



Produktsteckbrief

Relax BasisRente - Einmalbeitrag

Gesellschaft: AXA Lebensversicherung AG
Tarifikürzel: ALVI1, ALVI2, ALVI7
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 investiert.

Produktinformationen

Garantieniveau	<ul style="list-style-type: none">■ RelaxRente Classic: 95% des Einmalbeitrags■ RelaxRente Chance: 80% des Einmalbeitrags
Laufzeit	<ul style="list-style-type: none">■ Mindestlaufzeit 12 Jahre
Mindestbeitrag	<ul style="list-style-type: none">■ 20.000 € Einmalbeitrag
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">■ Einmalbeitrag

Zuzahlungen	<ul style="list-style-type: none"> ■ 12x jährlich möglich, mind. 250 €; förderfähige Höchstgrenzen sind zu beachten
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 Überschusssystems 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	Zusatzversicherungen sind nur bei laufender Beitragszahlweise möglich.
Leistungen im Erlebensfall	<ul style="list-style-type: none"> ■ Lebenslange Rentenzahlung in Form einer Leibrente ■ Garantiert bei Rentenbeginn zur Verrentung stehendes Vermögen: <ul style="list-style-type: none"> - RelaxRente Classic gegen Einmalbeitrag: 95% des Einmalbeitrags - RelaxRente Chance gegen Einmalbeitrag: 80% des Einmalbeitrags
Todesfallleistung	<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.
Anlageformen	<ul style="list-style-type: none"> ■ Relax Rente Classic ■ Relax Rente Chance
Indexbeteiligung	<ul style="list-style-type: none"> ■ Indexbezogene Kapitalanlage <ul style="list-style-type: none"> ■ 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

	<ul style="list-style-type: none"> ■ 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 Classic und Chance kostenlos zu Indexstichtagen möglich. ■ Garantieniveau des Ursprungsvertrags bleibt erhalten. ■ 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	<p>Nur bei Relax Rente Chance</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Garantie-Option: Wechsel in das Sicherungsvermögen per Shift; Rückshift nur mit Zustimmung der Gesellschaft.
Zielsumme	<p>Nur bei Relax Rente Chance</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Zielsumme (z. B. 25.000 €) bei Vertragsabschluss festlegbar: Kunde wird informiert, wenn der Vertrag diese Summe erreicht hat.

Produktinformationen – Tarifaufprägungen

Tarifkürzel	ALV11	ALV12	ALV17
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
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 	<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>

	<ul style="list-style-type: none"> ■ Auszahlphase Performance: Höchstens 70 Jahre 		
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.
Auszahlphase Standard	<p>Konventionelle Verrentung:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Erhöhte Startrente ■ Dynamische Gewinnrente 	<p>Konventionelle Verrentung:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Erhöhte Startrente ■ Dynamische Gewinnrente 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Nicht möglich.
Auszahlphase Performance (indexgebundene Verrentung)	<ul style="list-style-type: none"> ■ Auszahlphase Performance kann vereinbart werden <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. 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Nicht möglich. 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Auszahlphase Performance ist obligatorisch. <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