

A man with short brown hair and a beard, wearing a dark suit, white shirt, and patterned tie, is smiling and looking towards the right. He is standing in front of a large, curved screen that displays a vibrant blue and white abstract pattern resembling flames or a nebula. The background is dark and out of focus.

Neue Absicherungskonzepte von AXA: innovativ – zukunftsfähig – nachhaltig



 **JustInvest**



1 | Top Preis-Leistung

Effektivkosten (anhand eines Beispiels)

0,89%*



*Modelpoint: FRV Schicht 3, Einzel TSA, 37J., Fonds ALV: AMUNDI PRIME GLOBAL (OGC 0,05%), Brutto, 6% Wertentwicklung, lfd. Beitrag: 100 EUR monatL, Stand: 03/2025

2 | Wertsicherungsbausteine



Protect

BU- oder DU-Schutz
(Beitragsbefreiung) ohne
Gesundheitsprüfung mit
Wartezeit



Flexible Gewinnsicherung

Für das
„Was-ich-hab, das-habe-
ich“-Gefühl



Garantie-Option

Wertsicherung in
turbulenten Zeiten



2 | Protect

BU-/DU-Beitragsbefreiung mit Wartezeit Im Überblick:

- ohne Gesundheitsprüfung
- mit 3 Jahren Wartezeit
(Leistung bei unfallbedingter BU während Wartezeit)
- bis 250 € Monatsbeitrag (3.000 € jährlich)
- über 250 € Monatsbeitrag mit Gesundheitserklärung
(ohne Wartezeit)



Für AXA...

und DBV.

2 | Protect

BU-/DU-Beitragsbefreiung mit Wartezeit Die wichtigsten Details:

- Angebot in Schicht 1 und 3 (nicht in Tarifen mit flexiblem Anfangsbeitrag)
- Voraussetzung:
 - Versicherte Person ist jünger als 56 Jahre und
 - Hauptversicherungsbeitrag ≤ 3.000 € p.a.
- Optionen:
 - Dynamik des Hauptversicherungsbeitrags: bis 10% wählbar, erfolgt maximal bis Jahresbeitrag von 6.000 €
 - Dynamik im Leistungsfall (BUZD): bis 3% wählbar
 - Einschluss AU-Klausel: möglich
 - DBV-Tarif: DU-Klausel, Teil- und Spez-DU: möglich



2 | Garantie-Option

Im Überblick: Wertsicherung in turbulenten Zeiten

- Kostenfreier Shift ins Sicherungsvermögen
- **Bis zu 100 %** des Fondsvermögens (Betrag frei wählbar, mind. 3.000 Euro im ersten Shift)
- Rück-Shift mit Zustimmung der Gesellschaft
- Quartalsweise deklarierte Verzinsung (**aktuell: 2,55%**), im Sicherungsvermögen



3 | Flexible Anpassungen

Zuzahlung – zu bei Beginn vereinbarten Rechnungsgrundlagen, mind. 250 €, max. 20.000 € innerhalb von 12 Monaten

Entnahme – 15 € Gebühr in Ansparphase, kostenfrei in Abruf- und Rentenbeginnphase

Beitragserhöhung – zu bei Beginn vereinbarten Rechnungsgrundlagen, Mitteilung in Textform ausreichend (nicht während Wartezeit bei Einschluss BU- / DU-Schutz)

Shift – monatlich kostenfrei, ganz oder teilweise

Switch – monatlich kostenfrei, bis zu 10 Fonds gleichzeitig besparbar

Abruf- und Rentenbeginnphase – Abruf 5 Jahre vor vereinbartem RB oder ab 62, aufschiebbar bis max. 85*

Auszahlphase – Verrentung bis 3 Monate vor RB wählbar, Innovationsklausel

Beitragsfreistellung – kostenfrei, jederzeit / kostenfreie Wiederinkraftsetzung innerhalb von 3 Jahren

Wertsicherung – Garantie-Option, flexible Gewinnsicherung

Dynamik – zu bei Beginn vereinbarten Rechnungsgrundlagen, Anpassungen kann beliebig oft widersprochen werden

Ablaufmanagement – kostenfrei, ab Mindestaufschubzeit 10 Jahren, Beginn frühestens 60 Monaten vor Vertragsende

Kündigung – jederzeit, geringe Stornogebühr

Abgesenkter Anfangsbeitrag – günstiger Einstieg bereits ab 15 € zzgl. BUZ



4 | Umfangreiches Fondsuniversum

Beratungs- und Investmentansätze



Umweltschutz/ Ökologie



Technologie



Infrastruktur



Gesundheit



Erneuerbare Energien



Dividenden



Megatrends



Immobilien



Wasser



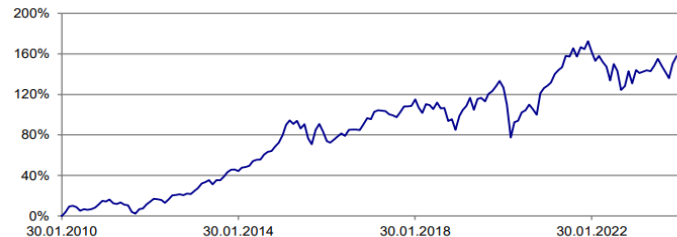
**115 Anlage-
möglichkeiten**
mit weltweiter Verteilung,
davon **35 ETFs**

4 | Umfangreiches Fondsuniversum

Unsere Lösung: Einzel ETF oder **Portfolio ETF**

- Kostengünstige, transparente und chancenorientierte Anlage
- Aktive Steuerung des Portfolios reduziert Anlagerisiko – keine einseitigen Risiken
- Flexible Aufteilung des Vermögens auf mehrere ETF-Indizes und Anbieter erhöht Diversifikation
- Management des Portfolios durch Anlageexperten von AXA
- Berücksichtigung von nachhaltigen Kriterien (ESG) bei der Zusammensetzung

Wertentwicklung



*) die historischen Wertentwicklungen beziehen sich auf das Portfolio Index unter Berücksichtigung der höheren Verwaltungsgebühr

**Portfolio ETF:
Nur bei AXA**



Portfoliostruktur

Aufteilung nach Marktsegmenten



lfd. Jahr	0,47%
1 Jahr	6,02%
3 Jahre	13,03%
5 Jahre	30,20%
seit Auflegung*	158,60%

3 Jahre p.a.	4,17%
5 Jahre p.a.	5,42%
seit Auflegung p.a.*	7,03%



JustInvest – Ihre Courtage

Bewertungszeitraum
(bis zu)

40
Jahre

PHZ

60
Monate

VL-Lebensversicherung – die Produktgestaltung

Kurz und bündig auf einen Blick

Einfaches Produkt

- Kapitallebensversicherung
- **3. Schicht** (Einzelgeschäft, keine Rabattierung)
- **monatliche Beitragszahlung**
- **einmalige Kapitalauszahlung**

Ausgewogene Kapitalanlage

- Sicherungsvermögen zur Sicherstellung der Garantie
- **Freie Investmentanlage** als Rendite-Komponente (**derzeit Portfolio ETF**)

Garantierte Leistungen im Erlebensfall

- **Garantiert 50%** der eingezahlten **Beiträge** (bei Rückkauf und Ablauf)
- Entnahme höchstens 75% des RKW (verbleibender RKW mindestens 1.500 Euro – gleiche Regel bei Beitragsfreistellung)

Einfacher Abschluss

- **Keine Gesundheitsprüfung**
- **Keine Zusatzversicherungen**

Starke Leistungen im Todesfall

- **Beitragsrückgewähr garantiert** (ab dem 6. Versicherungsjahr leicht erhöht).
- Falls Vertragsguthaben > garantierte Todesfallleistung, Auszahlung **Vertragsguthaben**

Klare Rahmenbedingungen

- Mindestlaufzeit **12 Jahre**, max. Endalter 67
- Mindesteintrittsalter 15 Jahre
- Höchsteintrittsalter 55 Jahre
- Monatlicher Beitrag **mind. 25 Euro**
- Inkl. Absicherungsmanagement
- Immer **5-jährige Abrufphase**
- Keine Dynamik, keine Zuzahlungen, kein Policendarlehen

**PKV Premiumleistungen
mit GesundExtra**

**Zwei top Produktlösungen
für GKV-Versicherte
inklusive digitalem Abschluss**



GesundExtra



Extra starke
Leistungen



Extra fair



Extra flexibel

Ambulante
Heilbehandlung
auch über Höchstsätze der GOÄ

Stationäre
Heilbehandlung und
Einbettzimmer
auch über Höchstsätze der GOÄ

3 Zahnbausteine
individuell wählbar
SB neutral

100 % Psychotherapie
ohne Staffel und keine
Genehmigungspflicht

100 % Heil- und
Hilfsmittel

100 % Heilpraktiker
inkl. Hufeland
bis 2.000 €

100 % Ambulante Kurbehandlungen / stationäre
Kuren bis 50 € je Tag / 100 % Rehamaßnahmen



GesundExtra



Extra starke
Leistungen



Extra fair



Extra flexibel

3 SB-Stufen – 0 € / 450 € / 900 € –
jährlicher Wechsel der Selbstbeteiligung
ohne Gesundheitsprüfung



Garantierte
Pauschalerstattung
900 € / 450 €

auch unterjährig / bei Leistungsfreiheit /
Elterngeldbezug

BRE 1.200 € / 1000 € / 800 €
ab 5. Jahr 1.500 € / 1.300 € / 1.100 €
bei Leistungsfreiheit

SB neutral
Vorsorgeuntersuchungen,
Schutzimpfungen auch für private
Auslandsreisen und Präventionskurse

6 Monate Beitragsbefreiung bei Elterngeldbezug nach Geburt
möglich / Rooming-in / Familienzimmer / Entbindungspauschale /
Kinderbetreuungspauschale (100 € bis zu 10 Tagen pro KJ.)

Anlassbezogene
Optionsrechte

3 % auslösender
Faktor

gesundheitservice360°
kostenlos

GesundExtra – Die private Krankenversicherung mit Herz und Verstand

Höchste Leistung

100% Erstattung in allen Bereichen für umfassenden Schutz.

Lückenlose Absicherung

Vom Heilpraktiker bis zur Reha – alles ist abgedeckt.

Familienorientiert

Besondere Vorteile für Familien in jeder Lebensphase.

Zukunftssicher & Flexibel

Innovationen automatisch mitversichert für dauerhafte Sicherheit.





Privatkomfort für alle.

Von Einbettzimmer bis Chefarztbehandlung:

Mit **KRANKENHAUS EASY** und **KRANKENHAUS PREMIUM** einfach mehr
Leistungen in der Klinik erhalten



Krankenhaus easy

- + Erstklassige Unterbringung im Ein- oder Zweibettzimmer inklusive Verpflegung
- + Keine Gesundheitsprüfung

Besonders attraktiv für junge Erwachsene

Krankenhaus Premium

- + Leistungs-Upgrade zum bisherigen Produkt Komfort Start U
- + Behandlungen durch Privatärzt:innen (z.B. Chefärzt:innen und Spezialist:innen)
- + Erstklassige Unterbringung im Ein- oder Zweibettzimmer inklusive Verpflegung
- + Optimierte Gesundheitsprüfung

Besonders attraktiv für Familien

Krankenhaus Premium Plus

- + Alterungsrückstellungen
- + Leistungs-Upgrade zum bisherigen Produkt Komfort U
- + Behandlungen durch Privatärzt:innen (z.B. Chefärzt:innen und Spezialist:innen)
- + Erstklassige Unterbringung im Ein- oder Zweibettzimmer inklusive Verpflegung
- + Optimierte Gesundheitsprüfung

Krankenhaus Premium(Plus) vs. Krankenhaus easy

Starke Leistungen zur Unterbringung im Krankenhaus

Leistungsdetails		
Tarif	Krankenhaus Premium	
Privatärztliche Behandlung (inkl. hohe Honorare)		
Rufbereitschaft Hebamme		
Gesetzliche Zuzahlung		
Ein- oder Zweibettzimmer		
Ersatz-KHT	50 € / 50 € (Kinder 25 €)	
Anschlussheilbehandlung		
Rooming In	Bis Vollendung 16. Lj.	
Familienzimmer		
Ambulante Entbindungspauschale	800 €	
Beitragsbefreiung für Neugeborene		
Krankentransporte		

Beitragsbeispiel für Erwachsene im Monat	Krankenhaus easy	Krankenhaus Premium	Krankenhaus Premium Plus
20 Jahre	10,17 €	15,77 €	26,13 €
30 Jahre	13,90 €	21,22 €	32,69 €
40 Jahre	13,90 €	21,22 €	38,42 €
50 Jahre	17,41 €	26,55 €	49,30 €



**Was ist mit dem
Krankentagegeld?**



Nach 6 Wochen endet
die Lohnfortzahlung!

Beispielrechnung:

3000 € brutto



2000 € netto

Krankengeld

90 % vom Netto:

~~1800 €~~

- 250 € Sozialabgaben:

1550 €

- 450 €

+450€

15€ KT-Tagessatz
Für 4,95€

Krankengeld easy

Klare Leistung – einfacher Abschluss – Zielgruppe Angestellte



Leistungsdetails 	
Tarif	Krankengeld easy
Lehnt sich an die GKV an	Zahlt die GKV – zahlt AXA
	Ohne Gesundheitsprüfung
	Keine Mindestvertragsdauer
	Auch wenn das Kind krank ist
	Verzicht auf das Kündigungsrecht
	Monatlich kündbar
	Abschluss in 5 € Stufen / Max. 30 €
	Ohne Unterschrift online Abschluss
	3 Monate Wartezeit (Monat 4-12 Begrenzung auf max. 60 Tagessätze)
	bestehende Arbeitsunfähigkeit
	Kombination mit anderen KT's

Absicherungshöhen

Bis zu einem mtl. Nettoeinkommen von	Mögliches Krankengeld easy pro Tag
782 €	5 €
1.494 €	10 €
2.206 €	15 €
2.918 €	20 €
3.630 €	25 €
4.091 €	30 €

Beispielhafte Monatsbeiträge für 15 € pro Tag

Alter	Beitrag
26-30	4,95 €
31-35	6,90 €
36-40	8,55 €
41-45	13,65 €

Antragsstellung

Digital am schnellsten – Interesse an einem Online-Abschlusslink –



Wir geben
EINFACH
Sicherheit!



Anfordern per E-Mail über kranken@fondsfinanz.de

Bitte vergessen Sie Ihre **MAK-Nummer** nicht.

The background image shows a tailor in a workshop measuring a customer. The tailor, an older man with a beard and glasses, wears a dark vest and a flat cap. He is using a yellow measuring tape on the customer's arm. The customer is a younger man with glasses and a beard, wearing a light blue shirt and a dark vest. The workshop has a wooden table with various tools, a mannequin in the background, and a chalkboard with sketches.

Ihr Business, unser Maßstab! Die Highlights

Unsere Highlights für Sie

Wachstumshebel Produktupdate

✓	viele Sublimits auf 500 TEUR hochgezogen	✓	Folgeschäden aus Schlüsselverlust	✓	Suchkosten (BAU)
✓	Abhandenkommen bewachter Sachen 300 TEUR	✓	Neuwertentschädigung auf Kundenwunsch	✓	Überlassung von Gerüsten (BAU)
✓	Brems-, Betriebs-, Bruchschäden (LuF)	✓	Vermögensschäden aufgrund Fehlalarm	✓	Nachhaftung 10 Jahre
✓	Arbeitnehmerüberlassung (gelegentlich)	✓	Objektschutz 30 Tage	✓	Obhutsschäden
✓	Persönlichkeits- und Namensrechtsverletzung	✓	Tätigkeitsschäden an Boden, Wasser, Pflanzen... (LuF)	✓	u.v.m. ...
✓	Nutzung von Internettechnologien (1.000.000 EUR)	✓	Datenschutzverletzung (5.000.000 EUR)		

Fokus auf...



Erweiterung des Leistungspakets



Anpassung risikoadäquater Summen



deutliche Vereinfachung von Prozessen

Unsere Highlights für Sie

Beitragsfreie Einschlüsse



AGG

(Bau, HDL/HWK/DL, Gastro, med. Fachberufe und LuF)



Import aus EU/EWR-Staaten
(VSu der BHV)



erweiterte Produkthaftungspflicht bei vielen WKZ
(500.000 EUR / SB 1.000 EUR)



Energieberatung für relevante WKZ
(500.000 EUR / SB 250 EUR)



RDG

(Bau, HDL/HWK/DL, Gastro, med. Fachberufe)



UHV

Wassergefährdende Stoffe gem. WHG
30.000 l



UHV

Kleingebinde 2.000 l/kg Einzelgebinde
– 5.000 l/kg Gesamtmenge



USV

Grunddeckung und ZB1 für RK1

Fokus auf...



Erweiterung des Leistungspakets



Anpassung risikoadäquater Summen



deutliche Vereinfachung von Prozessen

Unsere Highlights für Sie

Das BHV-Update ermöglicht einen schnelleren Abschluss und mehr Handlungsfreiheit am PoS

VSU bis 10 Mio.
EUR über die BT

✓	erweiterte Produkthaftung Erhöhung der VSu - bei automatischer Mitversicherung (bis 1 Mio. EUR / SB bis 2.000 EUR)	✓	erweiterte Produkthaftung Kein Fragebogen, dafür Routing
✓	Import aus Drittländern (nicht EU/EWR-Staaten) Keine kritische Produktgruppen	✓	Import aus Drittländern (nicht EU/EWR-Staaten) Kritische Produktgruppen -> Routing
✓	UHV Wir machen's pragmatisch - Keine Unterscheidung nach Benzin/Diesel/Heizöl	✓	Umweltrisiken Verkürzter Fragebogen
✓	Betreiberdeckung Photovoltaik	✓	USA/Kanada Kein Fragebogen, dafür Routing

Routing = zu Fachspezialisten

Fokus auf...



Erweiterung des Leistungspakets



Anpassung risikoadäquater Summen



deutliche Vereinfachung von Prozessen



Die verbesserte Profi-Schutz Haftpflichtversicherung von AXA



Bis
in



P



A



H
u



Danke
Lassen Sie uns zusammen in Haftpflicht wachsen!
Wir wünschen Ihnen viel Erfolg und unterstützen Sie gerne!

OS)

Im Team
gemeinsam
stark



Marion Binner
Kranken



Christian Idler
Vorsorge



Kathrin Rudloff
ÖD Spezialistin



Wolfgang Högl
Komposit