

Gibt es eine bessere Investition in die Zukunft? Die Geldanlage für die Enkel mit AXA

Liebe Vertriebspartner:innen,

„Ein bisschen was für später...“ Für viele Großeltern gehört es einfach dazu, mit einer Geldanlage für ihre Enkel dauerhaft etwas anzusparen. Schließlich gibt es genügend Anlässe, wie den Führerschein, die erste eigene Wohnung oder die Ausbildung, bei denen Enkelkinder sich über eine finanzielle Unterstützung freuen.

Oftmals ist es auch so, dass die Großeltern größere Summen aus ablaufenden Lebensversicherungen erhalten und bereits zu Lebzeiten Teile ihres Vermögens an die übernächste Generation weitergeben möchten.



Bevor sich Großeltern ans Geldsparen für ihre Enkel machen, müssen diese sich erst einmal über ein paar Punkte klar werden. Denn wer Geld sparen möchte, hat viele Möglichkeiten.

- Soll ein einmaliger Betrag investiert werden?
- Soll eine monatliche Besparung erfolgen?
- Soll einmal eine große Summe ausgezahlt werden > für die erste eigene Wohnung, ein eigenes KFZ oder als Startschuss in die Eigenständigkeit?
- Oder soll die monatliche Liquidität des Enkels für einen gewissen Zeitraum erhöht werden? > Als Unterstützung in der Ausbildung oder dem Studium

Was auch immer die Wünsche der Großeltern sind, wir als AXA haben die geeigneten Konzepte.

Zwei Beispiele mit einer Laufzeit von 19 Jahren (Einmalbeitrag und laufender monatlicher Beitrag):

Beitrag	Einmalbeitrag	monatlicher Beitrag
Mögliche Kapitalauszahlung	25.000 Euro	100 Euro
Mögliche monatliche Rente (über 6 Jahre)	61.876 Euro	34.060 Euro
	865 Euro	476 Euro

Weitere Informationen zu diesen Beispielen finden Sie auf den nächsten Seiten.

Haben Sie Fragen zu unserem Angebot in der Enkelkinderversorgung? Sprechen Sie mich jederzeit gerne dazu an!

Ihr



Stefan Johannes Schreiber
Key Account Manager Vorsorge
Maklervertrieb
AXA Konzern AG

Berliner Str. 300
63067 Offenbach
Mobil: 01520 - 9372742

StefanJohannes.Schreiber@axa.de



Unser Vorschlag für Sie – kurz und bündig

Vermögensplan GreenInvest Fonds-PrivatRente

Versicherungsnehmer: Groß Vater
 Versicherte Person: Enkel Kind, geboren am 01.07.2023

Denken Sie entspannt an Ihren Ruhestand

- ✓ Verantwortungsvoll vorsorgen für eine nachhaltigere Zukunft
- ✓ Kapitalauszahlung mit 19 oder Rentenzahlung für 6 Jahre
- ✓ Gute Aussichten auf Rendite durch
 - Fondspalette mit nachhaltigen Fonds namhafter Investmentgesellschaften
 - Anlage in Ihren individuellen Fonds-Mix
- ✓ Flexibel anpassbar an Ihre individuelle Lebenssituation

Die Phasen der GreenInvest Fonds-Privat-Rente



Vorgesehener Rentenbeginn 01.10.2042 (mit 19 Jahren)

	Ansparphase	Auszahlphase
Anlage des Vertragsvermögens	Anlage in den gewählten Fonds	Anlage im Sicherungsvermögen
Gewählte Fondsanlage	100 % Portfolio ETF Fonds für das Ablaufmanagement: AXA Defensiv Invest	

Leistungen der Altersvorsorge

Mögliche monatliche Rente (siehe ⓘ)	zum vorgesehenen Rentenbeginn am 01.10.2042	
	865 EUR	

oder wahlweise einmalig

Mögliche Kapitalauszahlung (siehe ⓘ)	61.876 EUR
--------------------------------------	------------

Wählen Sie zum 01.10.2042 die Rente, zahlen wir diese solange die versicherte Person lebt, längstens für 6 Jahre. Danach endet der Vertrag.

Leistungen im Todesfall

Vor dem vorgesehenen Rentenbeginn	Nach Beginn der Rentenzahlung
Vertragsvermögen, mindestens eingezahlte Beiträge	Bis Alter 85: Vertragsvermögen bei Rentenbeginn abzüglich gezahlter Renten. Ab Alter 85: Keine Leistung

Einmaliger Beitrag

zum 01.10.2023	zu zahlender Beitrag
GreenInvest Fonds-PrivatRente	25.000,00 EUR



Unser Vorschlag für Sie – kurz und bündig

Vorsorgeplan GreenInvest Fonds-PrivatRente

Versicherungsnehmer: Groß Vater
 Versicherte Person: Enkel Kind, geboren am 01.07.2023

Denken Sie entspannt an Ihren Ruhestand

- ✓ Verantwortungsvoll vorsorgen für eine nachhaltigere Zukunft
- ✓ Rentenzahlung für 6 Jahre ab 19 oder Kapitalauszahlung
- ✓ Gute Aussichten auf Rendite durch
 - Fondspalette mit nachhaltigen Fonds namhafter Investmentgesellschaften
 - Anlage in Ihren individuellen Fonds-Mix
- ✓ Flexibel anpassbar an Ihre individuelle Lebenssituation

Die Phasen der GreenInvest Fonds-Privat-Rente



Vorgesehener Rentenbeginn 01.10.2042 (mit 19 Jahren)

	Ansparphase	Auszahlphase
Anlage des Vertragsvermögens	Anlage in den gewählten Fonds	Anlage im Sicherungsvermögen
Gewählte Fondsanlage	100 % Portfolio ETF Fonds für das Ablaufmanagement: AXA Defensiv Invest	

Leistungen der Altersvorsorge

Mögliche monatliche Rente (siehe ⓘ)	zum vorgesehenen Rentenbeginn am 01.10.2042	
	476 EUR	

oder wahlweise einmalig

Mögliche Kapitalauszahlung (siehe ⓘ)	34.060 EUR
--------------------------------------	------------

Wählen Sie zum 01.10.2042 die Rente, zahlen wir diese solange die versicherte Person lebt, längstens für 6 Jahre. Danach endet der Vertrag.

Leistungen im Todesfall

Vor dem vorgesehenen Rentenbeginn	Nach Beginn der Rentenzahlung
Vertragsvermögen, mindestens eingezahlte Beiträge für die Fonds-Rente	Bis Alter 85: Vertragsvermögen bei Rentenbeginn abzüglich gezahlter Renten. Ab Alter 85: Keine Leistung

Monatlicher Beitrag

ab 01.10.2023	zu zahlender Beitrag
GreenInvest Fonds-PrivatRente	100,00 EUR