

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

### Ziele:

Bei dieser Rentenversicherung erfolgt die Kapitalanlage durch das Vermögensmanagement der AXA Bank innerhalb des Portfolio Balance 3. Das Anlageziel dieser Vermögensverwaltung mit Investmentfonds ist mittel- bis langfristiger Kapitalzuwachs. Das Portfolio Balance 3 investiert in verschiedene Investmentfonds mit Schwerpunkt auf Aktien, Renten und Geldmarkt. Das Anlagespektrum umfasst alle in Deutschland zum Vertrieb zugelassenen Kapitalverwaltungsgesellschaften. Die Anlagepolitik zielt auf gute Ertrags- und Wachstumsaussichten unter Wahrung eines ausgewogenen Risikoprofils. Die Steuerung der Schwankungsintensität erfolgt durch Anpassungen im Portfolio.

Das Risikoprofil des Portfolio Balance orientiert sich an dem synthetischen Risiko-/Ertrags-Indikator (SRRRI). Diese Kennzahl für die Höhe der mit der Anlage in Investmentfonds verbundenen Wertschwankungen wird fortlaufend auf Basis der historischen wöchentlichen Schwankungsbreiten der vergangenen 5 Jahre ermittelt. Die Berechnung des SRRRI ist nach einheitlichen Standards der Europäischen Union festgelegt und hat einen Wert auf einer Skala von 1 bis 7. Je höher der Wert desto höher das mit der Anlage verbundene Risiko.

Beim Portfolio Balance 3 beträgt die Schwankungsintensität 2% bis 5%, d.h. das Portfoliomanagement wird die Risikoklasse so managen, dass der SRRRI über den Zeitverlauf bei 3 liegt. Die empfohlene Haltedauer liegt bei mindestens 3 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 mittel- bis 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. Geringe 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. Das Verlustrisiko wird begrenzt durch die Volatilitätssteuerung des Portfolios.

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 Überschusssystem für den Rentenbezug ab.

Bei Tod der versicherten Person vor dem vereinbarten Rentenbeginn wird das Vertragsvermögen, mindestens jedoch der gezahlte Anlagebetrag ausgezahlt.

Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen wir von einem 64 Jahre alten Kunden, einer Haltedauer von 3 Jahren und einem einmaligen Anlagebetrag von 10.000 EUR aus. In diesem Modellfall ergibt sich eine durchschnittliche Versicherungsprämie für den oben beschriebenen Todesfallschutz von 0,02% des einmaligen Anlagebetrags. Damit werden durchschnittlich in etwa 10.000 minus 1,89 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 0,006%.

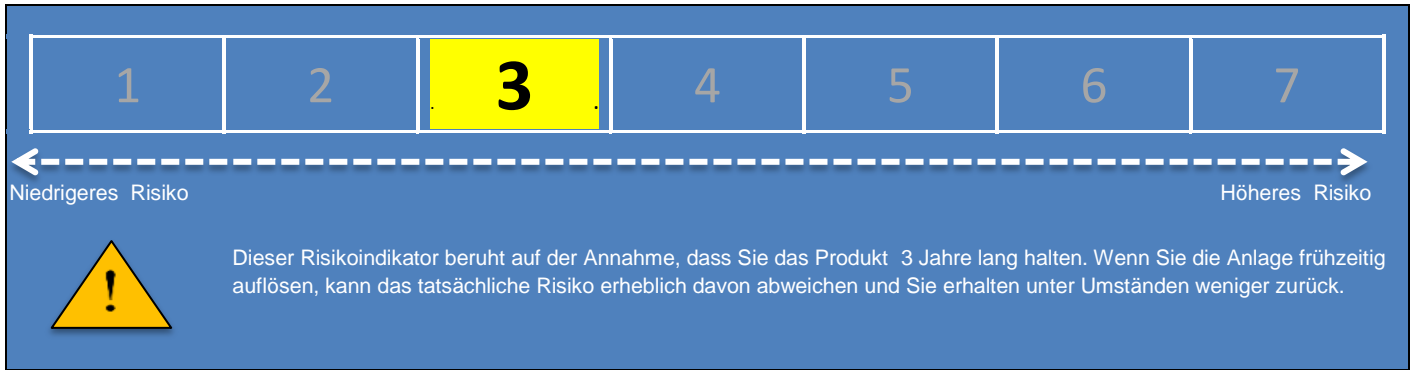
### Laufzeit:

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 3 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 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potentieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Auch 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:

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 3 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 10.000 Euro anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

|                                 |  |                   |                   |  |
|---------------------------------|--|-------------------|-------------------|--|
| <b>Anlage:</b>                  | <b>10.000 EUR</b>  |                   |                   |  |
| <b>Versicherungsprämie:</b>     | <b>davon 1,89 EUR</b>  |                   |                   |  |
| <b>Szenarien</b>                |  | <b>1 Jahr</b>     | <b>2 Jahre</b>    | <b>3 Jahre (empfohlene Haltedauer)</b> |
| <b>Erlebensfall-Szenarien</b>   |  |                   |                   |  |
| <b>Stressszenario</b>           | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten:</b>               | <b>9.063 EUR</b>  | <b>8.503 EUR</b>  | <b>7.971 EUR</b>                       |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite:                                      | -9,37%            | -7,79%            | -7,28%                                 |
| <b>Pessimistisches Szenario</b> | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten:</b>               | <b>9.673 EUR</b>  | <b>9.697 EUR</b>  | <b>9.721 EUR</b>                       |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite:                                      | -3,27%            | -1,53%            | -0,94%                                 |
| <b>Mittleres Szenario</b>       | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten:</b>               | <b>9.921 EUR</b>  | <b>10.203 EUR</b> | <b>10.494 EUR</b>                      |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite:                                      | -0,79%            | 1,01%             | 1,62%                                  |
| <b>Optimistisches Szenario</b>  | <b>Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten:</b>               | <b>10.172 EUR</b> | <b>10.726 EUR</b> | <b>11.310 EUR</b>                      |
|                                 | Jährliche Durchschnittsrendite:                                      | 1,72%             | 3,56%             | 4,19%                                  |
| <b>Todesfall-Szenario</b>       |  |                   |                   |  |
| <b>Versicherungsfall</b>        | <b>Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten:</b> | <b>10.000 EUR</b> | <b>10.203 EUR</b> | <b>10.494 EUR</b>                      |

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 10.000 Euro anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

### Kosten im Zeitverlauf

| Anlage:                                   | 10.000 EUR                    |                                 |   |
|---|-------------------------------|---------------------------------|---|
| Szenarien                                 | Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen | Wenn Sie nach 2 Jahren einlösen | Wenn Sie nach 3 Jahren (empfohlene Haltedauer) einlösen |
| <b>Gesamtkosten</b>                       | <b>511 EUR</b>                | <b>676 EUR</b>                  | <b>845 EUR</b>  |
| Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 5,34%                         | 3,54%                           | 2,93%   |

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 |                                     |              |   |
|---|-------------------------------------|--------------|---|
| <b>Einmalige Kosten</b>                                       | <b>Einstiegskosten</b>              | <b>1,13%</b> | Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Abschlusskosten Ihres Produktes. Die Kosten für den Vertrieb sind inbegriffen.  |
| <b>Laufende Kosten</b>  | <b>Portfolio-Transaktionskosten</b> | <b>0,14%</b> | Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.   |
|   | <b>Sonstige laufende Kosten</b>     | <b>1,65%</b> | 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: 3 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 3 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](http://www.AXA.de), 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 Website [www.AXA.de/basisinformationsblaetter](http://www.AXA.de/basisinformationsblaetter).