



Produktsteckbrief

Relax Kinderpolice - laufender Beitrag

Gesellschaft: AXA Lebensversicherung AG
Tarifikürzel: ALVIP2, ALVIP7
Schicht: Kapitalanlageprodukte / 3. Schicht

Kurzbeschreibung

Bei dem Produkt handelt es sich um eine speziell für Kinder bis Eintrittsalter 18 Jahre entwickelte 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 freie Investmentanlagen investiert. Die Kinderpolice enthält besondere Features, die auf die wechselnden Anforderungen der einzelnen Lebensphasen abgestimmt sind.

Produktinformationen

Garantieniveau	■ 80% der gezahlten Beiträge bei Einhaltung der vereinbarten Laufzeit und planmäßiger Zahlung der Beiträge (ohne Beiträge für Zusatzversicherungen)
Eintrittsalter	■ Mind. 0 Jahre ■ Höchstens 18 Jahre
Endalter	Ohne Berücksichtigung einer Rentenbeginnphase ■ Höchstens 70 Jahre
Laufzeit	■ Mind. 12 Jahre
Beitragszahldauer	■ Bis max. Endalter 70 (12 Jahre Mindestbeitragszahldauer)
Mindestbeitrag	Laufzeitabhängige Mindestbeiträge ■ Laufzeit ≤ 29 Jahre:

	<p>50,00 € monatlich / 600 € jährlich</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ 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"> ■ Keiner / keine
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 €
Entnahmen	<p>Vor Rentenbeginn</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Bei Bedarf möglich ■ Während der Vertragslaufzeit sind zwischen dem 18. und 35. Lebensjahr der VP drei Entnahmen bis zu 90% des Vertragsvermögens kostenfrei möglich (ggf. steuerpflichtig) ■ Darüber hinaus gebührenpflichtig und ggf. steuerpflichtig
Abrufphase	<ul style="list-style-type: none"> ■ Frühestens ab Vollendung des 59. Lebensjahres ■ Innerhalb von 5 Jahren vor dem vertraglich vereinbarten Rentenbeginn (Beginn der Rentenbeginnphase) ■ Kein 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 ■ Variable Gewinnrente (nur bei abgekürzter Rentenzahlung) <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 Überschusssystems von Erhöhter Index-Rente / Erhöhter Startrente in Kapitalsammlung / dynamische Gewinnrente möglich.
Rentenbeginnphase	<ul style="list-style-type: none"> ■ Optional bis zu 10 Jahre ■ Bei Wahl der Auszahlphase 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-/Dienstunfähigkeits- Zusatzversicherung (BUZ/DUZ)</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Ja, nähere Informationen finden Sie im Produktsteckbrief zur Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (BUZ). Besonderheit: ■ Spezielle Schüler-BU mit Berufsgruppe K ■ Bei Aufnahme einer Tätigkeit besteht die Möglichkeit ohne erneute Gesundheitsprüfung in eine bessere Berufsgruppe zu wechseln <p>Risiko-Zusatzversicherung</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.
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 Indexbeteiligung 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 und wird zum nächsten Indexstichtag wirksam ■ 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
Geschäftsvorfälle (Auszahlphase)	<p>Auszahlphase Standard</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Kapitalauszahlung der Todesfallleistung einmalig möglich <p>Auszahlphase Performance/Performance Flex während der Aktivphase</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Erhöhung der Renten zum nächsten Rentenzahlungstermin (nur bei Performance Flex und lebenslanger Rentenzahlung) ■ Reduzierung der Renten zum nächsten Rentenzahlungstermin (nur bei Performance Flex und lebenslanger Rentenzahlung) ■ Entnahmen und Zuzahlung sind zum nächsten Rentenzahlungstermin möglich

	<ul style="list-style-type: none"> ■ Kapitalwahlrecht zum Ende der Aktivphase ■ Verlängerung der Aktivphase bis zum 87. Lebensjahr der VP zum Rentenbeginn (nur bei Performance Flex und lebenslanger Rentenzahlung)
Wechsel der Auszahlphase	<ul style="list-style-type: none"> ■ Bis 3 Monate vor Rentenbeginn kann die Auszahlphase gewechselt werden. Dabei kann zwischen den Auszahlphasen Standard, Performance und Performance Flex entschieden werden. ■ Ein Wechsel in Performance Flex ist nur bei lebenslanger Rentenzahlung möglich.
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.
Wechsel der Versicherungsnehmer	<ul style="list-style-type: none"> ■ Einmalig gebührenfrei auf die versicherte Person möglich.
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 ■ Policendarlehen

Produktinformationen – Tarifaufprägungen

Tarifikürzel	ALVIP2	ALVIP7
Todesfalltypen	<p>Aufschubzeit</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Das vorhandene Vertragsvermögen, mind. die Summe der eingezahlten Beiträge ohne Beiträge für etwaige Zusatzversicherungen <p>Besonderheit:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Bei Tod der VP vor Vollendung des siebten Lebensjahres ist die Todesfallleistung auf 8.000 € (gewöhnliche Beerdigungskosten) begrenzt <p>Rentenbeginnphase</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Das vorhandene Vertragsvermögen <p>Rentenlaufzeit</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Bis zum 85. Lebensjahr das bei Rentenbeginn vorhandene 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"> ■ Das vorhandene Vertragsvermögen, mind. die Summe der eingezahlten Beiträge ohne Beiträge für etwaige Zusatzversicherungen <p>Besonderheit:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Bei Tod der VP vor Vollendung des siebten Lebensjahres ist die Todesfallleistung auf 8.000 € (gewöhnliche Beerdigungskosten) begrenzt <p>Rentenbeginnphase</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Das vorhandene Vertragsvermögen <p>Rentenlaufzeit</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ In der Aktivphase das vorhandene Vertragsvermögen. In der Ruhestandsphase wird keine Leistung fällig.

Leistungen im Erlebensfall	<ul style="list-style-type: none"> ■ Rentenzahlung (ganz oder teilweise, lebenslang oder abgekürzt) ■ Kapitalabfindung 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Rentenzahlung (ganz oder teilweise) ■ Lebenslange Rente ■ Abgekürzte Rente ist nicht möglich ■ Kapitalabfindung
Auszahlphase Standard	<ul style="list-style-type: none"> ■ Konventionelle Verrentung 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Nicht möglich.
Auszahlphase Performance (indexgebundene Verrentung)	<ul style="list-style-type: none"> ■ Nicht möglich. 	<p>Die Auszahlphase teilt sich auf in eine 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