

## 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 **Portfolio Plus Police**

**Hersteller des Produkts:**  
**AXA Lebensversicherung AG**  
**Gruppe AXA Konzern AG**  
Colonia-Allee 10-20, 51067 Köln  
[www.axa.de/kontakt](http://www.axa.de/kontakt)

**Zuständige Aufsichtsbehörde:**  
Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)  
[www.bafin.de](http://www.bafin.de)

Stand Basisinformationsblatt: 01.01.2023

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter: 0221 148-41003

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

### Art:

Das Versicherungsanlageprodukt Portfolio Plus Police ist eine Rentenversicherung nach deutschem Recht mit einem in der Zukunft liegenden Rentenbeginn.

### 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 10 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.

### Ziele:

Bei dieser Rentenversicherung erfolgt die Kapitalanlage innerhalb des Portfolio Balance 10 durch die Investmentsspezialisten von AXA. Das Anlageziel dieser Vermögensverwaltung mit Investmentfonds ist langfristiger Kapitalzuwachs. Das Portfolio Balance 10 investiert in verschiedene Investmentfonds mit Schwerpunkt auf Aktien, Renten und Geldmarkt. Das Anlagespektrum umfasst alle in Deutschland zum Vertrieb zugelassenen Investmentfonds. Die Anlagepolitik zielt auf gute Ertrags- und Wachstumsaussichten unter Wahrung eines chancenorientierten Risikoprofils.

Hierbei orientiert sich das Portfoliomanagement an dem Gesamtrisikoindikator (SRI). Der SRI wird nach einheitlichen Standards der Europäischen Union berechnet. Er ist ein Indikator für die Schwankungsintensität und das Verlustrisiko eines Portfolios. Der SRI hat einen Wert auf einer Skala von 1 bis 7. Je höher der Wert, desto höher ist die zu erwartende Schwankungsintensität und damit auch das mit der Anlage verbundene Risiko.

Das Portfoliomanagement strebt an, das Portfolio Balance 10 so zu steuern, dass dessen tatsächliche Schwankungsintensität über den Zeitverlauf möglichst nicht höher als bei einem SRI von 4 liegt.

Die empfohlene Haltedauer liegt bei mindestens 10 Jahren.

Die Leistungen des Produktes ergeben sich aus der Entwicklung der Anteilseinheiten innerhalb des Portfolios sowie der Überschussbeteiligung; sie sind nicht garantiert. Bei der Ermittlung der möglichen Rente wird der zum Zeitpunkt des Rentenbeginns gültige Rentenfaktor verwendet, wobei dessen Höhe zum Teil ab Vertragsschluss garantiert ist.

### Kleinanleger-Zielgruppe:

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

Der Kunde verzichtet auf Garantien zur Höhe des Kapitals im Vertragsverlauf und zum Rentenbeginn. Schwankungen des Vertragsvermögens im Vertragsverlauf, die durch die Anlage in Fonds entstehen können, nimmt der Kunde in Kauf. Die Leistungen zu Rentenbeginn können unter der Summe des gezahlten Anlagebetrags liegen, sodass ein Verlustrisiko besteht.

Für die Auswahl der Vermögensmanagementklasse in dem Produkt sollte der Kunde über Kenntnisse über Finanzmärkte und oder Erfahrungen mit Versicherungsanlageprodukten und/oder verpackten Anlageprodukten verfügen oder sich beraten lassen.

### Versicherungsleistungen und Kosten:

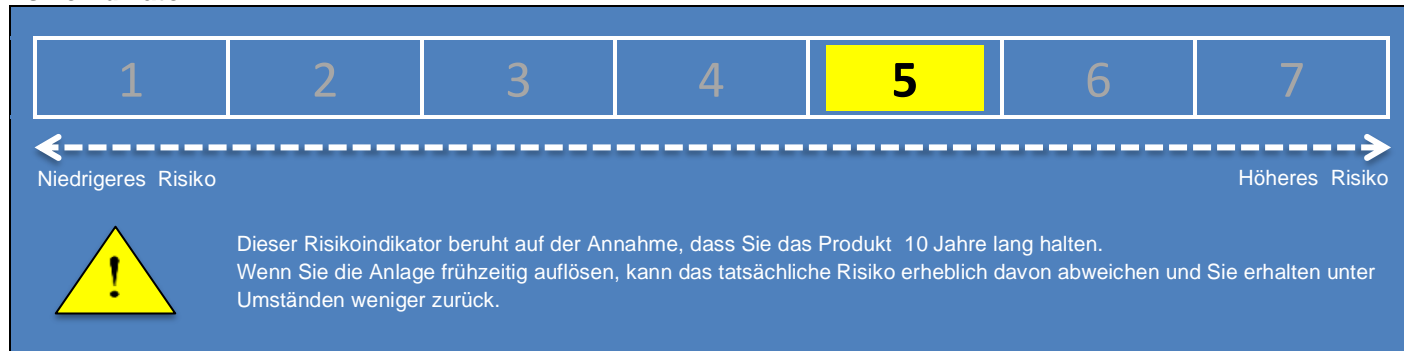
Die Leistung zum vereinbarten Rentenbeginn besteht in einer lebenslangen Rente oder einer Kapitalzahlung in Höhe des zu dem Termin vorhandenen Vertragsvermögens. Bei Wahl der Rente wird diese auf Basis des zur Verfügung stehenden Kapitals mit den dann aktuellen Rechnungsgrundlagen berechnet, mindestens aber mit dem bei Vertragsabschluss garantierten Rentenfaktor. 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 das Vertragsvermögen, mindestens jedoch der gezahlte Anlagebetrag ausgezahlt. Die Entwicklung der Kapitalleistung sowie der Todesfallleistung ist im Abschnitt „Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?“ beispielhaft dargestellt.

Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen wir von einem 57 Jahre alten Kunden, einer Haltedauer von 10 Jahren und einem einmaligen Anlagebetrag von 10.000 Euro aus. In diesem Modellfall ergibt sich eine durchschnittliche Versicherungsprämie für den oben beschriebenen Todesfallschutz von 0,059% des einmaligen Anlagebetrags. Damit werden durchschnittlich in etwa 10.000 Euro minus 5,91 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 0,007%. 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 0,003%.

# 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 5 eingestuft, wobei 5 einer mittelhohen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelhoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszubezahlen.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

## Performance Szenarien:

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Unberücksichtigt ist Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen. Die dargestellten Szenarien beruhen auf Ergebnissen aus der Vergangenheit und bestimmten Annahmen. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten. Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.

|                              |                |                                 |                                   |  |
|------------------------------|----------------|---------------------------------|-----------------------------------|--|
| <b>Empfohlene Haltedauer</b> | 10 Jahre       |                                 |                                   |  |
| <b>Anlagebeispiel:</b>       | 10.000 EUR     |                                 |                                   |  |
| <b>Versicherungsprämie:</b>  | davon 5,91 EUR |                                 |                                   |  |
|                              |                | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen | Wenn Sie nach 10 Jahren (empfohlene Haltedauer) aussteigen |

### Szenarien [für den Erlebensfall]

| Minimum                         | Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren. |                   |                   |                   |
|---------------------------------|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Stressszenario</b>           | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>                                      | <b>8.230 EUR</b>  | <b>4.700 EUR</b>  | <b>2.060 EUR</b>  |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite:  | -16,7%            | -14,0%            | -14,6%            |
| <b>Pessimistisches Szenario</b> | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>                                      | <b>9.510 EUR</b>  | <b>9.850 EUR</b>  | <b>10.170 EUR</b> |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite:  | -4,9%             | -0,3%             | 0,2%              |
| <b>Mittleres Szenario</b>       | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>                                      | <b>9.650 EUR</b>  | <b>10.640 EUR</b> | <b>11.780 EUR</b> |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite:  | -3,6%             | 1,2%              | 1,6%              |
| <b>Optimistisches Szenario</b>  | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten</b>                                      | <b>9.800 EUR</b>  | <b>11.510 EUR</b> | <b>13.660 EUR</b> |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite:  | -2,1%             | 2,7%              | 3,2%              |
| <b>Szenario im Todesfall</b>    |  |                   |                   |                   |
| <b>Versicherungsfall</b>        | Was die Begünstigten nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten:                               | <b>10.000 EUR</b> | <b>10.640 EUR</b> | <b>11.780 EUR</b> |

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

Es besteht ein gesetzlicher Sicherungsfonds (§§ 221 ff. Versicherungsaufsichtsgesetz), der bei der Protektor 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?

### Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume. Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite).
- Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario entwickelt.
- 10.000 EUR werden angelegt

|                                     | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen | Wenn Sie nach 10 Jahren (empfohlene Haltedauer) aussteigen |
|-------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|--|
| <b>Kosten insgesamt</b>             | <b>864 EUR</b>                  | <b>2.065 EUR</b>                  | <b>3.841 EUR</b>   |
| Jährliche Auswirkung der Kosten (*) | 9,0%                            | 4,1%                              | 3,5%   |

(\*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 5,2% vor Kosten und 1,6% nach Kosten betragen.

### 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.

| <b>Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg</b>                       |   | <b>Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 10 Jahren (empfohlene Haltedauer) aussteigen</b> |
|--|---|--|
| <b>Einstiegskosten</b>   | Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Abschlusskosten Ihres Produktes. Die Kosten für den Vertrieb sind inbegriffen.  | <b>0,4%</b>  |
| <b>Ausstiegskosten</b>   | Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.   | <b>n.a.</b>  |
| <b>Laufende Kosten pro Jahr</b>  |   |  |
| <b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten</b> | Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie des im Abschnitt „Versicherungsleistung und Kosten“ genannten Kostenanteils der Versicherungsprämie. | <b>2,7%</b>  |
| <b>Transaktionskosten</b>  | Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.   | <b>0,4%</b>  |
| <b>Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen</b>                   |   |  |
| <b>Erfolgsgebühren</b>   | Für das Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.   | <b>n.a.</b>  |

Je nach Anlagebetrag fallen unterschiedliche Kosten an. Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

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

### EMPFOHLENE HALTEDAUER: 10 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 10 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 eines 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/kontakt/beschwerdemanagement](http://www.axa.de/kontakt/beschwerdemanagement), per Brief (AXA Lebensversicherung AG, 51172 Köln) oder per E-Mail an [BSMLeben@axa.de](mailto: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 Internetseite [www.AXA.de/basisinformationsblaetter](http://www.AXA.de/basisinformationsblaetter).