



Produktsteckbrief

Information für
Vertriebspartner

Relax bAVRente - u.di-Unterstützungskasse

Gesellschaft: AXA Lebensversicherung AG
Tarifikürzel: ALVI1 / ALVID1G, ALVI2 / ALVID2G
Schicht: Unterstützungskasse / 2. 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">■ RelaxRente gegen laufenden Beitrag: 80% der gezahlten Beiträge bei Einhaltung der vereinbarten Laufzeit und planmäßiger Zahlung der Beiträge (ohne Beiträge für Zusatzversicherungen)■ Bei Kollektivgeschäft ab Tarifstufe D (50% Bewertung Courtage) mit Tarifikürzel ALVID1G/ALVID2G: 95% der gezahlten Beiträge (ohne Beiträge für Zusatzversicherungen)
Eintrittsalter	<ul style="list-style-type: none">■ Mind. 15 Jahre■ Höchstens 55 Jahre (Einzeltarif), bzw. höchstens 66 Jahre (Gruppentarife)■ Für höhere Eintrittsalter: Anfrage HVW
Laufzeit und Endalter	Einzelgeschäft (Einzeltarife) <ul style="list-style-type: none">■ Mindestlaufzeit: 12 Jahre Kollektivgeschäft (Gruppentarife) <ul style="list-style-type: none">■ Mindestlaufzeit: 1 Jahr Kollektivgeschäft (Einzeltarife)

	<ul style="list-style-type: none"> ■ Mindestlaufzeit: 8 Jahre ■ Endalter: Max. 67 Jahre (zzgl. 7 Jahre Rentenbeginnphase) ■ Für Endalter größer 67: Anfrage HVW
Beitragszahldauer	<ul style="list-style-type: none"> ■ Entspricht der Versicherungsdauer
Mindestbeitrag	<p>Bezieht sich nur auf den Beitragsanteil der HV Einzelgeschäft (Einzeltarif, unabhängig von der Finanzierung)</p> <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 <p>Kollektivgeschäft (Gruppentarif, unabhängig von der Finanzierung)</p> <p>Rabattstufenabhängige Mindestbeiträge</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Rabattstufe A und B: wie im Einzeltarif ■ Rabattstufe C: 37,50 € monatlich / 450 € jährlich ■ Rabattstufe D bis F: 25,00 € monatlich / 300 € jährlich
Höchstbeitrag / -Rente	<ul style="list-style-type: none"> ■ Höchstgrenzen gemäß § 2 KStDV ■ Keine Höchstrente
Beitragszahlweise	<ul style="list-style-type: none"> ■ 1/12-, 1/4-, 1/2-, 1/1-jährlich
Dynamikformen	<p>Anwartschaft</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Um einen festen Prozentsatz von 5-10% ■ Firmendynamik (Bemessungsgrundlage z.B. Gehalt) ■ Dynamik der Hauptversicherung auch ohne Dynamik der BUZ(-Rente) möglich <p>Leistung</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Dynamik der Rente aus der Hauptversicherung <li style="padding-left: 20px;">Um einen festen Prozentsatz von 1% bei der Hauptversicherung ■ Garantierte Steigerung der BU-Rente im Leistungsfall gegen Mehrbeitrag 1% bis 3%
Zuzahlungen	<ul style="list-style-type: none"> ■ Keine
Abbruchphase	<ul style="list-style-type: none"> ■ Nein, der Leistungsplan sieht diese nicht vor, sondern einen vorgezogenen Rentenbeginn mit Berücksichtigung der arbeitsrechtlichen Vorschriften.
Überschusssysteme	<p>In der Ansparphase</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Überschüsse auf das Sicherungsvermögen werden diesem zugeführt <p>In der Rentenzeit</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Dynamische Gewinnrente
Rentenbeginnphase	<ul style="list-style-type: none"> ■ 7 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</p>

	<ul style="list-style-type: none"> ■ Ja, nähere Informationen finden Sie im Produktsteckbrief zur Risiko-Zusatzversicherung (RZV) ■ Risiko-Zusatzversicherung erfordert ganze Versicherungsjahre in der Hauptversicherung Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherung ■ Nein, es ist kein Einschluss möglich
Leistungen im Erlebensfall	<ul style="list-style-type: none"> ■ Lebenslange Leibrente ■ Einmalige Kapitalauszahlung ■ Bei laufenden Beiträgen beträgt die garantierte Kapitalabfindung 80% bzw. 95% der gezahlten Beiträge bei Einhaltung der vereinbarten Laufzeit und planmäßiger Zahlung der Beiträge (ohne Beiträge für Zusatzversicherungen).
Anlageformen	<ul style="list-style-type: none"> ■ Relax bAVRente Comfort Plus ■ Relax bAVRente Chance ■ Relax bAVRente Classic
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 ■ Eine prozentuale Aufteilung auf mehrere Indexbeteiligungen ist nicht möglich.
Indexstichtag	<ul style="list-style-type: none"> ■ Versicherungsbeginn: 01.01. - 01.12. Indexstichtag: 05.02
Freie Investmentanlage	<p>Nur bei Relax bAVRente Chance:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Auswahl zwischen Investment- und Dachfonds, Portfolios oder Strategiekonzepten ■ Es können bis zu 3 Investments gleichzeitig bespart werden ■ Mind. 10% pro freie Investmentanlage ■ Kein Ausgabeaufschlag
Shiften / Switchen	<ul style="list-style-type: none"> ■ Shiften: 1 x monatlich kostenlos ■ Switchen: kostenlos zum nächsten Indexstichtag
Absicherungsmanagement	<ul style="list-style-type: none"> ■ Nur bei Relax Rente Chance ■ 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"> ■ Ausschluss bzw. Wiedereinschluss der Indexbeteiligung kostenlos ■ Wechsel der Beteiligung am Index kostenlos zum nächsten Indexstichtag
Wechsel der Anlageform	<ul style="list-style-type: none"> ■ Wechsel zwischen Relax bAVRente Chance und Classic kostenlos zu Indexstichtagen möglich. (Ein Wechsel bei Relax bAVRente Comfort Plus ist nicht möglich.) ■ Garantieniveau des Ursprungsvertrags bleibt erhalten. ■ Ausschluss bzw. Wiedereinschluss der Indexbeteiligung kostenlos.
Fondsauswahl	<ul style="list-style-type: none"> ■ axa.de/investmentloesungen

Vorläufiger Versicherungsschutz	<ul style="list-style-type: none"> ■ Vorläufiger Versicherungsschutz bei Zusatzversicherungen. ■ Einzelheiten können dem Antrag entnommen werden.
Bestandserhaltungsmöglichkeiten	<ul style="list-style-type: none"> ■ Beitragsfreistellung ■ Änderung Beitragszahlweise ■ Ausschluss Zusatzversicherungen ■ Verlängerung Vertragslaufzeit ■ Beginnverlegung (unter bestimmten Voraussetzungen) ■ Beitragsreduzierung

Produktinformationen – Tarifausprägungen

Tarifkürzel	ALVI1 / ALVID1G	ALVI2 / ALVID2G
Todesfalltypen	<ul style="list-style-type: none"> ■ Aufschubzeit: Das vorhandene Vertragsvermögen, mind. die Summe der eingezahlten Beiträge; ohne die Beiträge für etwaige Zusatzversicherungen. ■ Rentenbeginnphase: Das vorhandene Vertragsvermögen ■ Rentenlaufzeit: Sofern eine Rentengarantiezeit vereinbart ist, die Rente bis zum Ablauf der Rentengarantiezeit. Andernfalls wird keine Leistung fällig. 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Aufschubzeit: Das vorhandene Vertragsvermögen, mind. die Summe der eingezahlten Beiträge; ohne die Beiträge für etwaige Zusatzversicherungen. ■ Rentenbeginnphase: Das vorhandene Vertragsvermögen ■ Rentenlaufzeit: Bis zum 85. Lebensjahr das bei Rentenbeginn vorhandene Vertragsvermögen abzüglich der bereits ausbezahlten Renten. Die Rentenanteile aus der Überschussbeteiligung werden nicht abgezogen. Ab dem 85. Lebensjahr wird keine Leistung fällig.
Rentengarantiezeit	<ul style="list-style-type: none"> ■ Ist eine Rentengarantiezeit vereinbart und verstirbt die versicherte Person während dieser Zeit, zahlen wir die Rente bis zum Ablauf der Rentengarantiezeit. ■ Auch ohne Rentengarantiezeit möglich, ansonsten <ul style="list-style-type: none"> ■ Mind. 5 Jahre ■ Die max. Dauer ist sowohl abhängig vom Eintrittsalter, vom Rentenbeginnalter als auch von der vereinbarten Rentenbeginnphase. 	

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: 05.2023