



# JustInvest – die Fonds-Rente von AXA

Der Weg in Ihre Zukunft beginnt jetzt.

**Sorgen Sie mit den Investmentlösungen von JustInvest für morgen vor.**

Das Gute daran:

Sie müssen selbst keine Expertise in Sachen Kapitalanlage haben. Sie profitieren von der Erfahrung unserer Investmentexpert:innen sowie unserem vielfältigen Angebot an Investmentlösungen.

Nichts ist in Stein gemeißelt: Sie entscheiden nach der Beratung, welche Anlage zu Ihnen und Ihrer Lebenssituation passt. Und wenn sich in Ihrem Leben etwas ändert, können Sie die Anlagestrategie jederzeit anpassen.

**Steuern sparen, Renditechancen sichern**



JustInvest kombiniert die Vorzüge einer Geldanlage mit denen einer Versicherung. Das hat viele Vorteile gegenüber selbst gemanagten Fonds.

**Sie nutzen attraktive Steuervorteile:**

- Während der Laufzeit fällt für Sie keine Abgeltungssteuer auf Gewinne an. Das gilt auch für Gewinne bei Umschichtungen.
- Sie können attraktive Steuervorteile nutzen, wenn Sie sich das Geld erst nach Ihrem 62. Geburtstag und einer Laufzeit von mehr als 12 Jahren auszahlen lassen.

## 4 JustInvest Fonds-Rente gute Gründe

Private Altersvorsorge von AXA



### Professionell

- Die Expert:innen von AXA stellen die Fonds zusammen und sichern die Qualität
- Auf Ihren Wunsch überprüfen wir, ob Ihr persönliches Portfolio noch zu Ihrem Risikoprofil passt



### Vielfältig

- Sie können aus über 100 Investmentlösungen wählen
- Große Auswahl an ETFs
- Hoher Anteil nachhaltiger Lösungen\*
- Sie entscheiden – ob individueller Fondsmix oder gemanagte Lösungen



### Individuell

- Ab 25 Euro Monatsbeitrag
- Sie können Ihren Beitrag bis zu 3 Jahre aussetzen oder anpassen
- Sie können den Fonds jederzeit wechseln
- In der 3. Schicht können Sie bei Bedarf Teilbeträge entnehmen



### Absicherbar

- Auf Wunsch sichern wir bis zu 100 % Ihres Fondsguthabens und Ihrer realisierten Gewinne
- Unser Baustein „Protect“: Werden Sie nach einer Wartezeit von 3 Jahren berufsunfähig, übernehmen wir die Beiträge für JustInvest – ohne Gesundheitsprüfung.

\*Unter nachhaltige Fonds und Portfolios fassen wir Investmentoptionen, die ökologische oder soziale Merkmale bewerten (Art. 8 SFDR) oder bestimmte nachhaltige Investitionsziele verfolgen (Art. 9 SFDR).

## Freiheit und Rendite auch bei der Auszahlung

- Sie haben die Wahl: Einmalige Auszahlung, monatliche Auszahlung oder eine Kombination aus beidem in der Rentenzeit.
- Das müssen Sie nicht sofort festlegen, sondern können es noch später entscheiden.

## Der Wunsch nach einer guten Zukunft bestimmt unser Handeln

### Nachhaltig investieren spielt für AXA eine wichtige Rolle:

- Bei der Kapitalanlage unseres Sicherungsvermögens berücksichtigen wir bereits seit mehr als zehn Jahren strenge Nachhaltigkeitskriterien.
- AXA hat sich verpflichtet, den CO<sub>2</sub>-Abdruck des gesamten Portfolios an Kapitalanlagen langfristig auf null zu senken und die Investitionen in grüne Energien deutlich zu steigern.

**Sie benötigen weitere Informationen zu JustInvest oder haben Fragen zu dem Produkt?**

Sprechen Sie uns gerne einfach an. Wir sind für Sie da.



**DBV** Spezialist für den  
Öffentlichen Dienst

**Für Beamt:innen und Angestellte im Öffentlichen Dienst** bieten wir mit unserer Marke DBV die passende Lösung zum günstigen Preis. Sprechen Sie uns an.

## Was Sie über JustInvest wissen sollten



**Für Sie geeignet, wenn:**

- Sie sich hervorragende Renditechancen sichern wollen.
- Sie dabei auf eine hochwertige Auswahl vielfältiger Investments setzen.
- Sie eine individuelle und flexible Lösung suchen, die sich jederzeit an Ihr Leben anpassen lässt.



**Nicht für Sie geeignet, wenn:**

- Sie von Anfang an wissen wollen, womit Sie später garantiert rechnen können.

**WirtschaftsWoche**

**HÖCHSTE  
Rendite-  
Prognose**

2024

AXA  
Lebensversicherung AG  
ALVFI JustInvest  
Fonds-Rente

Chance  
Im Test: 34 Versicherer  
Höchstnote für 33 Anbieter  
18.06.2024

MORGEN & MORGEN

Zu diesem Produkt gibt es ein Basisinformationsblatt gemäß Vorgabe der Europäischen Union. Sie erhalten es mit Ihren persönlichen Angebotsunterlagen oder im Internet auf [axa.de](http://axa.de)



AXA Lebensversicherung AG, 51172 Köln