

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Klassik-PrivatRente

Hersteller des Produkts:

AXA Lebensversicherung AG
Colonia-Allee 10-20, 51067 Köln
www.AXA.de

Zuständige Aufsichtsbehörde:

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
www.bafin.de

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter: 0221 148-41003

Stand Basisinformationsblatt: 1/1/2019

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art:

Das Versicherungsanlageprodukt Klassik-PrivatRente ist eine Rentenversicherung nach deutschem Recht mit einem in der Zukunft liegenden Rentenbeginn.

Ziele:

Bei dieser Rentenversicherung erfolgt die Kapitalanlage vollständig im Sicherungsvermögen der AXA Lebensversicherung AG. Sie zielt ab auf die nachhaltige Finanzierung der Leistungen aller Verträge der Gesamtheit der Versicherungsnehmer. Bei den Vermögenswerten im konventionellen Sicherungsvermögen handelt es sich im Wesentlichen um Darlehen, Hypotheken, festverzinsliche Wertpapiere, Aktien und Immobilien.

Die Leistungen umfassen garantierte Leistungen und mögliche Leistungen, deren Umfang sich durch die Überschussbeteiligung ergibt.

Kleinanleger-Zielgruppe:

Das Produkt eignet sich für Kunden, die über einen längerfristigen Zeitraum Vorsorgekapital für ihre Altersvorsorge aufbauen und zum Rentenbeginn eine Rentenzahlung oder eine Kapitalzahlung erhalten möchten. Das Produkt bietet zudem eine Leistung im Todesfall.

Der Kunde setzt zum Rentenbeginn auf Garantien in Form einer garantierten Mindestrente oder einer Kapitalauszahlung in garantierter Mindesthöhe und während des Vertragsverlaufs auf ein stetig wachsendes Vertragsvermögen und jederzeit garantierte Mindestrückkaufwerte.

Für das Verständnis der Leistungen sind keine Kenntnisse über Finanzmärkte und keine Erfahrungen mit Versicherungsanlageprodukten und/oder verpackten Anlageprodukten erforderlich.

Versicherungsleistungen und Kosten:

Die Leistung zum vereinbarten Rentenbeginn besteht in einer lebenslangen garantierten Rente oder einer Kapitalzahlung in Mindesthöhe. Das tatsächlich zur Verfügung stehende Kapital kann höher ausfallen. Bei der Berechnung der Rente auf Basis des zur Verfügung stehenden Kapitals werden die dann aktuellen Rechnungsgrundlagen verwendet. Wie sich die Rente nach Rentenbeginn durch weitere nicht garantierte Leistungen entwickelt, hängt vom gewählten Überschussystem für den Rentenbezug ab.

Bei Tod der versicherten Person vor dem vereinbarten Rentenbeginn wird mindestens die Summe der gezahlten Anlagebeträge ausgezahlt.

Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen wir von einem 55 Jahre alten Kunden, einer Haltedauer von 12 Jahren und 12 jährlichen Anlagebeträgen von je 1.000 EUR - also insgesamt im Vertragsverlauf 12.000 Euro Beitragssumme - aus. In diesem Modellfall ergibt sich eine durchschnittliche Versicherungsprämie für den oben beschriebenen Todesfallschutz von 0,14% des jährlichen Anlagebetrags. Damit werden durchschnittlich in etwa 1.000 minus 1,36 Euro investiert bzw. zur Deckung der Kosten verwendet. Die Auswirkung des Kostenanteils der Versicherungsprämie auf die Anlagerendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer ist durchschnittlich jährlich 0,004%. Dieser Kostenanteil ist in der Tabelle „Zusammensetzung der Kosten“ in den sonstigen laufenden Kosten enthalten. Es ergibt sich zusätzlich eine Auswirkung des Prämienteils, der dem Wert der Versicherungsleistung entspricht, auf die Anlagerendite von durchschnittlich jährlich 0,018%.

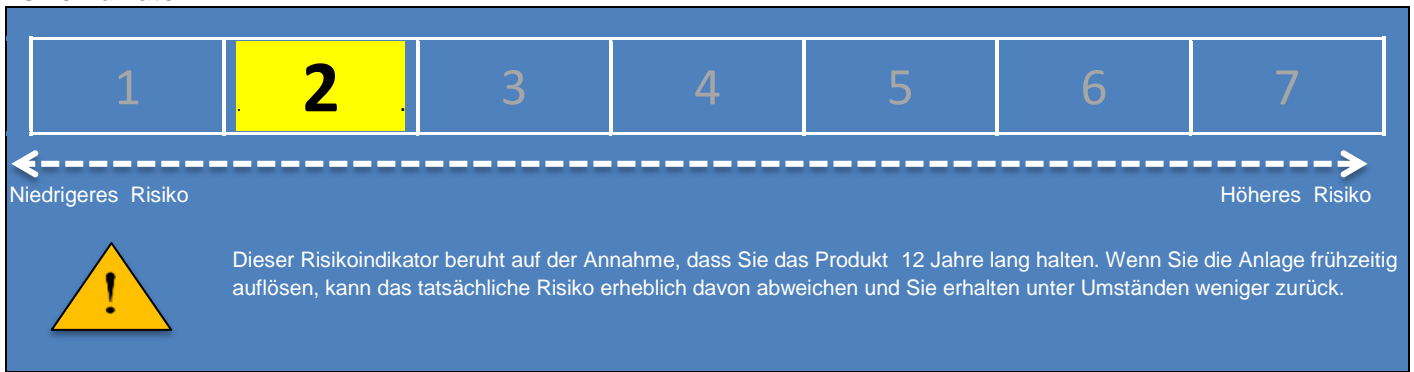
Laufzeit:

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 12 Jahre und der vereinbarte Rentenbeginn 67 Jahre.

Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, zum Beispiel wenn die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt wurde oder die vereinbarten Anlagebeträge nicht gezahlt werden. Die Voraussetzungen dafür sind in den Versicherungsbedingungen erläutert.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator:



Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potentieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Auch bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszubezahlen.

Sie haben Anspruch darauf, mindestens die Kapitalzahlung in der zu Vertragsbeginn garantierten Höhe – in diesem Modellfall 95% der Summe der Anlagebeträge zu erhalten. Darüber hinaus gehende Beträge und zusätzliche Renditen sind von der zukünftigen Marktentwicklung abhängig und daher ungewiss. Dieser Schutz vor künftigen Marktentwicklungen gilt jedoch nicht, wenn Sie

- vor 12 Jahren einlösen.
- Ihre Zahlungen nicht fristgerecht leisten
- Vertragsänderungen vornehmen, die zu einer Reduktion der Garantie führen; dies ist in den Versicherungsbedingungen geregelt.

Performance Szenarien:

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 12 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 Euro pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

Anlage:	1.000 EUR jährlich			
Versicherungsprämie:	davon 1,36 EUR jährlich			
Szenarien		1 Jahr	6 Jahre	12 Jahre (empfohlene Haltedauer)
Erlebensfall-Szenarien				
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten:	772 EUR	5.299 EUR	11.482 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite:	-22,82%	-3,54%	-0,68%
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten:	772 EUR	5.416 EUR	13.027 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite:	-22,82%	-2,92%	1,26%
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten:	772 EUR	5.460 EUR	13.506 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite:	-22,82%	-2,69%	1,81%
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten:	772 EUR	5.510 EUR	14.043 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite:	-22,82%	-2,43%	2,40%
Kumulierter Anlagebetrag		1.000 EUR	6.000 EUR	12.000 EUR
Todesfall-Szenario				
Versicherungsfall	Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten:	1.000 EUR	6.002 EUR	12.870 EUR
Kumulierte Versicherungsprämie		1 EUR	6 EUR	16 EUR

Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen dieses Investments; sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie die Anlage/das Produkt halten. Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen. In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

Was geschieht, wenn AXA Lebensversicherung AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Es besteht ein gesetzlicher Sicherungsfonds (§§ 221 ff. Versicherungsaufsichtsgesetz), der bei der Protaktor Lebensversicherungs-AG eingerichtet ist. Die AXA Lebensversicherung AG gehört dem Sicherungsfonds an. Dieser schützt die Ansprüche der Versicherungsnehmer, der versicherten Personen, der Bezugsberechtigten und sonstiger aus dem Versicherungsvertrag begünstigter Personen. Die Aufsichtsbehörde kann die Leistungen um maximal 5% herabsetzen.

Welche Kosten entstehen?

Die Renditeminderung (Reduction in Yield - RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt.

Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei drei verschiedenen Haltedauern. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg.

Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie 1.000 Euro pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf

Anlage:	1.000 EUR jährlich		
Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 6 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 12 Jahren (empfohlene Haltedauer) einlösen
Gesamtkosten	252 EUR	991 EUR	1.476 EUR
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	25,69%	5,13%	2,03%

Sofern die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, daneben zusätzliche Kosten in Rechnung stellen sollte, muss Sie Ihnen dazu detaillierte Informationen vorlegen und zeigen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken würden.

Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht hervor, wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten und was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr			
Einmalige Kosten	Einstiegskosten	0,39%	Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Abschlusskosten Ihres Produktes. Die Kosten für den Vertrieb sind inbegriffen.
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten	0,02%	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	1,62%	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie des im Abschnitt „Versicherungsleistung und Kosten“ genannten Kostenanteils der Versicherungsprämie.

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z.B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

EMPFOHLENE HALTEDAUER: 12 JAHRE

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen widerrufen. Näheres können Sie der Widerrufsbelehrung entnehmen, die Sie mit dem Versicherungsschein erhalten.

Versicherungsanlageprodukte, die eine Altersversorgung in Form einer lebenslangen oder temporären Rente vorsehen, sind hinsichtlich des Anlagehorizonts auf den Beginn der Altersversorgung ausgerichtet. Wir empfehlen, das Produkt bis zum vereinbarten Rentenbeginn zu halten. Die Berechnungen wurden für eine Haltedauer in der Ansparphase von 12 Jahren durchgeführt.

Sie können Ihre Versicherung vor Beginn der Rentenzahlung jederzeit zum Schluss der laufenden Versicherungsperiode kündigen. Sie erhalten dann den für diesen Zeitpunkt vorgesehenen Betrag. Dieser ist in den Versicherungsbedingungen unter dem Stichwort „Kündigung des Vertrags“ geregelt und in den Vertragsunterlagen beziffert."

Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie sich über das Produkt, den Vermittler oder das Versicherungsunternehmen beschweren möchten, können Sie unsere Hotline unter 0221 148-41003 anrufen. Sie können die Beschwerde auch über unsere Internetseite www.AXA.de, per Brief (AXA Lebensversicherung AG, 51172 Köln) oder per E-Mail an BSMLeben@axa.de bei uns einreichen.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die in diesem Basisinformationsblatt dargestellten Informationen beruhen auf EU-Vorgaben und können sich daher von den (vor)vertraglichen Informationen nach deutschem Recht unterscheiden. Weitere zweckdienliche Angaben finden Sie in Ihrem persönlichen Angebot, das wir für Sie erstellt haben. Bei Abschluss des Vertrags erhalten Sie wichtige Informationen in den folgenden Unterlagen, auf die Sie einen gesetzlichen Anspruch haben: Versicherungsschein, Informationen nach VVG-InfoV, Versicherungsbedingungen, Allgemeine Steuerhinweise. Weitere Informationen finden Sie auch auf unserer Website www.AXA.de/basisinformationsblaetter.