



Produktsteckbrief

Relax BasisRente - laufender Beitrag

Gesellschaft: AXA Lebensversicherung AG
Tarifikürzel: ALVI1, ALVI2, ALVI7, ALVIX5, ALVIX8
Schicht: Basisversorgung / 1. Schicht

Kurzbeschreibung

Bei dem Produkt handelt es sich um eine Rentenversicherung mit endfälliger garantierter Leistung zum vertraglich vereinbarten Rentenbeginn. Die Anlage des Vertragsvermögens erfolgt durch ein dynamisches Umschichtungsverfahren zwischen konventionellem Sicherungsvermögen und einer Indexbeteiligung. Die Umschichtung zwischen den beiden Kapitalanlagen erfolgt immer zu einem festgelegten Indexstichtag. Zusätzlich zur Indexbeteiligung wird in der Anlageform Chance in freie Investmentanlagen und in der Anlageform Comfort Plus in ein durch AXA verwaltetes Sondervermögen investiert.

Produktinformationen

Garantieniveau	<ul style="list-style-type: none">■ 80% der gezahlten Beiträge bei Einhaltung der vereinbarten Laufzeit und planmäßiger Zahlung der Beiträge (ohne Beiträge für Zusatzversicherungen)■ Bei abgesenktem Anfangsbeitrag: Gezahlte Beiträge nach Ende der Absenkungsphase
Laufzeit	<ul style="list-style-type: none">■ Mindestlaufzeit 12 Jahre
Beitragszahlungsdauer	<ul style="list-style-type: none">■ Bis max. Endalter 85 Jahre
Mindestbeitrag	<p>Laufzeitabhängige Mindestbeiträge</p> <ul style="list-style-type: none">■ Laufzeit ≤ 29 Jahre: 50,00 € monatlich / 600 € jährlich■ Laufzeit 30 - 49 Jahre: 37,50 € monatlich / 450 € jährlich■ Laufzeit ≥ 50 Jahre: 25,00 € monatlich / 300 € jährlich

Höchstbeitrag / -Rente	<ul style="list-style-type: none"> ■ Für Ledige: 27.565 €/ p.a. ■ Für Verheiratete: 55.130 €/ p.a. ■ Keine Höchstrente
Beitragszahlweise	<ul style="list-style-type: none"> ■ 1/12-, 1/4-, 1/2-, 1/1-jährlich
Dynamikformen	<ul style="list-style-type: none"> ■ AV-Anpassung, mind. 5% ■ Fester Prozentsatz zwischen 5% und 10%
Zuzahlungen	<ul style="list-style-type: none"> ■ 12x jährlich möglich, mind. 250 €; förderfähige Höchstgrenzen sind zu beachten ■ Nicht während der Absenkungsphase möglich.
Abrufphase	<ul style="list-style-type: none"> ■ Frühestens ab Vollendung des 62. Lebensjahres ■ Ohne Stornoabschlag
Überschusssysteme	<p>In der Ansparphase</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Überschüsse auf das Sicherungsvermögen werden diesem wieder zugeführt <p>In der Auszahlphase Standard (konventionelle Verrentung)</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Dynamische Gewinnrente ■ Erhöhte Startrente <p>In der Auszahlphase Performance</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Aktivphase: Erhöhte Index-Rente / Ruhestandsphase: Erhöhte Startrente ■ Bei der Auszahlphase Performance bis 1 Monat vor Rentenbeginn Wechsel des Überschusssystem von Erhöhter Index-Rente / Erhöhter Startrente in Kapitalsammlung / dynamische Gewinnrente möglich.
Rentenbeginnphase	<ul style="list-style-type: none"> ■ Optional 10 Jahre ■ Bei Wahl der Auszahlungsphase Performance ist die Dauer der Rentenbeginnphase abhängig von der Dauer der Aktivphase und kann daher auch weniger als 10 Jahre betragen (längstens bis Rentenbeginnalter 70 Jahre)
Zusatzversicherungen	<p>Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (BUZ)</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Ja, nähere Informationen finden sie im Produktsteckbrief zur Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (BUZ). <p>Risiko-Zusatzversicherung (RZV)</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Nein, es ist kein Einschluss möglich. <p>Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherung</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Nein, es ist kein Einschluss möglich.
Leistungen Allgemein	<ul style="list-style-type: none"> ■ Todesfallleistungen werden grundsätzlich an die berechtigten Hinterbliebenen verrentet. ■ Berechtigte Hinterbliebene sind Ehepartner, eingetragene Lebenspartner und kindergeldberechtigte Kinder. ■ Verrentung: Das Restkapital wird als fiktiver Einmalbeitrag in eine Rentenversicherung - bei Ehegatten/Lebenspartnern in eine lebenslange Leibrente, bei kindergeldberechtigten Kindern in eine abgekürzte Leibrente bis zum Alter 25 Jahre – eingezahlt und verrentet.
Leistungen im Erlebensfall	<ul style="list-style-type: none"> ■ Lebenslange Rentenzahlung in Form einer Leibrente ■ Garantiert bei Rentenbeginn zur Verrentung stehendes Vermögen: ■ RelaxRente gegen laufenden Beitrag: 80% der gezahlten Beiträge (ohne Beiträge für Zusatzversicherungen). Ausnahme: Bei Verträgen mit abgesenktem Anfangsbeitrag beträgt die garantierte Kapitalabfindung 80% der gezahlten Beiträge (ohne Beiträge für Zusatzversicherungen) ab Beitragserhöhung

Anlageformen	<ul style="list-style-type: none"> ■ Relax Rente Comfort Plus ■ Relax Rente Chance
Indexbeteiligung	<ul style="list-style-type: none"> ■ Indexbezogene Kapitalanlage <ul style="list-style-type: none"> ■ Europa Aktienindex mit ISC oder Global Multi Asset Index ■ bei Relax Rente Comfort Plus nur Global Multi Asset Index; Wechsel in den Europa Aktienindex mit ISC möglich ■ Bei Wahl der Auszahlphase Performance findet auch während der Aktivphase eine indexbezogene Kapitalanlage statt. ■ Eine prozentuale Aufteilung auf mehrere Indexbeteiligungen ist nicht möglich.
Indexstichtag	<ul style="list-style-type: none"> ■ Versicherungsbeginn: 01.01. - 01.06. Indexstichtag: 05.08. ■ Versicherungsbeginn: 01.07. - 01.12. Indexstichtag: 05.02.
Freie Investmentanlage	<p>Nur bei Relax Rente Chance</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Auswahl zwischen Investment- und Dachfonds, Portfolios und Strategiekonzepten ■ Es können bis zu 10 Investments gleichzeitig bespart werden ■ Mind. 10% pro freie Investmentanlage ■ Kein Ausgabeaufschlag
Shiften / Switchen	<ul style="list-style-type: none"> ■ Switchen und Shiften 1 x monatlich möglich ■ Switchen ist immer kostenlos ■ Shiften ist kostenlos, wenn seit dem letzten Shift mindestens ein Jahr vergangen ist
Absicherungsmanagement	<p>Nur bei Relax Rente Chance</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Bei Aufschubdauern ≥ 10 Jahre vorgesehen ■ Beginnt am fünftletzten Indexstichtag vor dem vorgesehenen Rentenbeginn ■ Sukzessive Umschichtung des freien Investmentvermögens in das Sicherungsvermögen
Wechsel der Indexbeteiligung	<ul style="list-style-type: none"> ■ Wechsel der Beteiligung am Index kostenlos zum nächsten Indexstichtag.
Wechsel der Anlageform	<ul style="list-style-type: none"> ■ Wechsel zwischen Relax Rente Comfort Plus und Chance kostenlos zu Indexstichtagen möglich. ■ Garantieniveau des Ursprungsvertrags bleibt erhalten. ■ Abwahl der freien Fondsanlage möglich. ■ Ausschluss bzw. Wiedereinschluss der Indexbeteiligung ist kostenlos, auch während der Aktivphase.
Fondsauswahl	<ul style="list-style-type: none"> ■ axa.de/investmentloesungen
Wechsel der Auszahlphase	<ul style="list-style-type: none"> ■ Bis 3 Monate vor Rentenbeginn kann die Auszahlphase gewechselt werden. Dabei kann zwischen 2 Auszahlphasen entschieden werden: Standard und Performance
Wertsicherungsoptionen	<ul style="list-style-type: none"> ■ Garantie-Option: Wechsel in das Sicherungsvermögen per Shift; Rückshift nur mit Zustimmung der Gesellschaft.
Zielsumme	<ul style="list-style-type: none"> ■ Zielsumme (z. B. 25.000 €) bei Vertragsabschluss festlegbar: Kunde wird informiert, wenn der Vertrag diese Summe erreicht hat.
Vorläufiger Versicherungsschutz	<ul style="list-style-type: none"> ■ Vorläufiger Versicherungsschutz bei Zusatzversicherungen. ■ 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 (nur BUZ). ■ Den Umfang der Optionen sowie die Voraussetzungen können den entsprechenden Bedingungen entnommen werden.
Schichten-Besonderheiten	<ul style="list-style-type: none"> ■ 49% : 51% Regelung bei Einschluss Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung
Bestandserhaltungsmöglichkeiten	<ul style="list-style-type: none"> ■ Beitragsfreistellung ■ Stundung (unter bestimmten Voraussetzungen) ■ Teilstundung (unter bestimmten Voraussetzungen) ■ Änderung Beitragszahlweise ■ Ausschluss Zusatzversicherungen ■ Verlängerung Vertragslaufzeit ■ Beginnverlegung (unter bestimmten Voraussetzungen) ■ Beitragsreduzierung

Produktinformationen – Tarifausprägungen

Tarifkürzel	ALVI1	ALVI2	ALVI7	ALVIX5	ALVIX8
Eintrittsalter	<ul style="list-style-type: none"> ■ Mind. 15 Jahre ■ Auszahlungsphase Standard: Höchstens 73 Jahre ■ Auszahlungsphase Performance Höchstens 58 Jahre 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Mind. 15 Jahre ■ Höchstens 73 Jahre 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Mind. 15 Jahre ■ Höchstens 58 Jahre 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Mind. 15 Jahre ■ Höchstens 44 Jahre 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Mind. 15 Jahre ■ Höchstens 44 Jahre
Endalter	<p>Ohne Berücksichtigung einer Rentenbeginnphase Wählbares Endalter: Zwischen 62 und 85 Jahre</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Auszahlphase Standard: Höchstens 85 Jahre ■ Auszahlphase Performance: Höchstens 70 Jahre 	<p>Ohne Berücksichtigung einer Rentenbeginnphase Wählbares Endalter: Zwischen 62 und 85 Jahre</p>	<p>Ohne Berücksichtigung einer Rentenbeginnphase Wählbares Endalter: Zwischen 62 und 70 Jahre</p>	<p>Ohne Berücksichtigung einer Rentenbeginnphase Wählbares Endalter: Zwischen 62 und 85 Jahre</p>	<p>Ohne Berücksichtigung einer Rentenbeginnphase Wählbares Endalter: Zwischen 62 und 70 Jahre</p>
Besonderheiten: Verminderter Anfangsbeitrag				<ul style="list-style-type: none"> ■ Abgesenkter Anfangsbeitrag bis zu 3 Jahre möglich (bis Eintrittsalter 44) ■ Mindestlaufzeit von 12 Jahren nach Ablauf der Absenkungsphase ■ Mindestbeitrag in der Absenkungsphase 15,00€ monatlich / 180€ jährlich ■ Absenkung ist nur bei Einschluss BUZ (-Befreiung) möglich 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Abgesenkter Anfangsbeitrag bis zu 3 Jahre möglich (bis Eintrittsalter 44) ■ Mindestlaufzeit von 12 Jahren nach Ablauf der Absenkungsphase ■ Mindestbeitrag in der Absenkungsphase 15,00€ monatlich / 180€ jährlich ■ Absenkung ist nur bei Einschluss BUZ (-Befreiung)

				■ Einschluss nur bei BG1* - BG3 möglich	möglich ■ Einschluss nur bei BG1* - BG3 möglich
Todesfalltypen	<p>Aufschubzeit</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Eine Rente aus dem vorhandenen Vertragsvermögen Rentenbeginnphase ■ Eine Rente aus dem vorhandenen Vertragsvermögen Rentenlaufzeit ■ Sofern eine Rentengarantiezeit vereinbart ist, eine Rente aus dem Wert der Renten, die bis zum Ablauf der vereinbarten Rentengarantiezeit noch zu zahlen wären. Andernfalls wird keine Leistung fällig. Die Rentengarantiezeit beträgt 0 Jahre oder mind. 5 Jahre ■ Die max. Dauer ist sowohl abhängig vom Eintrittsalter, vom Rentenbeginnalter als auch von der vereinbarten Rentenbeginnphase und darf nicht über die Aktivphase hinaus gehen. 	<p>Aufschubzeit</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Eine Rente aus dem vorhandenen Vertragsvermögen Rentenbeginnphase ■ Eine Rente aus dem vorhandenen Vertragsvermögen Rentenlaufzeit ■ Bis zum 85. Lebensjahr eine Rente aus dem bei Rentenbeginn vorhandenen Vertragsvermögen abzüglich der bereits ausgezahlten Renten. Die Rentenanteile aus der Überschussbeteiligung werden nicht abgezogen. Ab dem 85. Lebensjahr wird keine Leistung fällig. 	<p>Aufschubzeit</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Eine Rente aus dem vorhandenen Vertragsvermögen Rentenbeginnphase ■ Eine Rente aus dem vorhandenen Vertragsvermögen Rentenlaufzeit ■ In der Aktivphase eine Rente aus dem vorhandenen Vertragsvermögen. In der Ruhestandsphase wird keine Leistung fällig. 	<p>Aufschubzeit</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Eine Rente aus dem vorhandenen Vertragsvermögen Rentenbeginnphase ■ Eine Rente aus dem vorhandenen Vertragsvermögen Rentenlaufzeit ■ Bis zum 85. Lebensjahr eine Rente aus dem bei Rentenbeginn vorhandenen Vertragsvermögen abzüglich der bereits ausgezahlten Renten. Die Rentenanteile aus der Überschussbeteiligung werden nicht abgezogen. Ab dem 85. Lebensjahr wird keine Leistung fällig. 	<p>Aufschubzeit</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Eine Rente aus dem vorhandenen Vertragsvermögen Rentenbeginnphase ■ Eine Rente aus dem vorhandenen Vertragsvermögen Rentenlaufzeit ■ In der Aktivphase eine Rente aus dem vorhandenen Vertragsvermögen. In der Ruhestandsphase wird keine Leistung fällig.
Auszahlphase Standard	■ Konventionelle Verrentung	■ Konventionelle Verrentung	■ Nicht möglich	■ Konventionelle Verrentung	■ Nicht möglich
Auszahlphase Performance (indexgebundene Verrentung)	<p>■ Auszahlphase Performance kann vereinbart werden</p> <p>Die Auszahlphase teilt sich auf in Aktivphase und Ruhestandsphase:</p> <p>Aktivphase</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Während der Aktivphase findet eine indexbezogene Kapitalanlage statt. ■ Die Dauer der Aktivphase beträgt mind. 15 Jahre und endet mit Erreichen des 85. Lebensjahres der versicherten Person. <p>Ruhestandsphase</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ In der Ruhestandsphase erfolgt die Verrentung konventionell. Sie beginnt mit dem 85. Lebensjahr der versicherten Person. 	■ Nicht möglich	<p>■ Auszahlphase Performance ist obligatorisch.</p> <p>Die Auszahlphase teilt sich auf in Aktivphase und Ruhestandsphase:</p> <p>Aktivphase</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Während der Aktivphase findet eine indexbezogene Kapitalanlage statt. ■ Die Dauer der Aktivphase beträgt mind. 15 Jahre und endet mit Erreichen des 85. Lebensjahres der versicherten Person. <p>Ruhestandsphase</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ In der Ruhestandsphase erfolgt die Verrentung konventionell. Sie beginnt mit dem 85. Lebensjahr der versicherten Person. 	■ Nicht möglich	<p>■ Auszahlphase Performance ist obligatorisch.</p> <p>Die Auszahlphase teilt sich auf in Aktivphase und Ruhestandsphase:</p> <p>Aktivphase</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Während der Aktivphase findet eine indexbezogene Kapitalanlage statt. ■ Die Dauer der Aktivphase beträgt mind. 15 Jahre und endet mit Erreichen des 85. Lebensjahres der versicherten Person. <p>Ruhestandsphase</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ In der Ruhestandsphase erfolgt die Verrentung konventionell. Sie beginnt mit dem 85. Lebensjahr der versicherten Person.

Disclaimer

Dieses Dokument ist nicht Bestandteil der Vertragsunterlagen. Rechtlich verbindlich sind nur die Regelungen und Bestimmungen in den Vertragsunterlagen.



AXA Lebensversicherung AG,
51172 Köln, axa.de
Stand: 01.2024