index</li> </ul>
Indexstichtag in der Aktivphase	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Versicherungsbeginn: 01.01. - 01.06. Indexstichtag: 05.08.</li> <li>■ Versicherungsbeginn: 01.07. - 01.12. Indexstichtag: 05.02.</li> </ul>
Wechsel der Auszahlphase	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Bis 3 Monate vor Rentenbeginn kann die Auszahlphase gewechselt werden. Dabei kann zwischen 3 Auszahlphasen entschieden werden: Standard, Performance und Performance Flex</li> <li>■ Ein Wechsel in Performance Flex ist nur bei lebenslanger Rentenzahlung möglich.</li> </ul>

Wechsel der Indexbeteiligung	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Wechsel der Beteiligung am Index während der Aktivphase kostenlos zum nächsten Indexstichtag. Eine prozentuale Aufteilung auf mehrere Indexbeteiligungen ist nicht möglich.</li> <li>■ Ausschluss bzw. Wiedereinschluss der Indexbeteiligung kostenlos, während der Aktivphase.</li> </ul>
Fondsauswahl	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Übersicht „Investmentlösungen in A&amp;A – Fonds-Rente und A&amp;A Relax Rente“</li> </ul>
Wertsicherungsoptionen	<p>Gewinnsicherung</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Kursgewinne über der vereinbarten Gewinnschwelle werden in Höhe des vereinbarten Prozentsatzes ins Sicherungsvermögen übertragen. Hierfür gilt der jährlich deklarierte Zinsüberschussatz für die Gewinnsicherung.</li> <li>■ Die Gewinnsicherung ist nach Ablauf des 1. Versicherungsjahres anwählbar (optional)</li> </ul> <p>Garantie-Option</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ bis zu 100 % des Investmentvermögens ins Sicherungsvermögen übertragen (Shiften). Hierfür gilt der jährlich deklarierte Zinsüberschussatz für die Garantie-Option.</li> <li>■ Rückshift nur mit Zustimmung der Gesellschaft.</li> </ul>
Zielsumme	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Zielsumme (z. B. 25.000 €) bei Vertragsabschluss festlegbar: Kunde wird informiert, wenn der Vertrag diese Summe erreicht hat.</li> </ul>
Vorläufiger Versicherungsschutz (bei Zusatzversicherung)	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Ja, bei Versicherungsfällen, die aus einem Unfall resultieren.</li> <li>■ Ist eine Zusatzversicherung eingeschlossen, gewähren wir bei Versicherungsfällen die aus einem Unfall resultieren vorläufigen Versicherungsschutz.</li> <li>■ Einzelheiten können dem Antrag entnommen werden.</li> </ul>
Erhöhungsoptionen	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Unter bestimmten Voraussetzungen/ Anlässen können Leistungen und Beitrag im Rahmen von Optionen ohne erneute Gesundheitsprüfung erhöht werden.</li> <li>■ Den Umfang der Optionen sowie die Voraussetzungen können den entsprechenden Bedingungen entnommen werden.</li> </ul>
Bestandserhaltungsmöglichkeiten	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Beitragsfreistellung</li> <li>■ Stundung (unter bestimmten Voraussetzungen)</li> <li>■ Teilstundung (unter bestimmten Voraussetzungen)</li> <li>■ Änderung Beitragszahlweise</li> <li>■ Ausschluss Zusatzversicherungen</li> <li>■ Verlängerung Vertragslaufzeit</li> <li>■ Beginnverlegung (unter bestimmten Voraussetzungen)</li> <li>■ Beitragsreduzierung</li> <li>■ Policendarlehen</li> </ul>
Besonderheiten	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Beitragserhöhungen zu Rechnungsgrundlagen des Hauptvertrags: mindestens um 120 Euro pro Versicherungsjahr, max. 12.000 EUR zusätzlicher Jahresbeitrag (Summe aus allen Erhöhungen inkl. dynamischen Erhöhungen)</li> </ul>

## Produktinformationen – Tarifausprägungen

Tarifkürzel	ALVF1	ALVF2	ALVF7	ALVFX5	ALVFX8
Eintrittsalter (VP)	Mind. 0 Jahre ■ Auszahlphase Standard Max. 73 Jahre	■ Mind. 0 Jahre ■ Höchstens 73 Jahre	■ Mind. 0 Jahre ■ Höchstens 58 Jahre	■ Mind. 0 Jahre ■ Höchstens 44 Jahre	■ Mind. 0 Jahre ■ Höchstens 44 Jahre

	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Auszahlphase Performance Max. 58 Jahre</li> </ul>				
Endalter (VP)	<p>Ohne Berücksichtigung einer Rentenbeginnphase</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Auszahlphase Standard Max. 85 Jahre</li> <li>■ Auszahlphase Performance Max. 70 Jahre</li> </ul>	<p>Ohne Berücksichtigung einer Rentenbeginnphase</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Höchstens 85 Jahre</li> </ul>	<p>Ohne Berücksichtigung einer Rentenbeginnphase</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Höchstens 70 Jahre</li> </ul>	<p>Ohne Berücksichtigung einer Rentenbeginnphase</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Höchstens 85 Jahre</li> </ul>	<p>Ohne Berücksichtigung einer Rentenbeginnphase</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Höchstens 70 Jahre</li> </ul>
Besonderheiten: abgesenkter Anfangsbeitrag				<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Abgesenkter Anfangsbeitrag bis zu 3 Jahre möglich (bis Eintrittsalter 44 der VP)</li> <li>■ Mindestlaufzeit von 12 Jahren nach Ablauf der Absenkungsphase</li> <li>■ Mindestbeitrag in der Absenkungsphase 15,00€ monatlich / 180€ jährlich.</li> <li>■ Absenkung ist nur bei Einschluss BUZ (-Rente) möglich.</li> <li>■ Einschluss nur bei BG1* - BG3 möglich.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Abgesenkter Anfangsbeitrag bis zu 3 Jahre möglich (bis Eintrittsalter 44 der VP)</li> <li>■ Mindestlaufzeit von 12 Jahren nach Ablauf der Absenkungsphase</li> <li>■ Mindestbeitrag in der Absenkungsphase 15,00€ monatlich / 180€ jährlich.</li> <li>■ Absenkung ist nur bei Einschluss BUZ (-Rente) möglich.</li> <li>■ Einschluss nur bei BG1* - BG3 möglich.</li> </ul>
Überschusssysteme	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ In der Ansparphase <ul style="list-style-type: none"> <li>- Fondsanlage</li> </ul> </li> <li>■ In der Auszahlungsphase Standard (konventionelle Verrentung) <ul style="list-style-type: none"> <li>- Dynamische Gewinnrente</li> <li>- Erhöhte Startrente</li> <li>- Variable Gewinnrente (nur bei abgekürzter Rentenzahlung)</li> </ul> </li> <li>■ In der Auszahlphase Performance <ul style="list-style-type: none"> <li>- Aktivphase: Erhöhte Index-Rente / Ruhestandsphase: Erhöhte Startrente</li> <li>- Bei Auszahlphase Performance bis 1 Monat vor Rentenbeginn Wechsel des Überschusssystem von Erhöhter Index-Rente / Erhöhter Startrente in Kapitalansammlung / dynamische Gewinnrente möglich.</li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ In der Ansparphase <ul style="list-style-type: none"> <li>- Fondsanlage</li> </ul> </li> <li>■ In der Auszahlungsphase Standard (konventionelle Verrentung) <ul style="list-style-type: none"> <li>- Dynamische Gewinnrente</li> <li>- Erhöhte Startrente</li> <li>- Variable Gewinnrente (nur bei abgekürzter Rentenzahlung)</li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ In der Ansparphase <ul style="list-style-type: none"> <li>- Fondsanlage</li> </ul> </li> <li>■ In der Auszahlungsphase <ul style="list-style-type: none"> <li>- Aktivphase: Erhöhte Index-Rente / Ruhestandsphase: Erhöhte Startrente</li> <li>- Bei der Auszahlungsphase Performance bis 1 Monat vor Rentenbeginn Wechsel des Überschusssystem von Erhöhter Index-Rente / Erhöhte Startrente in Kapitalansammlung / dynamische Gewinnrente möglich.</li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ In der Ansparphase <ul style="list-style-type: none"> <li>- Fondsanlage</li> </ul> </li> <li>■ In der Auszahlungsphase Standard (konventionelle Verrentung) <ul style="list-style-type: none"> <li>- Dynamische Gewinnrente</li> <li>- Erhöhte Startrente</li> <li>- Variable Gewinnrente (nur bei abgekürzter Rentenzahlung)</li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ In der Ansparphase <ul style="list-style-type: none"> <li>- Fondsanlage</li> </ul> </li> <li>■ In der Auszahlungsphase <ul style="list-style-type: none"> <li>- Aktivphase: Erhöhte Index-Rente / Ruhestandsphase: Erhöhte Startrente</li> <li>- Bei der Auszahlungsphase Performance bis 1 Monat vor Rentenbeginn Wechsel des Überschusssystem von Erhöhter Index-Rente / Erhöhte Startrente in Kapitalansammlung / dynamische Gewinnrente möglich.</li> </ul> </li> </ul>
Rentenbeginnphase	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Optional Beginn</li> <li>■ Im Versicherungsschein genannter Zeitpunkt</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Optional Beginn</li> <li>■ Im Versicherungsschein genannter Zeitpunkt</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Optional Beginn</li> <li>■ Im Versicherungsschein genannter Zeitpunkt</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Optional Beginn</li> <li>■ Im Versicherungsschein genannter Zeitpunkt</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Optional Beginn</li> <li>■ Im Versicherungsschein genannter Zeitpunkt</li> </ul>

	<p>Ende</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Bei Wahl der Auszahlphase Standard: ist die VP zum vorgesehenen Rentenbeginn mindestens 67 Jahre alt, endet die Rentenbeginnphase mit der Hauptfälligkeit in dem Jahr, in dem die VP das 85. Lebensjahr vollendet. Sonst beträgt die Rentenbeginnphase 10 Jahre.</li> <li>■ Bei Wahl der Auszahlphase Performance ist die Dauer der Rentenbeginnphase abhängig von der Dauer der Aktivphase und kann daher auch weniger als 10 Jahre betragen (längstens bis Rentenbeginnalter 70 Jahre).</li> </ul>	<p>Ende</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Mit Vollendung des 85. Lebensjahrs der VP (Ende der Hauptfälligkeit), wenn die VP zum vorgesehenen Rentenbeginn mindestens 67 Jahre alt ist. Sonst beträgt die Rentenbeginnphase 10 Jahre.</li> </ul>	<p>Ende</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Die Dauer der Rentenbeginnphase ist abhängig von der Dauer der Aktivphase und kann daher auch weniger als 10 Jahre betragen (längstens bis Rentenbeginnalter 70 Jahre).</li> </ul>	<p>Ende</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Mit Vollendung des 85. Lebensjahrs der VP (Ende der Hauptfälligkeit), wenn die versicherte Person zum vorgesehenen Rentenbeginn mindestens 67 Jahre alt ist. Sonst beträgt die Rentenbeginnphase 10 Jahre.</li> </ul>	<p>Ende</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Die Dauer der Rentenbeginnphase ist abhängig von der Dauer der Aktivphase und kann daher auch weniger als 10 Jahre betragen (längstens bis Rentenbeginnalter 70 Jahre).</li> </ul>
Leistungen im Todesfall (VP)	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Aufschubzeit Das vorhandene Vertragsvermögen, mind. aber die Summe der bis zum Tod gezahlten Beiträge ohne die Beiträge für etwaige Zusatzversicherungen.</li> <li>■ Rentenbeginnphase Das vorhandene Vertragsvermögen.</li> <li>■ Rentenlaufzeit Sofern eine Rentengarantiezeit vereinbart ist, die Rente bis zum Ablauf der vereinbarten Rentengarantiezeit. Andernfalls wird keine Leistung fällig. Die Rentengarantiezeit beträgt 0 Jahre oder mind. 5 Jahre</li> <li>■ Die max. Dauer ist sowohl abhängig vom Eintrittsalter, vom Rentenbeginnalter als auch von der vereinbarten Rentenbeginnphase und darf nicht über die Aktivphase hinaus gehen.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Aufschubzeit Das vorhandene Vertragsvermögen, mind. aber die Summe der bis zum Tod gezahlten Beiträge ohne die Beiträge für etwaige Zusatzversicherungen.</li> <li>■ Rentenbeginnphase Das vorhandene Vertragsvermögen.</li> <li>■ Rentenlaufzeit Bis zum 85. Lebensjahr das bei Rentenbeginn vorhandene Vertragsvermögen abzüglich der bereits ausgezahlten Renten. Die Rentenanteile aus der Überschussbeteiligung werden nicht abgezogen. Ab dem 85. Lebensjahr wird keine Leistung fällig.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Aufschubzeit Das vorhandene Vertragsvermögen, mind. aber die Summe der bis zum Tod gezahlten Beiträge ohne die Beiträge für etwaige Zusatzversicherungen.</li> <li>■ Rentenbeginnphase Das vorhandene Vertragsvermögen.</li> <li>■ Rentenlaufzeit In der Aktivphase das vorhandene Vertragsvermögen. In der Ruhestandsphase zahlen wir keine Leistung.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Aufschubzeit Das vorhandene Vertragsvermögen.</li> <li>■ Rentenbeginnphase Das vorhandene Vertragsvermögen.</li> <li>■ Rentenlaufzeit Bis zum 85. Lebensjahr das bei Rentenbeginn vorhandene Vertragsvermögen abzüglich der bereits ausgezahlten Renten. Die Rentenanteile aus der Überschussbeteiligung werden nicht abgezogen. Ab dem 85. Lebensjahr wird keine Leistung fällig.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Aufschubzeit Das vorhandene Vertragsvermögen.</li> <li>■ Rentenbeginnphase Das vorhandene Vertragsvermögen.</li> <li>■ Rentenlaufzeit In der Aktivphase das vorhandene Vertragsvermögen. In der Ruhestandsphase zahlen wir keine Leistung.</li> </ul>
Leistungen im Erlebensfall (VP): Allgemein	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Rentenzahlung (ganz oder teilweise, lebenslang oder abgekürzt) Abgekürzte Renten sind möglich - bei der Auszahlphase Standard (konventionelle Verrentung).</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Rentenzahlung (ganz oder teilweise, lebenslang oder abgekürzt) Abgekürzte Renten sind möglich</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Rentenzahlung</li> <li>■ Keine abgekürzten Renten möglich</li> <li>■ Kapitalabfindung</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Rentenzahlung (ganz oder teilweise, lebenslang oder abgekürzt) Abgekürzte Renten sind möglich</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Rentenzahlung</li> <li>■ Keine abgekürzten Renten möglich</li> <li>■ Kapitalabfindung</li> </ul>

	- bei Tarif ALVF1 und der Auszahlphase Performance mit dem Überschusssystem Erhöhte Index-Rente. Die Dauer der Rentenzahlung entspricht der Dauer der Aktivphase (mind. 15 Jahre). ■ Kapitalabfindung	(konventionelle Verrentung) ■ Kapitalabfindung		(konventionelle Verrentung) ■ Kapitalabfindung	
Kapitalanlage in der Auszahlphase Standard	■ Konventionell	■ Konventionell	■ Nicht möglich	■ Konventionell	■ Nicht möglich
Auszahlphase Performance	<p>■ Auszahlphase Performance kann vereinbart werden.</p> <p>Die Auszahlphase teilt sich auf in Aktivphase und Ruhestandsphase:</p> <p>■ Aktivphase</p> <p>Während der Aktivphase findet eine indexbezogene Kapitalanlage statt.</p> <p>Die Dauer der Aktivphase beträgt mind. 15 Jahre und endet mit Erreichen des 85. Lebensjahres der versicherten Person.</p> <p>■ Ruhestandsphase</p> <p>In der Ruhestandsphase erfolgt die Verrentung konventionell. Sie beginnt mit dem 85. Lebensjahr der versicherten Person.</p>	■ Nicht möglich	<p>■ Die Auszahlphase Performance ist obligatorisch.</p> <p>Die Auszahlphase teilt sich auf in Aktivphase und Ruhestandsphase:</p> <p>■ Aktivphase</p> <p>Während der Aktivphase findet eine indexbezogene Kapitalanlage statt.</p> <p>Die Dauer der Aktivphase beträgt mind. 15 Jahre und endet mit Erreichen des 85. Lebensjahres der versicherten Person.</p> <p>■ Ruhestandsphase</p> <p>In der Ruhestandsphase erfolgt die Verrentung konventionell. Sie beginnt mit dem 85. Lebensjahr der versicherten Person.</p>	■ Nicht möglich	<p>■ Die Auszahlphase Performance ist obligatorisch.</p> <p>Die Auszahlphase teilt sich auf in Aktivphase und Ruhestandsphase:</p> <p>■ Aktivphase</p> <p>Während der Aktivphase findet eine indexbezogene Kapitalanlage statt.</p> <p>Die Dauer der Aktivphase beträgt mind. 15 Jahre und endet mit Erreichen des 85. Lebensjahres der versicherten Person.</p> <p>■ Ruhestandsphase</p> <p>In der Ruhestandsphase erfolgt die Verrentung konventionell. Sie beginnt mit dem 85. Lebensjahr der versicherten Person.</p>

**Anlage:** [Übersicht „Investmentlösungen in A&A – Fonds-Rente und A&A Relax Rente](#)

## **Disclaimer**

**Dieses Dokument ist nicht Bestandteil der Vertragsunterlagen. Rechtlich verbindlich sind nur die Regelungen und Bestimmungen in den Vertragsunterlagen.**



AXA Lebensversicherung AG,  
51172 Köln, axa.de  
Stand: 04.2024