



1:1 Vertriebschulung Neue Fondsrente von AXA / DBV



**Zukunft.
Jetzt!**

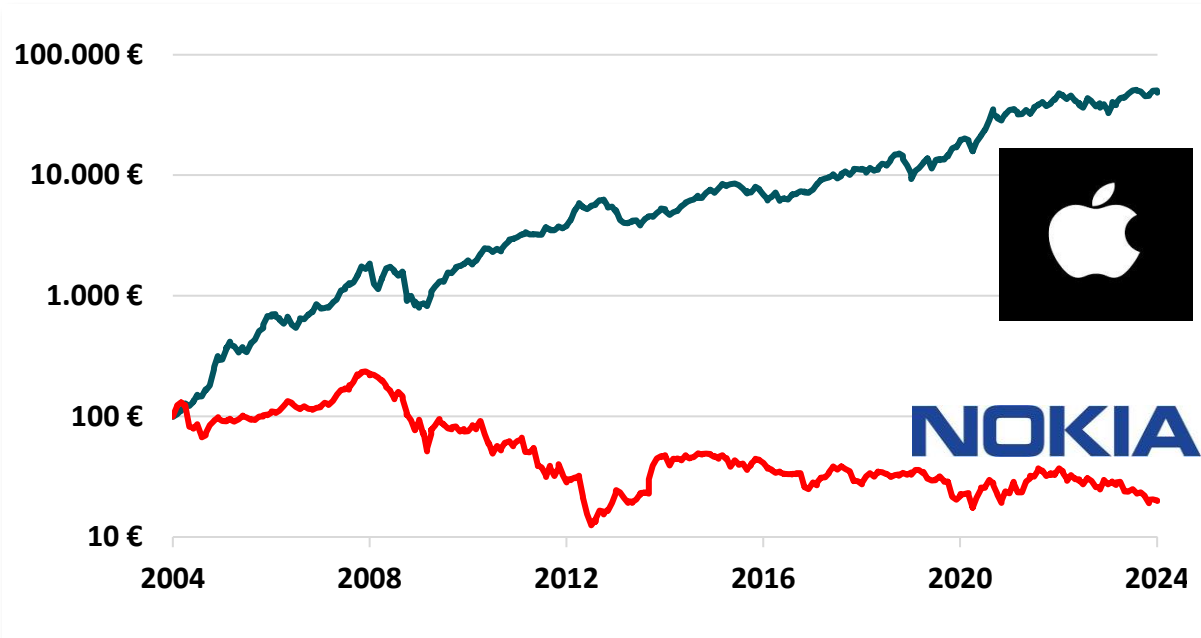


The background of the advertisement features a man in a dark suit and tie walking towards the camera, smiling. To his right is a glowing blue digital figure, possibly representing a virtual assistant or a futuristic human. Behind them is a large, glowing blue circle with a textured, ethereal appearance. The scene is set in a dark, modern office environment with blurred desks and chairs in the background. The floor is reflective, showing the silhouettes of the man and the digital figure.

Kapitalmarkt. Am Puls der Zeit.

Reich mit Aktien...

... oder doch nicht?

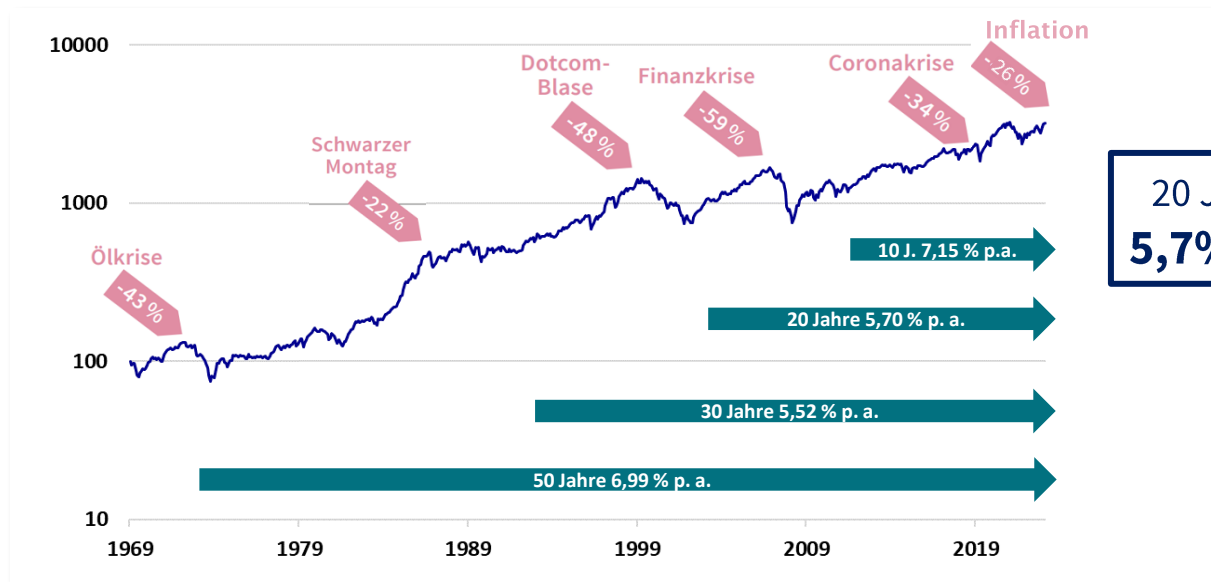


Quelle: Bloomberg, eigene Berechnung



Ausdauer für mehr Stabilität

Diversifizierter Aktienkorb bietet langfristig die attraktivste Entwicklung

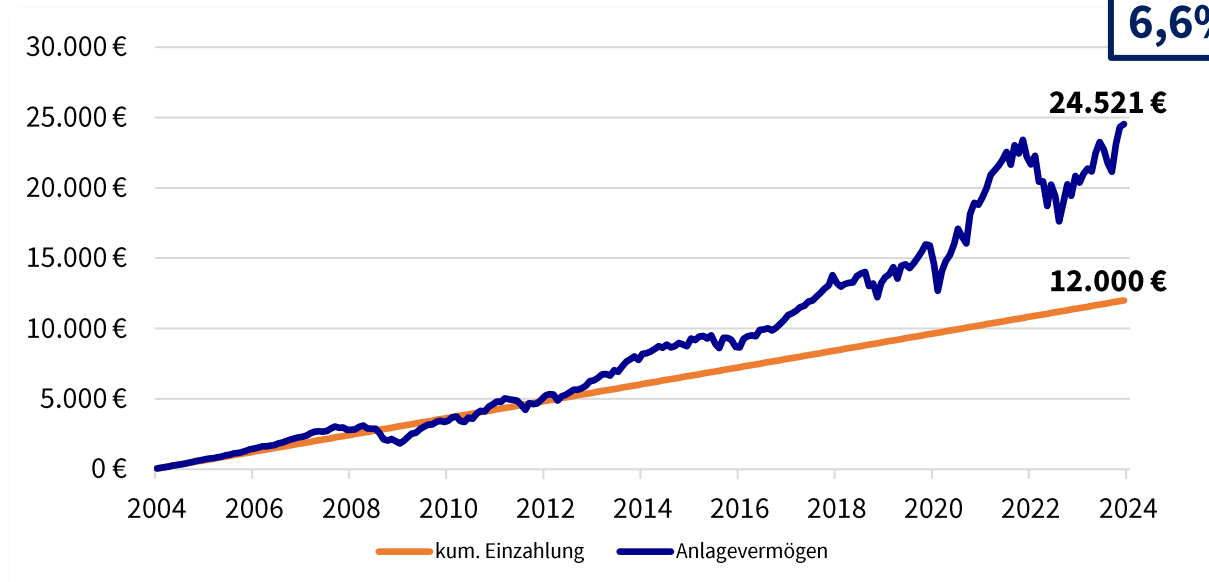


Quelle: Eigene Berechnung auf Grundlage MSCI World, 01.01.2024



Cost Average

Sparplan mit 20 Jahren Laufzeit und 50 Euro Monatsbeitrag



Quelle: Eigene Berechnung auf Grundlage MSCI World, 01.01.2024; Renditeberechnung geldgewichtete Rendite (lfd. Beitrag 50 €) mit 6,60 % p. a. (vor Kosten und Steuern)

The background of the slide is a dark, futuristic office environment. In the center, a man in a dark suit and tie is walking towards the viewer, smiling. Behind him is a glowing blue circular portal with a digital woman standing inside it. The woman is made of blue light and has a glowing yellow circle on her chest. The floor is reflective, showing the silhouettes of the man and the woman. The overall atmosphere is high-tech and innovative.

JustInvest Insights und Highlights

AXA proudly presents: JustInvest



Moderne Fonds-Rente: Auswahlkriterien



Quelle: AXA interne Befragung Maklervertrieb, Angaben in %; absteigend sortiert nach gesamt

1 | Top Preis-Leistung

Effektivkosten (anhand eines Beispiels)

0,89%*



*Modelpoint: FRV Schicht 3, Einzel T S A, 37J., Fonds ALV: AMUNDI PRIME GLOBAL (OGC 0,05%), Brutto, 6% Wertentwicklung, lfd. Beitrag: 100 EUR monatL, Stand: 02/2024

1 | Top Preis-Leistung



Hohe mögliche Leistungen bei geringen Effektivkosten

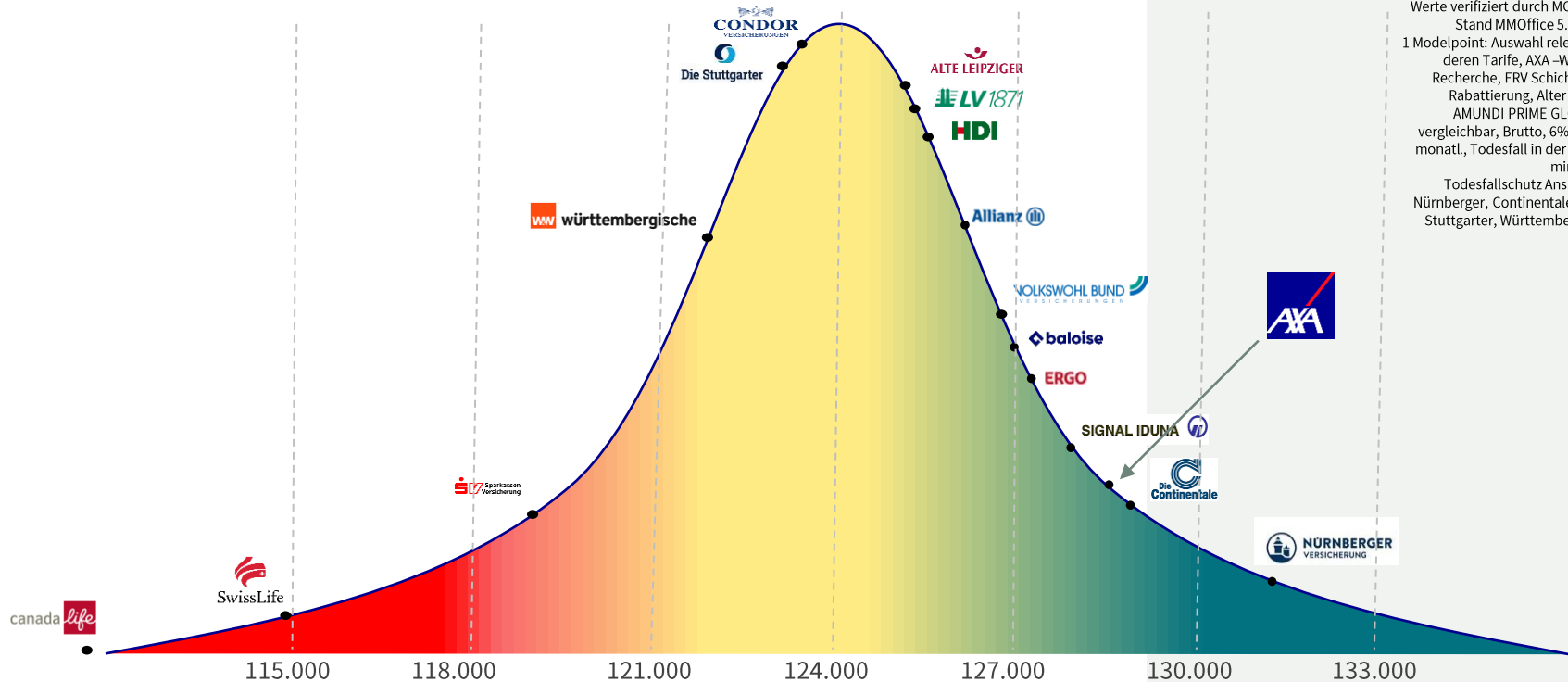
Anbietername	Tarif	Gesamtkostenquote	Mögliche Ablaufleistung inkl. Überschüsse ¹	Dynamische Rente ³	Kapitalmarkt-orientierte Rente ⁴
Nürnberger ²	NFX3200	0,79%	131.246 €	331 €	n.v.
Continentale ²	EasyRente Invest ERI	0,87%	128.868 €	329 €	537 €
AXA	JustInvest	0,89%	128.479 €	324 €	512 €
SIGNAL IDUNA	SI Pur Invest	0,91%	127.898 €	323 €	482 € ³
ERGO Vorsorge ²	ERGO Rente Chance	0,93%	127.152 €	324 €	n.v.
Baloise	Baloise Best Invest (FRN) - 100% Fondsanlage	0,94%	126.810 €	321 €	416 €
Volkswahl Bund	FR FONDS PUR NEXT	0,95%	126.742 €	321 €	573 €
Allianz ²	PrivatRente InvestFlex RF1U	0,97%	126.016 €	320 €	n.v.
HDI	CleverInvest HARF22	0,98%	125.768 €	316 €	522 €
LV 1871	MeinPlan - FRV PCS	0,99%	125.356 €	321 €	n.v.
ALTE LEIPZIGER ²	ALfonds - Tarif FR10	1,01%	125.069 €	316 €	n.v.
Condor	C78 Congenial privat - EN	1,07%	123.120 €	324 €	n.v.
Stuttgarter ²	FlexRente performance+ - T73oG	1,08%	122.943 €	314 €	n.v.
Württembergische ²	Genius PrivatRente Chance	1,13%	121.730 €	310 €	n.v.
SparkassenVersicherung ²	SV VermögensPolice Invest	1,23%	118.971 €	265 €	n.v.
Swiss Life	Maximo	1,38%	114.844 €	286 €	548 €
Canada Life	GENERATION private plus (0% UWP)	1,46%	110.936 €	408 €	n.v.

Werte verifiziert durch MORGEN & MORGEN GmbH, Stand MMOOffice 5.01.01, 03.2024, ID V24029

1 Modelpoint: Auswahl relevante Wettbewerber und deren Tarife, AXA-Werte beruhen auf eigener Recherche, FRV Schicht 3, ohne Garantie, ohne Rabattierung, Alter 30J., Laufzeit 37J., Fonds AMUNDI PRIME GLOBAL (OGC 0,05%) – oder vergleichbar, Brutto, 6% WE, lfd. Beitrag: 100 EUR monatl., Todesfall in der Ansparphase „Guthaben, mind. Beitragsrückgewähr“ | 2 Todesfallschutz Ansparphase „Guthaben“ | 3 RGZ 20Jahre | 4 Todesfallschutz Rentenphase „Kapital abzüglich gezahlter Renten“

1 | Top Preis-Leistung

Vergleich Ablaufleistung nach 37 Jahren¹



Werte verifiziert durch MORGEN & MORGEN GmbH,
Stand MMOOffice 5.01.01, 03.2024, ID V24029
1 Modelpoint: Auswahl relevante Wettbewerber und
deren Tarife, AXA-Werte beruhen auf eigener
Recherche, FRV Schicht 3, ohne Garantie, ohne
Rabattierung, Alter 30J., Laufzeit 37J., Fonds
AMUNDI PRIME GLOBAL (OGC 0,05%) – oder
vergleichbar, Brutto, 6% WE, lfd. Beitrag: 100 EUR
monatl., Todesfall in der Ansparphase „Guthaben“,
mind. Beitragsrückgewähr“,
Todesfallschutz Ansparphase „Guthaben“ bei
Nürnberger, Continentale, ERGO Vorsorge, Allianz,
Stuttgarter, Württembergische, ALTE LEIPZIGER,
Sparkassenversicherung,

2 | Wertsicherungsbausteine



Protect

BU- oder DU-Schutz ohne
Gesundheitsprüfung mit
Wartezeit



Flexible Gewinnsicherung

Für das
„Was-ich-hab, das-habe-
ich“-Gefühl



Garantieoption

Wertsicherung in
turbulenten Zeiten



2 | Protect

BU-/DU-Beitragsbefreiung mit Wartezeit Im Überblick:

- ohne Gesundheitsprüfung
- mit 3 Jahren Wartezeit
(Leistung bei unfallbedingter BU während Wartezeit)
- bis 250 € Monatsbeitrag (3.000 € jährlich)
- über 250 € Monatsbeitrag mit Gesundheitserklärung
(ohne Wartezeit)



Für AXA...

und DBV.

2 | Protect

BU-/DU-Beitragsbefreiung mit Wartezeit Die wichtigsten Details:

- Angebot in Schicht 3 (nicht in Tarifen mit flexiblem Anfangsbeitrag)
- Voraussetzung:
 - Versicherte Person ist jünger als 56 Jahre und
 - Hauptversicherungsbeitrag ≤ 3.000 € p.a.
- Optionen:
 - Dynamik des Hauptversicherungsbeitrags: bis 10% wählbar, erfolgt maximal bis Jahresbeitrag von 6.000 €
 - Dynamik im Leistungsfall (BUZD): bis 3% wählbar
 - Einschluss AU-Klausel: möglich
 - DBV-Tarif: DU-Klausel, Teil- und Spez-DU: möglich



**Ab 2025
auch in
Schicht 1**

2 | Flexible Gewinnsicherung

Im Überblick:

Für das „Was ich hab,
das habe ich“-Gefühl

- **Gewinnsicherung** ab einer zuvor definierten Fonds-Performance
- **Bei Überschreiten** automatische Gewinnsicherung in Höhe einer zuvor gewählten Quote
- Realisierte Gewinne sind **bis Vertragsende gesichert**
- Inklusive **Verzinsung**



2 | Flexible Gewinnsicherung

Funktionsweise (1/2)

- **Monatliche Überprüfung**, ob Umschichtung aus Fondsguthaben ins Sicherungsvermögen
- **An- und abwählbar** im Vertragsverlauf nach Ablauf des 1. Versicherungsjahres
- **Kunde wählt einen Schwellenwert** für seine Fonds-Performance (2 Optionen : **1% oder 2%**), veränderbar im Vertragsverlauf
- **Kunde wählt eine Quote** (**25% / 50% / 75% / 100%**) anhand derer der Gewinn in das Sicherungsvermögen überführt wird. Veränderbar im Vertragsverlauf

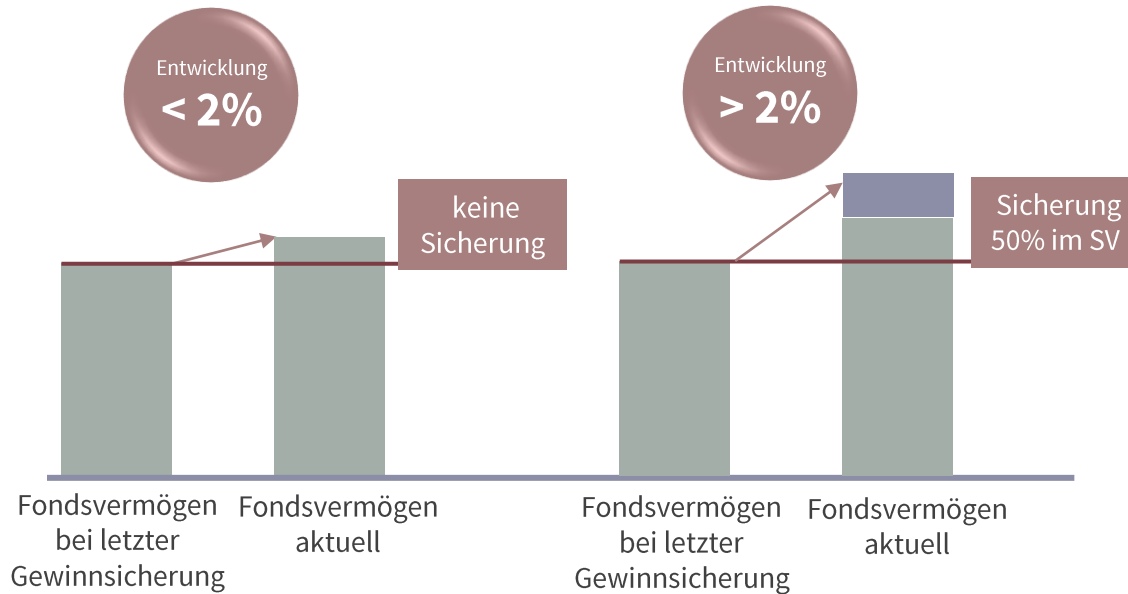


Sicherheit geben durch
die Möglichkeit,
**kostengünstig
und flexibel** einen
„sicheren“ Vertragsvermögenanteil
aufzubauen.

2 | Flexible Gewinnsicherung

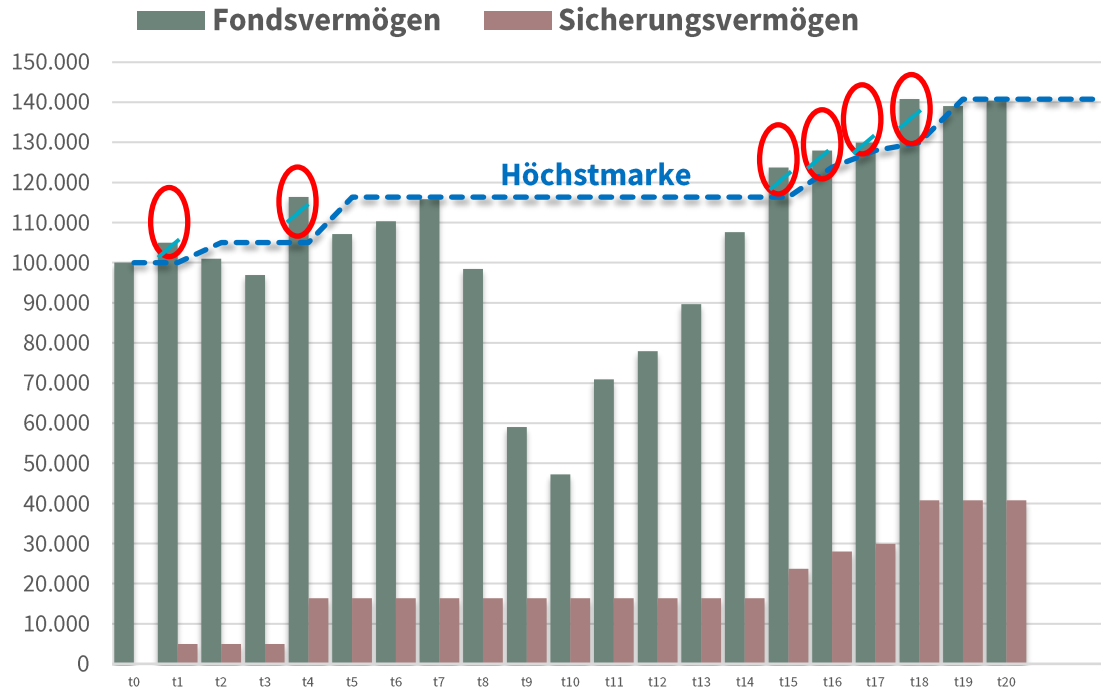
Funktionsweise und Beispiel

Schwellenwert **2%**, Gewinnsicherungsquote **50%**



2 | Flexible Gewinnsicherung

Sicherung bei neuen Höchstständen



Berechnung der Fonds-Performance:
(Fondsvermögen des aktuellen Monats/Fondsvermögen bei letzter Gewinnumschichtung). Keine Umschichtung von Monatsgewinnen ohne Erreichen des vorherigen Höchststandes (**es werden keine Verluste realisiert!**)
Bei Überprüfung der Fonds-Performance Betrachtung des gesamten Fondsvermögens (Netto nach Kosten), nicht die Performance der einzelnen Fonds.

2 | Flexible Gewinnsicherung

Fazit:

Mit der flexiblen Gewinnsicherung nehmen Kunden weiterhin an steigenden Kapitalmärkten teil, und können dabei gleichzeitig Gewinne kostengünstig und professionell in „trockene Tücher“ legen.



2 | Garantieoption

Im Überblick: Wertsicherung in turbulenten Zeiten

- Kostenfreier Shift ins Sicherungsvermögen
- **Bis zu 100 %** des Fondsvermögens (Betrag frei wählbar, mind. 3.000 Euro im ersten Shift)
- Rück-Shift mit Zustimmung der Gesellschaft
- Quartärlich deklarierte Verzinsung im Sicherungsvermögen



2 | Garantieoption

Funktionsweise (1/2)

- **Kostenfreie** Möglichkeit zum Shift von **bis zu 100%** (mind. 3.000 Euro im ersten Shift) des Fondsvermögens in das Sicherungsvermögen.
- Fonds-Anteile werden in Höhe des gewünschten Anteils verkauft und der Betrag daraus **ins Sicherungsvermögen umgeschichtet**.
- **Rück-Shift Möglichkeit** mit Zustimmung der Gesellschaft
- Der Betrag im Sicherungsvermögen erhält eine **quartärlich deklarierte Verzinsung (aktuell: 0,9%)**, keinen Garantiezins. Die Verzinsung fließt in das Fondsvermögen.
- **Beitragszahlungen** und **Zuzahlungen** fließen weiter in das Fondsvermögen entsprechend des gewählten Verteilungsschlüssels.
- Auch **bei Beitragsfreistellung** möglich.



Sicherheit geben durch

die Möglichkeit, bei Turbulenzen am Markt Kapital einfach im

“sicheren

Hafen“ parken zu können!

2 | Garantieoption

Fazit:

Mit der Garantie-Option haben Kund:innen jederzeit die Möglichkeit, das erreichte Vertragsvermögen in das Sicherungsvermögen zu shiften und somit vor Marktschwankungen zu schützen. Wenn jedoch zu gegebener Zeit kein Rück-Shift in die Fondsanlage erfolgt, besteht die Gefahr einer geringen Rendite, weil das Vermögen nicht am Kapitalmarkt partizipiert.



Zusätzlich geeignet, um

Gewinn-
mitnahmen zu
praktizieren.

3 | Flexible Anpassungen

Zuzahlung

Entnahme

Beitragserhöhung

Shift

Switch

Abruf- und Rentenbeginnphase

Auszahlphase

Beitragsfreistellung

Wertsicherung

Dynamik

Ablaufmanagement

Kündigung



Bereits ab
25 Euro
Monatsbeitrag

3 | Flexible Anpassungen

Zuzahlung – zu aktuellen Rechnungsgrundlagen, mind. 250 €, 12x p.a. kostenlos

Entnahme – 15 € Gebühr in Ansparphase, kostenfrei in Abruf- und Rentenbeginnphase

Beitragserhöhung – zu bei Beginn vereinbarten Rechnungsgrundlagen, Mitteilung in Textform ausreichend

Shift – kostenfrei, jederzeit, ganz oder teilweise

Switch – 12x p.a. kostenfrei, bis zu 10 Fonds gleichzeitig besparbar

Abruf- und Rentenbeginnphase – Abruf 5 Jahre vor vereinbartem RB oder ab 62, aufschiebbar bis max. 85*

Auszahlphase – Verrentung bis 3 Monate vor RB wählbar, Innovationsklausel

Beitragsfreistellung – kostenfrei, jederzeit, kostenfreie Wiederinkraftsetzung nach bis zu 3 Jahren

Wertsicherung – Garantieoption, flexible Gewinnsicherung

Dynamik – zu bei Beginn vereinbarten Rechnungsgrundlagen, bis zu 2x hintereinander ablehnbar

Ablaufmanagement – kostenfrei, ab Ansparphase von 10 Jahren, Beginn frühestens 5 Jahre vor Vertragsende

Kündigung – jederzeit, geringe Stornogebühr



4 | Umfangreiches Fondsuniversum

Von A wie Arero bis X wie Xtrackers



**106 Anlage-
möglichkeiten**
mit weltweiter Verteilung,
davon **30 ETFs**

4 | Umfangreiches Fondsuniversum

Beratungs- und Investmentansätze



Umweltschutz/ Ökologie



Technologie



Infrastruktur



Gesundheit



Erneuerbare Energien



Dividenden



Megatrends



Immobilien



Wasser



**106 Anlage-
möglichkeiten**

mit weltweiter Verteilung,

davon **30 ETFs**

4 | Umfangreiches Fondsuniversum

Steigende Nachfrage nach passiven
Investmentanlagen: ETF



4 | Umfangreiches Fondsuniversum



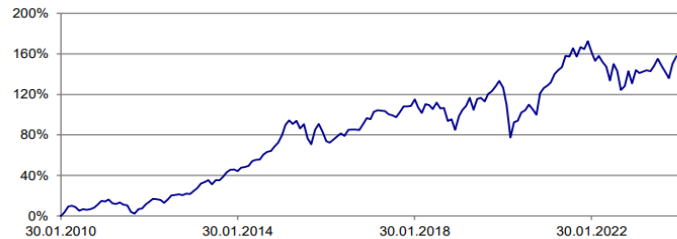
- Alle wichtigen Aktienindizes (auch als ESG-Variante)
- Alle relevanten Regionen
- Alle führenden Anbieter
- Interessante Anlagethemen
- Verschiedene Anlageklassen

4 | Umfangreiches Fondsuniversum

Unsere Lösung: Einzel ETF oder **Portfolio ETF**

- Kostengünstige, transparente und chancenorientierte Anlage
- Aktive Steuerung des Portfolios reduziert Anlagerisiko – keine einseitigen Risiken
- Flexible Aufteilung des Vermögens auf mehrere ETF-Indizes und Anbieter erhöht Diversifikation
- Management des Portfolios durch Anlageexperten von AXA
- Berücksichtigung von nachhaltigen Kriterien (ESG) bei der Zusammensetzung

Wertentwicklung



*) die historischen Wertentwicklungen beziehen sich auf das Portfolio Index unter Berücksichtigung der höheren Verwaltungsgebühr

Portfolio ETF:
Nur bei AXA



Portfoliostruktur

Aufteilung nach Marktsegmenten

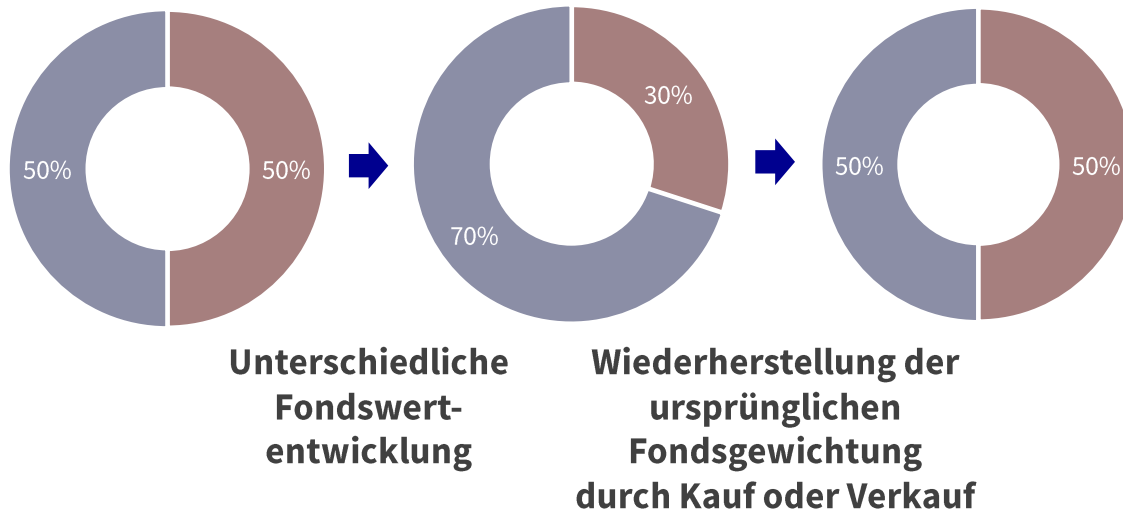


lfd. Jahr	0,47%
1 Jahr	6,02%
3 Jahre	13,03%
5 Jahre	30,20%
seit Auflegung*	158,60%

3 Jahre p.a.	4,17%
5 Jahre p.a.	5,42%
seit Auflegung p.a.*	7,03%

5 | Rebalancing

Antizyklisches Investieren – steuerfrei und kostenlos



6 | Erfahrenes Anlagemanagement

AXA:

Globaler Vermögensverwalter

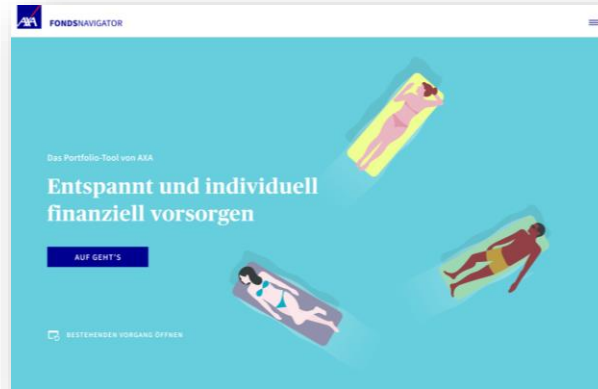
- Reputation: 150 Jahre Kompetenz
- Ressourcen: Über 1.000 Milliarden Dollar verwaltetes Vermögen
- Diversifikation: Breite Palette an Anlagemöglichkeiten diversifiziert das Risiko für Kunden
- Aktives & Passives Management: Research & Analytics in der Anlageentscheidung



7 | FondsNavigator

Neu und einzigartig: Individuelle Portfolio Zusammenstellung leicht gemacht

- Geeignetheitsprüfung
- Risikoprofilierung
- Anlagepräferenzen
- Portfolioempfehlung



7 | FondsNavigator

Einfach

Herausforderung:

Große Fondsauswahl
beinhaltet auch
Komplexität

Zielsetzung:

Aus dem
Fondsuniversum
entsprechend den
**individuellen
Wünschen** ein
Portfolio
zusammenstellen

Professionell

Herausforderung:

Fondsauswahl für
Kund:innen schwer
nachvollziehbar

Zielsetzung:

Fondsberatung mit
einem **modernen
Tool** macht Spaß
und ist
nachvollziehbar

Sicher

Herausforderung:

Gesetzlich gefordert:
**umfangreiche
Kundenprofilierung**

Zielsetzung:

Erhöhte **Beratungs-
sicherheit** durch
optionale Angemessen-
heitsprüfung, Risiko-
profilierung und Nach-
haltigkeitspräferenzen
in **einem Tool**



8 | Einfach und digital

**In Arbeit: Digitale Unterschrift und
moderne digitale Vertragssicht
online in My AXA & My AXA Makler**

Digitale
Unterschrift



Vertrags-
werte



Vertrags-
änderungen

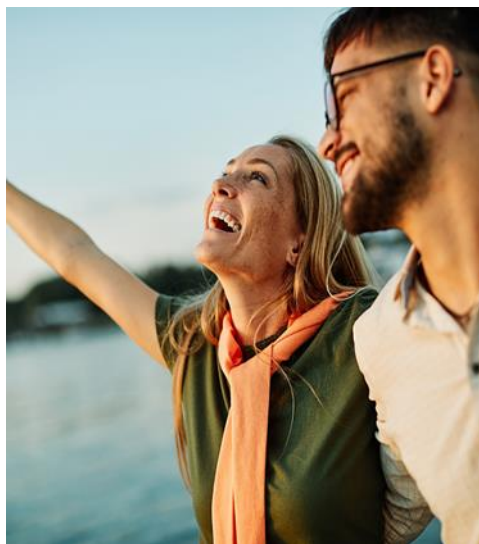


9 | Zielgruppen

**Selbstständige &
Besserverdienende**



Öffentlicher Dienst



Kinder



9 | Beratungsansätze

Ruhestandsplaner



Ruhestandsoptimierer



Kapitalanleger





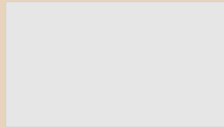
Dienstanfänger- police DAP

Spezialpolice – DAP

Fokus in der Beratung.



Beim **Fokus auf die DAP-Phase II.** kauft der Kunde/in bewusst die Features und Prämie der Phase II..



- ✓ volles Nettogehalt,
- ✓ mehrere Besoldungssteigerung,
- ✓ Erfahrungsstufenaufstieg,
- ✓ Beförderungen werden kommen,



DAP-Phase I.
Zusatznutzen

Beamte W/P

Phase I.

Beamte auf Lebenszeit

Phase II.

Private Pension
oder
Co-Finanzierung
Kranken-
versicherung



Pension

Phase III.

- ✓ Die Police verfolgt das Ziel einer lebenslangen Versorgung
- ✓ Zahlung der BU/DU Rente bis max. Alter 67 Jahre
- ✓ Übernahme der Beiträge zur Rentenversicherung bis max. Alter 67 Jahre
- ✓ Dynamisierung dieser Beiträge um bis zu 10% bis max. Alter 67 Jahre - Airbag
- ✓ Lebenslange (Airbag) Rentenzahlung aus dem Rentenvertrag – oder (Airbag) Kapital
- ✓ **Cashback** wenn nix passiert ist
- ✓ Als BaW/P besonders hoher Versicherungsschutz
- ✓ Als BaW/P reduzierte Beiträge



Kurzes Fazit





JustInvest

Altersvorsorge am Puls der Zeit

Sicher beraten (werden)

1 Top Preis-Leistung

2 Wertsicherungs-
bausteine

3 Flexible
Anpassungen

Professionell anlegen

4 Fondsuniversum

5 Rebalancing

6 Erfahrenes
Management

Einfach gestalten

7 Fonds-Navigator

8 Digitale
Vertragssicht

9 Zielgruppen-
orientierung



JustInvest Ihre Courtage

Bewertungszeitraum
(bis zu)

**40
Jahre**



JustInvest

Anhebung Höchstrechnungszins 2025

gilt nur für die JustInvest

Sehr geehrte Vertriebspartner:innen,
ab dem 01.01.2025 steigt der Höchstrechnungszinssatz für Neuverträge mit einem Beginn nach
01.01.2025 in der Lebensversicherung von 0,25 auf 1,0 Prozent. In Anbetracht dessen verbessern wir unsere Fonds-Rente JustInvest (Tarifgeneration 2024 mit Verkaufsstart 15.4.2024) bereits jetzt und bieten einen erhöhten garantierten Rentenfaktor von 100 % statt bisher 85 % des Rentenfaktors zu Vertragsbeginn.
Bei Rentenbeginn berechnen wir die mögliche Rente aus dem dann vorhandenen Vertragsvermögen und dem dann gültigen Rentenfaktor je 10.000 Euro des Vertragsvermögens.
Wir garantieren nun mindestens 100 % des Rentenfaktors, den wir bei Vertragsbeginn für den Verrentungszeitpunkt in Vertragsunterlagen nennen.
In der Beratungstechnologie (BT) wird zur Dokumentation ab dem 21.06.2024 ein Zertifikat erzeugt, welches im Antragspaket enthalten ist. Die Zertifikate finden Sie zur Ansicht hier:

[AXA Zertifikat](#)
[DBV Zertifikat](#)

In 2025 überprüfen wir, ob der garantierte Rentenfaktor bei einem Neuabschluss im Jahr 2025 für den jeweiligen Vertrag höher wäre. Falls dies der Fall ist, werden wir für diese Verträge die Möglichkeit eröffnen, in einen Vertrag der Tarifgeneration 2025 zu wechseln.

The background of the slide features a man in a dark suit and tie walking towards the viewer, smiling. To his right is a glowing blue digital figure, possibly an AI or a futuristic human form, also walking. Behind them is a large, glowing blue circle with a fiery, energetic texture. The scene is set in a dark, modern office environment with blurred desks and chairs in the background. The floor is reflective, showing the silhouettes of the man and the digital figure.

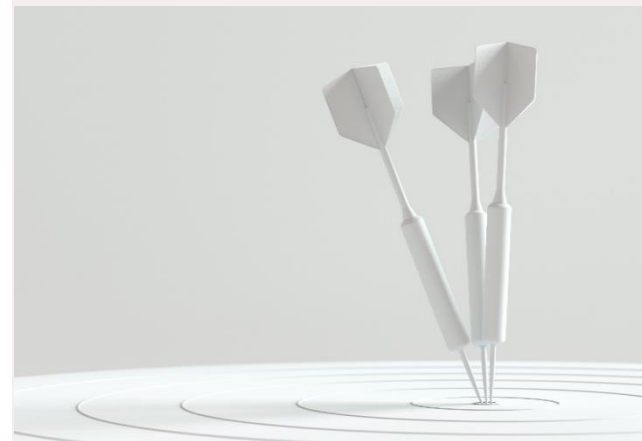
InvestNow Insights und Highlights

Zielgruppenorientierte Ausgestaltung: **InvestNow**

- Ab **10.000€** Einmalbeitrag
- Ab **5 Jahren** Aufschubdauer
- **Kosteneffiziente und steueroptimierte Anlage**
- Fokus ETF: Individuelle Anlage oder Portfolios
- **Sicherungsvermögen** als Beimischung – max. 30%
- Wertsicherungsoptionen + „**Anlaufmanagement**“
- **Flexible** Anpassungen möglich
- Kapitalmarktorientierte Verrentung möglich
- **Vergütungsmodelle: Courtage oder/und NAV**

InvestNow

Für Einmalbeiträge



1 | Zwei Konzepte zur Auswahl

Flex

Aktiv gestalten – für Individualisten

Auswahl
aus den folgenden
Bausteinen
(bis zu 100%)

**AXA Aktien-ETF-
Selektion**

AXA Megatrends

AXA Zinsertrag

Geldmarkt

**Optional bei
Flex und Easy:**

Investition von
maximal
30%
des Anlagebetrages
in das
**Sicherungs-
vermögen
von AXA**

Easy

Zurücklehnen – für entspannte Anleger

Wahl
der folgenden
Portfolios

**Portfolio
Defensiv**

**Portfolio
Ausgewogen**

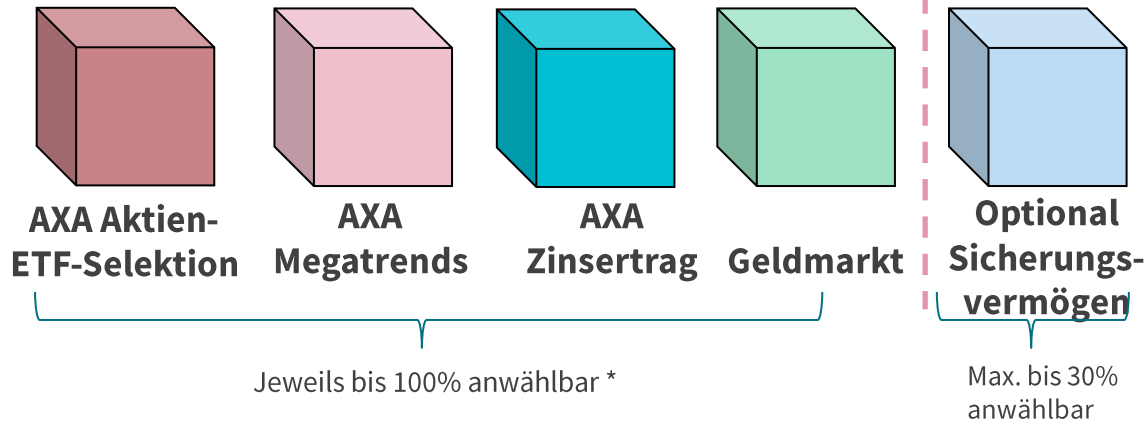
**Portfolio
Chance**



**4 Bausteine oder
3 Portfolios
plus Sicherungsvermögen**

1 | InvestNow Flex

4 Bausteine und Sicherungsvermögen individuell kombinieren

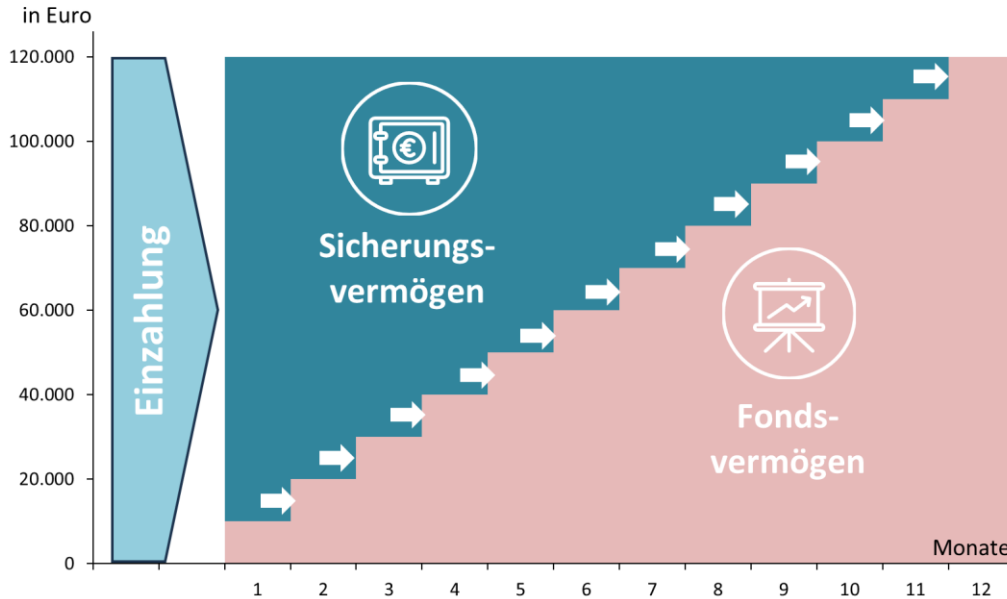


* Bei Anwahl min. 10% des Einmalbeitrages



3 | Anlaufmanagement

Funktionsweise (2/2)



Möglichkeit einer wirkungsvollen
Start-Optimierung
durch **Durchschnitts-**
kosteneffekt
(Cost Average Effekt)

3 | Anlaufmanagement

Funktionsweise (1/2)

- **1/12** des Anlagebetrages wird **direkt** in die Investmentanlage investiert
- Der **restliche Teil** des Anlagebetrages wird im **Sicherungsvermögen** angelegt
- Innerhalb von **12 Monaten** fließt der restliche Anlagebetrag aus dem SV **monatlich, schrittweise automatisch** in die gewählte Investmentanlage
- Für Einmalzahlung und Zuzahlungen **separat anwählbar, vorzeitige Beendigung jederzeit** möglich
- Der Betrag im SV erhält eine **quartalsweise deklarierte Verzinsung** (aktuell: 0,9%), keinen Garantiezins. Zinsüberschüsse fließen monatlich mit dem Umschichtungsbetrag in die Investmentanlage



Möglichkeit einer wirkungsvollen

Start-Optimierung

durch **Durchschnitts-**

kosteneffekt

(Cost Average Effekt)

InvestNow

Flexible Anpassungen

Niedriger Einstiegsbeitrag

- Einmalbeitrag ab 10.000 Euro

Zuzahlung

- bis zu 12x im Jahr **kostenfrei**, auch während der Aktivphase
- Zu alten Rechnungsgrundlagen
- Bereits ab 250 Euro (Max. 40.000 Euro p.a.)
- **Flex:** Proportional zum Verteilungsschlüssel in gewählte Bausteine
- **Easy:** In das gewählte Portfolio ggf. + SV Anlage

Anlaufmanagement

- Optional und **kostenfrei**
- Möglichkeit einer wirkungsvollen Start-Optimierung für Einzahlungen

Ablaufmanagement

- ab Ansparphasen von 10 Jahren
- **kostenfrei**
- frühestens 5 Jahre vor vereinbartem Vertragsende wird das Fondsvermögen monatlich in defensiven Fonds umgeschichtet

Laufzeit

- Mindestlaufzeit 5 Jahre
- Verschiedene Laufzeiten und Anlagehorizonte

Shift (Easy & Flex)

- **Kostenfrei** jederzeit möglich
- **Flex:** Wechsel des Anlagebausteines möglich
- **Easy:** Wechsel des Portfolios möglich
- Kompletter Wechsel zwischen Flex und Easy
- Kombination aus Flex und Easy nicht möglich

Wertsicherung

- Garantieoption: Shift-Möglichkeit bis zu 100% des Fondsguthabens in das SV (**kostenfrei**)
- Flexible Gewinnsicherung in der Ansparphase zur Absicherung von Kursgewinnen (**kostenfrei**)

Wahlrecht Auszahlphase

- Bis 3 Monate vor Rentenbeginn wählen zwischen Standardverrentung oder Rentenphase Performance (Flex)
- Kapitalabfindung
- **Innovationsklausel**

Entnahme

- In Aufschubzeit (15 Euro Gebühr) und Aktivphase
- **Kostenfrei** in Abruf- und Rentenbeginnphase
- verbleibendes Vertragsvermögen min. 2.500 Euro

Kündigung

- Jederzeit möglich
- Stornogebühr: 70 Euro

Diverse Gestaltungsmöglichkeiten

- VN-Wechsel möglich
- diverse VN/VP Konstellationen möglich
- Bezugsberechtigte veränderbar

Abruf- / Rentenbeginnphase

- Abruf **8 Jahre** vor vereinbartem Rentenbeginn
- Rentenbeginn aufschiebbar abhängig von Rentenart bis max. **Alter 85**





Danke