



# Produktsteckbrief

Information für  
Vertriebspartner

## Relax PrivatRente - Einmalbeitrag

**Gesellschaft:** AXA Lebensversicherung AG  
**Tarifikürzel:** ALVI1, ALVI5, ALVI7  
**Schicht:** Kapitalanlageprodukte / 3. 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"><li>■ RelaxRente Classic: 95% des Einmalbeitrags</li><li>■ RelaxRente Chance: 80% des Einmalbeitrags</li></ul>
Laufzeit	<ul style="list-style-type: none"><li>■ Mindestlaufzeit: 7 Jahre</li></ul>
Mindestbeitrag	<ul style="list-style-type: none"><li>■ 20.000 €</li></ul>
Höchstbeitrag / -Rente	<ul style="list-style-type: none"><li>■ Keiner / keine</li></ul>
Beitragszahlweise	<ul style="list-style-type: none"><li>■ Einmalbeitrag</li></ul>
Zuzahlungen	<ul style="list-style-type: none"><li>■ Einmal jährlich möglich, mind. 500 €.</li></ul>
Entnahmen	<ul style="list-style-type: none"><li>■ Vor Rentenbeginn</li><li>■ Jederzeit möglich</li></ul>

Stand: 06.2022

[INTERN]

	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Gebührenpflichtig</li> <li>■ Ggf. steuerpflichtig</li> <li>■ 90% des Rückkaufswertes ohne Berücksichtigung der Indexbeteiligung</li> </ul>
Abrufphase	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Frühestens ab Vollendung des 59. Lebensjahres</li> <li>■ Laufzeitabhängig: <ul style="list-style-type: none"> <li>■ ab Laufzeit 7 Jahre: Abrufphase 21 Monate</li> <li>■ danach linear steigend: +3 Monate je 1 Jahr Laufzeit aber nicht mehr als 60 Monate</li> </ul> </li> <li>■ Ohne Stornoabschlag</li> </ul>
Überschusssysteme	<p>In der Ansparphase</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Überschüsse auf das Sicherungsvermögen werden diesem wieder zugeführt</li> </ul> <p>In der Auszahlphase Standard (konventionelle Verrentung)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Dynamische Gewinnrente</li> <li>■ Erhöhte Startrente</li> <li>■ Variable Gewinnrente (nur bei abgekürzter Rentenzahlung)</li> </ul> <p>In der Auszahlungsphase Performance</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Aktivphase: Erhöhte Index-Rente / Ruhestandsphase: Erhöhte Startrente</li> <li>■ Bei der Auszahlungsphase Performance bis 1 Monat vor Rentenbeginn Wechsel des Überschusssystem von Erhöhter Index-Rente in Kapitalsammlung möglich</li> </ul>
Rentenbeginnphase	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Optional 10 Jahre</li> <li>■ 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)</li> </ul>
Zusatzversicherungen	Zusatzversicherungen sind nur bei laufender Beitragszahlweise möglich.
Anlageformen	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Relax Rente Classic</li> <li>■ Relax Rente Chance</li> </ul>
Indexbeteiligung	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Indexbezogene Kapitalanlage <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Global Multi Asset Index; Wechsel in Europa Aktienindex mit ISC möglich</li> </ul> </li> <li>■ Bei Wahl der Auszahlphase Performance findet auch während der Aktivphase eine indexbezogene Kapitalanlage statt.</li> <li>■ Eine prozentuale Aufteilung auf mehrere Indexbeteiligungen ist nicht möglich.</li> </ul>
Indexstichtag	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Versicherungsbeginn: 01.01. - 01.06. Indexstichtag: 05.08.</li> <li>■ Versicherungsbeginn: 01.07. - 01.12. Indexstichtag: 05.02.</li> </ul>
Freie Investmentanlage	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Nur bei Relax Rente Chance</li> <li>■ Auswahl zwischen Investment- und Dachfonds, Portfolios und Strategiekonzepten</li> <li>■ Es können bis zu 3 Investments gleichzeitig bespart werden</li> <li>■ Mind. 10% pro freie Investmentanlage</li> <li>■ Kein Ausgabeaufschlag</li> </ul>
Shiften / Switchen	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Shiften: 1 x monatlich kostenlos</li> <li>■ Switchen: kostenlos zum nächsten Indexstichtag</li> </ul>

Stand: 06.2022

[INTERN]

Absicherungsmanagement	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Nur bei Relax Rente Chance</li> <li>■ Bei Aufschubdauern <math>\geq 10</math> Jahre vorgesehen</li> <li>■ Beginnt am fünftletzten Indexstichtag vor dem vorgesehenen Rentenbeginn</li> <li>■ Sukzessive Umschichtung des freien Investmentvermögens in das Sicherungsvermögen</li> </ul>
Wechsel der Indexbeteiligung	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Wechsel der Beteiligung am Index kostenlos zum nächsten Indexstichtag.</li> </ul>
Wechsel der Anlageform	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Wechsel zwischen Relax Rente Classic und Chance kostenlos zu Indexstichtagen möglich.</li> <li>■ Garantieniveau des Ursprungsvertrags bleibt erhalten.</li> <li>■ Ausschluss bzw. Wiedereinschluss der Indexbeteiligung ist kostenlos, auch während der Aktivphase.</li> </ul>
Fondsauswahl	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ <a href="https://www.axa.de/investmentloesungen">axa.de/investmentloesungen</a></li> </ul>
Geschäftsvorfälle (Auszahlphase)	<p>Auszahlphase Standard</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Entnahme einmalig möglich – jedoch abhängig von der vorhandenen Resttodesfallleistung</li> </ul> <p>Auszahlphase Performance/Performance Flex während der Aktivphase</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Erhöhung der Renten zum nächsten Rentenzahlungstermin (nur bei Performance Flex und lebenslanger Rentenzahlung)</li> <li>■ Reduzierung der Renten zum nächsten Rentenzahlungstermin (nur bei Performance Flex und lebenslanger Rentenzahlung)</li> <li>■ Entnahmen und Zuzahlung sind zum nächsten Rentenzahlungstermin möglich</li> <li>■ Kapitalwahlrecht zum Ende der Aktivphase</li> </ul>
Wechsel in der Auszahlphase	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Bis 3 Monate vor Rentenbeginn kann die Auszahlphase gewechselt werden. Dabei kann zwischen den Auszahlphasen Standard, Performance und Performance Flex entschieden werden.</li> <li>■ Ein Wechsel in Performance Flex ist nur bei lebenslanger Rentenzahlung möglich.</li> </ul>
Garantiebausteine (optional): Garantie-Option	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Nur bei Relax Rente Chance</li> <li>■ Garantie-Option: Wechsel in konventionellen Deckungsstock per Shift</li> <li>■ Rückshift nur mit Zustimmung der Gesellschaft</li> </ul>
Zielsumme	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Nur bei Relax Rente Chance</li> <li>■ Zielsumme (z. B. 25.000 €) bei Vertragsabschluss festlegbar: Kunde wird informiert, wenn der Vertrag diese Summe erreicht hat.</li> </ul>
Bestandserhaltungsmöglichkeiten	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Verlängerung Vertragslaufzeit</li> <li>■ Beginnverlegung (unter bestimmten Voraussetzungen)</li> </ul>

## Produktinformationen – Tarifausprägungen

Tarifkürzel	ALVI1	ALVI5	ALVI7
Eintrittsalter	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Mind. 0 Jahre</li> <li>■ Höchstens 78 Jahre (Auszahlphase Standard)</li> <li>■ Höchstens 63 Jahre (Auszahlphase Performance)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Mind. 0 Jahre</li> <li>■ Höchstens 78 Jahre</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Mind. 0 Jahre</li> <li>■ Höchstens 63 Jahre</li> </ul>
Endalter	<p>Ohne Berücksichtigung einer Rentenbeginnphase</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Höchstens 85 Jahre (Auszahlphase Standard)</li> <li>■ Höchstens 70 Jahre (Auszahlphase Performance)</li> </ul>	<p>Ohne Berücksichtigung einer Rentenbeginnphase</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Höchstens 85 Jahre</li> </ul>	<p>Ohne Berücksichtigung einer Rentenbeginnphase</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Höchstens 70 Jahre</li> </ul>
Todesfalltypen	<p>Aufschubzeit</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Das vorhandene Vertragsvermögen</li> </ul> <p>Rentenbeginnphase</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Das vorhandene Vertragsvermögen</li> </ul> <p>Rentenlaufzeit</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Sofern eine Rentengarantiezeit vereinbart ist, die Rente bis zum Ablauf der Rentengarantiezeit. Andernfalls wird keine Leistung fällig.</li> <li>■ Die Rentengarantiezeit beträgt 0 Jahre oder mind. 5 Jahre</li> <li>■ Die max. Dauer ist abhängig vom Rentenbeginnalter, von der vereinbarten Rentenbeginnphase und darf nicht über die Aktivphase hinaus gehen:</li> </ul> <p>Ohne Rentenbeginnphase:</p> <p>bis 59:</p> <p>max. 30 Jahre</p> <p>60 - 67:</p> <p>max. 22 Jahre</p> <p>68 - 77:</p> <p>max. 13 Jahre</p> <p>ab 78:</p> <p>8 Jahre</p>	<p>Aufschubzeit</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Das vorhandene Vertragsvermögen</li> </ul> <p>Rentenbeginnphase</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Das vorhandene Vertragsvermögen</li> </ul> <p>Rentenlaufzeit</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 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.</li> </ul>	<p>Aufschubzeit</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Das vorhandene Vertragsvermögen</li> </ul> <p>Rentenbeginnphase</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Das vorhandene Vertragsvermögen</li> </ul> <p>Rentenlaufzeit</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ In der Aktivphase das vorhandene Vertragsvermögen. In der Ruhestandsphase wird keine Leistung fällig.</li> </ul>
Leistungen im Erlebensfall	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Rentenzahlung (ganz oder teilweise, lebenslang oder abgekürzt)</li> <li>■ Abgekürzte Renten sind möglich <ul style="list-style-type: none"> <li>- bei der Auszahlphase Standard (konventionelle Verrentung)</li> <li>- bei Tarif ALVI1 und der Auszahlphase Performance mit dem Überschusssystem Erhöhte Index-Rente. Die Dauer der Rentenzahlung entspricht der Dauer der Aktivphase (mind. 15 Jahre).</li> </ul> </li> <li>■ Kapitalabfindung</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Rentenzahlung (ganz oder teilweise, lebenslang oder abgekürzt)</li> <li>■ Abgekürzte Renten sind möglich.</li> <li>■ Kapitalabfindung</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Rentenzahlung (ganz oder teilweise, lebenslang oder abgekürzt)</li> <li>■ Abgekürzte Renten sind bei diesem Tarif nicht möglich.</li> <li>■ Kapitalabfindung</li> </ul>

Stand: 06.2022

[INTERN]

Auszahlphase Standard	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Konventionelle Verrentung</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Konventionelle Verrentung</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Nicht möglich.</li> </ul>
Auszahlphase Performance (indexgebundene Verrentung)	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Auszahlphase Performance kann vereinbart werden. Die Auszahlphase teilt sich auf in Aktivphase und Ruhestandsphase: <ul style="list-style-type: none"> <li>Aktivphase <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Während der Aktivphase findet eine indexbezogene Kapitalanlage statt.</li> <li>■ Die Dauer der Aktivphase beträgt mind. 15 Jahre und endet mit Erreichen des 85. Lebensjahres der versicherten Person.</li> </ul> </li> <li>Ruhestandsphase <ul style="list-style-type: none"> <li>■ In der Ruhestandsphase erfolgt die Verrentung konventionell. Sie beginnt mit dem 85. Lebensjahr der versicherten Person.</li> </ul> </li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Nicht möglich.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Auszahlphase Performance ist obligatorisch. Die Auszahlphase teilt sich auf in Aktivphase und Ruhestandsphase: <ul style="list-style-type: none"> <li>Aktivphase <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Während der Aktivphase findet eine indexbezogene Kapitalanlage statt.</li> <li>■ Die Dauer der Aktivphase beträgt mind. 15 Jahre und endet mit Erreichen des 85. Lebensjahres der versicherten Person.</li> </ul> </li> <li>Ruhestandsphase <ul style="list-style-type: none"> <li>■ In der Ruhestandsphase erfolgt die Verrentung konventionell. Sie beginnt mit dem 85. Lebensjahr der versicherten Person.</li> </ul> </li> </ul> </li> </ul>

## 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: 06.2022

[INTERN]