

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

VL-Lebensversicherung

Hersteller des Produkts:
AXA Lebensversicherung AG
Gruppe AXA Konzern AG
Colonia-Allee 10-20, 51067 Köln
www.axa.de/kontakt

Zuständige Aufsichtsbehörde:
Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
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 VL-Lebensversicherung ist eine Kapitallebensversicherung nach deutschem Recht mit einem in der Zukunft liegenden Ablauf.

Laufzeit:

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum vom Vertragsbeginn bis zum vereinbarten Ablauf. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 30 Jahre und der vereinbarte Ablauf 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 Kapitallebensversicherung erfolgt die Kapitalanlage zu einem Teil im Sicherungsvermögen der AXA Lebensversicherung AG. Bei den Vermögenswerten im Sicherungsvermögen handelt es sich im Wesentlichen um Darlehen, Hypotheken, festverzinsliche Wertpapiere, Aktien und Immobilien.

Ein anderer Teil der Kapitalanlage erfolgt in einer freien Investmentanlage. Diese kann aus Investmentfonds, Depotklassen oder Strategiekonzepten bestehen, die je nach Anlageschwerpunkt in Aktien, Renten, Geldmarkt, Rohstoffe und Immobilien investieren.

Im Produkt wird bei Vertragsbeginn die zugrunde liegende Anlageklasse bzw. die Anlageklassen nach qualitativen und quantitativen Anlagekriterien vom Hersteller des Produkts festgelegt. Während der Vertragslaufzeit erfolgt die weitere Auswahl, die Gewichtung und ein möglicherweise erforderlicher Austausch der einzelnen Anlageklassen durch den Hersteller des Produkts. Die Anlageentscheidungen beruhen dabei stets auf qualitativen und quantitativen Anlagekriterien. Der Versicherungsnehmer kann keine individuellen Anlageentscheidungen treffen.

Kapital, das nicht für Kosten, Garantie und Risikobeiträge benötigt wird, fließt zum jährlichen Umschichtungsstichtag in eine von AXA gemanagte Kapitalanlage; derzeit Portfolio ETF. Damit zielt die Kapitalanlage des Produktes in der Gesamtheit auf eine nachhaltige Sicherung der garantierten Leistungen bei gleichzeitig möglichst hoher Renditechance ab.

Kleinanleger-Zielgruppe:

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

Es handelt sich bei der VL-Lebensversicherung um ein Produkt zum Vermögensaufbau, welches die Fördervoraussetzungen des Fünften Vermögensbildungsgesetzes erfüllt. Mit einer sowohl bei Rückkauf als auch zum Ablauf garantierten Kapitalauszahlung von 50% der Summe der gezahlten Anlagebeträge (= gezahlte Beiträge) sind die Verlustrisiken begrenzt, können aber nicht ausgeschlossen werden. Schwankungen des Vertragsvermögens im Vertragsverlauf, die durch die freie Investmentanlage entstehen können, nimmt der Kunde in Kauf.

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 Ablauf besteht in einer Kapitalzahlung mindestens in Höhe von 50% der Summe der gezahlten Anlagebeträge. Das für die Versicherungsleistung tatsächlich zur Verfügung stehende Kapital kann höher ausfallen.

Bei Tod der versicherten Person in den ersten fünf Versicherungsjahren zahlen wir garantiert die Summe der bis zum Tod gezahlten Anlagebeträge. Ist das Vertragsvermögen größer als die Summe der bis zum Tod gezahlten Anlagebeträge, zahlen wir dieses aus. Im sechsten Versicherungsjahr garantieren wir eine Todesfalleistung in Höhe von 110% der gezahlten Anlagebeträge. Danach fällt der Prozentsatz dieser garantierten Todesfalleistung bis zum Ende der Versicherungsdauer in jährlich gleichen Schritten bis auf 100% der gezahlten Anlagebeträge. Ist das Vertragsvermögen größer als die garantierte Todesfalleistung, zahlen wir dieses aus.

Die Entwicklung der Kapitalleistung sowie der Todesfalleistung 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 37 Jahre alten Kunden, einer Haltedauer von 30 Jahren und 30 jährlichen Anlagebeträgen von je 1.000 Euro - also insgesamt im Vertragsverlauf 30.000 Euro Beitragssumme - aus. In diesem Modellfall ergibt sich eine durchschnittliche Versicherungsprämie für den oben beschriebenen Todesfallschutz von 0,361% des jährlichen Anlagebetrags. Damit werden durchschnittlich in etwa 1.000 Euro minus 3,61 Euro pro Jahr investiert bzw. zur Deckung der Kosten verwendet. Die Auswirkung des Kostenanteils der Versicherungsprämie auf die Anlagerendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer ist durchschnittlich jährlich 0,006%. 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 0,000%.

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

Risikoindikator:

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

←

→

Niedrigeres Risiko
Höheres Risiko

Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 30 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

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 potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszubezahlen.

Sie haben Anspruch darauf, mindestens 50% der gezahlten Anlagebeträge zurückzuerhalten. 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

- eine Entnahme tätigen oder
- Ihre Zahlungen nicht fristgerecht leisten.

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.

Empfohlene Haltedauer	30 Jahre			
Anlagebeispiel:	1.000 EUR jährlich			
Versicherungsprämie:	davon 3,61 EUR jährlich			
	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 15 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 30 Jahren (empfohlene Haltedauer) aussteigen	
Szenarien [für den Erlebensfall]				
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.			
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	480 EUR	7.730 EUR	15.000 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite:	-52,5%	-8,9%	-5,0%
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	650 EUR	11.820 EUR	24.980 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite:	-35,6%	-3,0%	-1,2%
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	760 EUR	14.390 EUR	37.060 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite:	-24,3%	-0,5%	1,3%
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	900 EUR	19.210 EUR	67.820 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite:	-10,1%	3,0%	4,8%
Anlagebetrag im Zeitverlauf		1.000 EUR	15.000 EUR	30.000 EUR
Szenario im Todesfall				
Versicherungsfall	Was die Begünstigten nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten:	1.000 EUR	15.940 EUR	36.930 EUR
Versicherungsprämie im Zeitverlauf		0 EUR	43 EUR	108 EUR

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 Protector 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.
- 1.000 EUR jährlich werden angelegt

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 15 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 30 Jahren (empfohlene Haltedauer) aussteigen
Kosten insgesamt	326 EUR	3.702 EUR	8.194 EUR
Jährliche Auswirkung der Kosten (*)	39,5%	3,4%	1,8%

(*) 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 3,1% vor Kosten und 1,3% 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.

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 30 Jahren (empfohlene Haltedauer) aussteigen
Einstiegskosten	Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Abschlusskosten Ihres Produktes. Die Kosten für den Vertrieb sind inbegriffen.	0,2%
Ausstiegskosten	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.	n.a.
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie des im Abschnitt „Versicherungsleistung und Kosten“ genannten Kostenanteils der Versicherungsprämie.	1,5%
Transaktionskosten	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.	0,1%
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für das Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	n.a.

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: 30 JAHRE

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen widerrufen. Näheres können Sie der Widerrufsbelehrung entnehmen, die Sie mit dem Versicherungsschein erhalten. Versicherungsanlageprodukte sind hinsichtlich des Anlagehorizonts auf den Beginn der Altersversorgung ausgerichtet. Wir empfehlen, das Produkt bis zum vereinbarten Ablauf zu halten. Die Berechnungen wurden für eine Haltedauer von 30 Jahren durchgeführt. Sie können Ihre Versicherung 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/kontakt/beschwerdemanagement, 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 Internetseite www.AXA.de/basisinformationsblaetter.