

VL-Lebensversicherung von AXA – einfach gut beraten

Das vergessene Geschenk des Chefs: vermögenswirksame Leistungen

Viele Arbeitgeber verschenken monatlich Geld an Ihre Mitarbeiter in Form vermögenswirksamer Leistungen (VL). In den letzten Jahren sind diese – völlig zu Unrecht – vielerorts fast in Vergessenheit geraten. Von den ca. 20 Millionen Arbeitnehmer in Deutschland nutzen bisher nur ca. 65% ihren Anspruch. Rund 7 Millionen machen davon keinen Gebrauch und verschenken damit Ansprüche in Höhe von rund 1,6 Milliarden Euro. Mit der neuen VL-Lebensversicherung von AXA können Sie Ihren Kunden ab sofort eine moderne, flexible und einfache Form der Anlage bieten.

VL-Lebensversicherung von AXA: Modern, flexibel, einfach



Herkömmliche Formen der VL-Anlage wie bspw. Bausparverträge sind aufgrund ihrer Gestaltung gerade für junge Kunden oft nicht attraktiv. Viele wünschen sich mehr Flexibilität oder bessere Renditechancen. Und bei der durchaus interessanten Umwandlung von vermögenswirksamen Leistungen in eine betriebliche Altersversorgung wirkt häufig der administrative Aufwand bei einem Arbeitgeberwechsel abschreckend. Mit der VL-Lebensversicherung kann Ihr Kunde sein Geldgeschenk vom Arbeitgeber jetzt einfach und flexibel anlegen und dabei attraktive Renditechancen nutzen.

Experten-Management für eine ausgewogene Kapitalanlage

Die VL-Lebensversicherung bietet dem Kunden eine optimale Kombination aus Sicherheit und Renditechancen: Die im Produkt enthaltene jederzeitige 50 %-Geld-zurück-Garantie schafft ein solides Sicherheitspolster. Der nicht für die Sicherstellung der Garantie benötigte Teil der Beiträge wird in das von AXA Investment Managers verwaltete Portfolio ETF – mit einer Gesamtkostenquote von nur 0,35% – investiert. Auf diese Weise bietet die VL-Lebensversicherung attraktive Renditechancen mit Hilfe einer ausgewogenen, kostengünstigen, transparenten und außerdem nachhaltig geprägten Kapitalanlage.

Jederzeitige Verfügbarkeit

Das Vermögensbildungsgesetz fordert für Kapitallebensversicherungen – wie die VL-Lebensversicherung von AXA – die Vereinbarung einer Mindestlaufzeit von 12 Jahren bei Vertragsabschluss, das angesparte Kapital bleibt aber unabhängig von dieser Regelung jederzeit verfügbar. In den letzten fünf Jahren vor Ablauf ist der Abruf des Guthabens sogar ganz ohne Abschläge möglich, unabhängig von der vereinbarten Vertragslaufzeit.

Todesfallschutz ohne Gesundheitsprüfung und freie Vererbbarkeit

Als Voraussetzung für die hälftige Besteuerung gilt für die VL-Lebensversicherung wie gewohnt eine Mindestlaufzeit von 12 Jahren und eine Auszahlung nicht vor dem 62. Geburtstag. Zusätzlich muss hier eine Mindesttodesfallleistung garantiert werden. Das Einkommensteuergesetz sieht zwei Möglichkeiten vor: Entweder 50% der insgesamt zu zahlenden Beiträge ab Vertragsbeginn oder 110% des Zeitwerts oder der gezahlten Beiträge im sechsten Versicherungsjahr, danach gleichmäßig auf 100% zum letzten Versicherungsjahr hin fallend. AXA hat sich bei der VL-Lebensversicherung für die zweite Variante auf Basis der gezahlten Beiträge entschieden. Für Ihren Kunden hat das den Vorteil, dass bei Abschluss keine Gesundheitsprüfung erforderlich ist. Darüber hinaus kann der Kunde – unabhängig von Testament oder gesetzlicher Erbfolge – das Bezugsrecht im Todesfall individuell festlegen, wobei die gegebenenfalls gezahlte Todesfallleistung immer einkommensteuerfrei bleibt – beides gewohnte Vorteile von Versicherungslösungen. Natürlich handelt es sich hierbei immer nur um den Mindesttodesfallschutz; ist das Vertragsvermögen höher als die garantierte Leistung, wird selbstverständlich dieses ausgezahlt.

Ein Produkt – zwei Einsatzbereiche

Gerade in Zeiten von Niedrigzinsen und geringer gesetzlicher Rente ist es sinnvoll und wichtig, die VL für den eigenen Vermögensaufbau zu nutzen:

1. Entweder als einfacher und günstiger Einstieg in die Altersvorsorge (Langläufer)
2. Oder als kurzfristige Anlage für Investitionen in näherer Zukunft (Kurzläufer)



Egal ob Lang- oder Kurzläufer, mit der VL-Lebensversicherung von AXA kann Ihr Kunde bereits ab einem Monatsbeitrag von 25 Euro sein Geldgeschenk vom Arbeitgeber nutzen. Und um noch mehr für seinen Vermögensaufbau zu tun, ist das Aufstocken der VL um einen zusätzlichen Eigenanteil möglich – sogar weit über die 40 Euro hinaus. Egal, wie Ihr Kunde sich entscheidet, die VL-Lebensversicherung ist in jedem Fall eine attraktive, moderne und einfache Form der VL-Anlage.



Axel Deuser
Regionalmanager KV/LV
Maklervertrieb
AXA Konzern AG

Berliner Str. 300
63067 Offenbach
Tel.: 06174-256169
Mobil: 0172-7630875
Axel.Deuser@axa.de

