

Alles auf einen Blick / Produktsteckbrief Selbständige Berufsunfähig- keitsversicherung

Gesellschaft: AXA Lebensversicherung AG

Tarifikürzel: ALVSBV

Schicht: Kapitalanlageprodukte / 3. Schicht

Kurzbeschreibung des Tarifs

Selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung

Tarifmerkmale für BG 1* bis BG 4 (ohne Besonderheiten für Schüler)

Eintrittsalter	<ul style="list-style-type: none"> ■ Mindestens 8 Jahre ■ Höchstens 64 Jahre
Laufzeit	<ul style="list-style-type: none"> ■ Bis max. Endalter 67 Jahre, für bestimmte Berufe niedrigere Endalterbegrenzungen
Beitragszahldauer	<ul style="list-style-type: none"> ■ Maximal analog Versicherungsdauer
Mindestbeitrag / -Rente	<ul style="list-style-type: none"> ■ 120 € jährlich ■ Monatliche Mindestrente von 50 € muss erreicht werden
Höchstbeitrag / -Rente	<ul style="list-style-type: none"> ■ Versicherbare Höchstreute 5.000 € Monatsrente (inkl. Rente aus dem Leistungsfallbonus 7.000 €) - darüber hinaus Anfrage bei der Hauptverwaltung ■ vorbehaltlich <ul style="list-style-type: none"> ▪ eventueller Grenzen für bestimmte Berufe und ▪ der finanziellen Risikoprüfung
Beitragszahlweise	<ul style="list-style-type: none"> ■ 1/12-, 1/4-, 1/2-, 1/1-jährlich
Dynamikformen	<p>Vor Eintritt Rentenbeginn</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ AV-Anpassung, mind. 5% ■ Fester Prozentsatz zwischen 3% und 5% <p>Garantierte Steigerung der BU-Rente im Leistungsfall gegen Mehrbeitrag</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ 1% bis 3%
Zuzahlungen	<ul style="list-style-type: none"> ■ Keine
Überschusssysteme	<p><u>Vor Eintritt Berufsunfähigkeit</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Beitragsverrechnung: Jährliche Überschussanteile werden mit dem fälligen Beitrag verrechnet, wodurch dieser sich reduziert. ■ Leistungsfallbonus: Bei Eintritt der Berufsunfähigkeit wird zusätzlich zur versicherten Rente eine Rente aus dem Leistungsfallbonus gezahlt. ■ Investmentbonus: Die jährlichen Überschussanteile werden laufend in einem Fonds angesammelt. <p><u>Nach Eintritt Berufsunfähigkeit</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Dynamische Gewinnrente
Abrufphase	<ul style="list-style-type: none"> ■ Keine
Rentenwahlphase/-beginnphase	<ul style="list-style-type: none"> ■ Keine
Zusatzversicherungen	<ul style="list-style-type: none"> ■ Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (BUZ) Nein, es ist kein Einschluss möglich. ■ Risiko-Zusatzversicherung Nein, es ist kein Einschluss möglich. ■ Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherung Nein, es ist kein Einschluss möglich.

Leistungen

Leistungen im Berufsunfähigkeitsfall

Allgemein	<ul style="list-style-type: none"> ■ Befreiung von den Beiträgen für die Hauptversicherung für die Dauer einer Berufsunfähigkeit ■ Rente für die Dauer einer Berufsunfähigkeit ■ Garantierte Steigerung der BU-Rente im Leistungsfall gegen Mehrbeitrag
------------------	--

Leistungen im Erlebensfall

Allgemein	<ul style="list-style-type: none"> ■ Falls Investmentbonus vereinbart: Fondsvermögen
------------------	---

Kapitalanlage bei Wahl des Überschussystems Investmentbonus

Anlagestrategien	<ul style="list-style-type: none"> ■ Auswahl von 4 Dachfonds/Strategiedepots und 23 Einzelfonds. ■ Die Anlage ist jeweils nur in einen Fonds möglich. ■ Kein Ausgabeaufschlag 																																														
Shiften / Switchen	<ul style="list-style-type: none"> ■ Ein Fondswechsel ist 12x jährlich kostenfrei möglich. 																																														
Ablaufmanagement	<ul style="list-style-type: none"> ■ Ja, in einen Fonds, der überwiegend in Rentenpapiere investiert ■ Beginn 5 Jahre vor Ablauf 																																														
Basis-Investments																																															
Dachfonds / Strategiedepots	<table border="1"> <tr> <td>AXA Defensiv Invest</td> <td>DE0009789438</td> </tr> <tr> <td>AXA Wachstum Invest</td> <td>DE0009789446</td> </tr> <tr> <td>AXA Chance Invest</td> <td>DE0009789453</td> </tr> <tr> <td>Portfolio Index</td> <td>--</td> </tr> </table>	AXA Defensiv Invest	DE0009789438	AXA Wachstum Invest	DE0009789446	AXA Chance Invest	DE0009789453	Portfolio Index	--																																						
AXA Defensiv Invest	DE0009789438																																														
AXA Wachstum Invest	DE0009789446																																														
AXA Chance Invest	DE0009789453																																														
Portfolio Index	--																																														
Individual-Investments																																															
	<table border="1"> <tr> <td>Portfolio Vermögensverwalter</td> <td>XFINT000PFV4</td> </tr> <tr> <td>Templeton Growth (Euro) Fund</td> <td>LU0114760746</td> </tr> <tr> <td>AXA Selection Fidelity European Equity Fund</td> <td>IE00B4LPJ600</td> </tr> <tr> <td>ACM Bernstein - Global Growth Trends Portfolio</td> <td>LU0057025933</td> </tr> <tr> <td>AXA Rosenberg Eurobloc Equity Alpha Fund</td> <td>IE0004352823</td> </tr> <tr> <td>AXA Rosenberg Global Equity Alpha Fund A</td> <td>IE0031069051</td> </tr> <tr> <td>Fidelity Funds-European Growth Fund</td> <td>LU0048578792</td> </tr> <tr> <td>Pioneer Funds - U.S. Pioneer Fund</td> <td>LU0133643469</td> </tr> <tr> <td>CARMIGNAC INVESTISSEMENT</td> <td>FR0010148981</td> </tr> <tr> <td>M&G Global Basics A</td> <td>GB0030932676</td> </tr> <tr> <td>DJE – Dividende & Substanz P (Euro)</td> <td>LU0159550150</td> </tr> <tr> <td>BLACKROCK GF – European Fund A2 EUR</td> <td>LU0011846440</td> </tr> <tr> <td>DWS Deutschland</td> <td>DE0008490962</td> </tr> <tr> <td>cominvest Fondak P</td> <td>DE0008471012</td> </tr> <tr> <td>Invesco Japanese Value Equity Fund</td> <td>LU0073251851</td> </tr> <tr> <td>Fidelity South East Asia Fund</td> <td>LU0261946445</td> </tr> <tr> <td>COMGEST Magellan</td> <td>FR0000292278</td> </tr> <tr> <td>JPMorgan Funds – Emerging Markets Equity</td> <td>LU0217576759</td> </tr> <tr> <td>Sarasin Oekosar Equity Global A</td> <td>LU0229773345</td> </tr> <tr> <td>HSBC GIF Global Macro M1C</td> <td>LU0298502328</td> </tr> <tr> <td>JPMorgan Funds EU Government Bond A</td> <td>LU0363447680</td> </tr> <tr> <td>Schroders EURO Bond A</td> <td>LU0106235533</td> </tr> <tr> <td>Templeton Growth (Euro) Fund</td> <td>LU0114760746</td> </tr> </table>	Portfolio Vermögensverwalter	XFINT000PFV4	Templeton Growth (Euro) Fund	LU0114760746	AXA Selection Fidelity European Equity Fund	IE00B4LPJ600	ACM Bernstein - Global Growth Trends Portfolio	LU0057025933	AXA Rosenberg Eurobloc Equity Alpha Fund	IE0004352823	AXA Rosenberg Global Equity Alpha Fund A	IE0031069051	Fidelity Funds-European Growth Fund	LU0048578792	Pioneer Funds - U.S. Pioneer Fund	LU0133643469	CARMIGNAC INVESTISSEMENT	FR0010148981	M&G Global Basics A	GB0030932676	DJE – Dividende & Substanz P (Euro)	LU0159550150	BLACKROCK GF – European Fund A2 EUR	LU0011846440	DWS Deutschland	DE0008490962	cominvest Fondak P	DE0008471012	Invesco Japanese Value Equity Fund	LU0073251851	Fidelity South East Asia Fund	LU0261946445	COMGEST Magellan	FR0000292278	JPMorgan Funds – Emerging Markets Equity	LU0217576759	Sarasin Oekosar Equity Global A	LU0229773345	HSBC GIF Global Macro M1C	LU0298502328	JPMorgan Funds EU Government Bond A	LU0363447680	Schroders EURO Bond A	LU0106235533	Templeton Growth (Euro) Fund	LU0114760746
Portfolio Vermögensverwalter	XFINT000PFV4																																														
Templeton Growth (Euro) Fund	LU0114760746																																														
AXA Selection Fidelity European Equity Fund	IE00B4LPJ600																																														
ACM Bernstein - Global Growth Trends Portfolio	LU0057025933																																														
AXA Rosenberg Eurobloc Equity Alpha Fund	IE0004352823																																														
AXA Rosenberg Global Equity Alpha Fund A	IE0031069051																																														
Fidelity Funds-European Growth Fund	LU0048578792																																														
Pioneer Funds - U.S. Pioneer Fund	LU0133643469																																														
CARMIGNAC INVESTISSEMENT	FR0010148981																																														
M&G Global Basics A	GB0030932676																																														
DJE – Dividende & Substanz P (Euro)	LU0159550150																																														
BLACKROCK GF – European Fund A2 EUR	LU0011846440																																														
DWS Deutschland	DE0008490962																																														
cominvest Fondak P	DE0008471012																																														
Invesco Japanese Value Equity Fund	LU0073251851																																														
Fidelity South East Asia Fund	LU0261946445																																														
COMGEST Magellan	FR0000292278																																														
JPMorgan Funds – Emerging Markets Equity	LU0217576759																																														
Sarasin Oekosar Equity Global A	LU0229773345																																														
HSBC GIF Global Macro M1C	LU0298502328																																														
JPMorgan Funds EU Government Bond A	LU0363447680																																														
Schroders EURO Bond A	LU0106235533																																														
Templeton Growth (Euro) Fund	LU0114760746																																														

Sonstiges / Besonderheiten

Annahmerichtlinien	<ul style="list-style-type: none"> ■ Einzelgeschäft: Analog Privatkundengeschäft ■ Kollektivgeschäft: Analog Annahmerichtlinien für das Kollektivgeschäft bAV
Vorläufiger Versicherungsschutz	<ul style="list-style-type: none"> ■ Ja, bei Versicherungsfällen, die aus einem Unfall resultieren. ■ Einzelheiten können dem Antrag entnommen werden.
Erhöhungsoptionen	<ul style="list-style-type: none"> ■ Unter bestimmten Voraussetzungen / Anlässen können Leistungen und Beitrag im Rahmen von Optionen ohne erneute Gesundheitsprüfung erhöht werden. ■ Den Umfang der Optionen sowie die Voraussetzungen können den entsprechenden Bedingungen entnommen werden.
Besonderheiten zu den Bedingungen	<ul style="list-style-type: none"> ■ BG 1* bis 3-: Verzicht auf abstrakte Verweisung, Prognosezeitraum 6 Monate, Leistung auch bei altersbedingtem Kräfteverfall ■ BG 4: kein Verzicht auf abstrakte Verweisung bis zum vollendeten 55. Lebensjahr. Prognosezeitraum "voraussichtlich dauernd", d.h. mind. 3 Jahre ununterbrochen; falls nicht prognostizierbar: ab 7. Monat ■ Nachversicherungsgarantie: Bei Senkung des für den Leistungsfall maßgeblichen Prozentsatzes der Rente aus dem Leistungsfallbonus kann der reduzierte Teil der Rente gegen zusätzliche Beitragszahlung als Garantieleistung nachversichert werden bis der bisherige Berufsunfähigkeitsschutz einschließlich der Rente aus dem Leistungsfallbonus wieder erreicht wird. Keine erneute Gesundheitsprüfung. ■ Ergänzende Bestimmungen für Auszubildende, freiwillig Wehrdienstleistende, An-

	gehörige des Bundesfreiwilligendienstes und Studenten.
Bestandserhaltungsmöglichkeiten	<ul style="list-style-type: none">■ Beitragsreduktion.■ Stundung (nur bei Überschusssystem Investmentbonus und wenn ausreichend Guthaben vorhanden).