



Produktsteckbrief

Information für
Vertriebspartner

Relax SofortRente Classic

Gesellschaft: AXA Lebensversicherung AG
Tarifikürzel: ALVIS1U, ALVIS8U
Schicht: Kapitalanlageprodukte / 3. Schicht

Kurzbeschreibung

Bei dem Produkt handelt es sich um eine sofortbeginnende Rentenversicherung. 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.

Produktinformationen

Eintrittsalter	<ul style="list-style-type: none">■ Mind. 10 Jahre■ Höchstens 70 Jahre (bei dem Überschusssystem Erhöhter Index-Rente), bzw. 78 Jahre (bei Überschusssystem Kapitalansammlung)
Mindestbeitrag	<ul style="list-style-type: none">■ 20.000 € Einmalbeitrag
Höchstbeitrag / -Rente	<ul style="list-style-type: none">■ Keiner / keine
Beitragszahlweise	<ul style="list-style-type: none">■ Einmalig
Dynamikformen	<ul style="list-style-type: none">■ Dynamische Anpassung nicht möglich
Abrufphase	<ul style="list-style-type: none">■ Abrufphase nicht möglich
Rentenbeginnphase	<ul style="list-style-type: none">■ Rentenbeginnphase nicht möglich

Stand: 06.2022

[INTERN]

Zusatzversicherungen	<ul style="list-style-type: none"> ■ Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (BUZ) Nein, es ist kein Einschluss möglich ■ Risiko-Zusatzversicherung Nein, es ist kein Einschluss möglich ■ Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherung Nein, es ist kein Einschluss möglich
Leistungen im Erlebensfall	<ul style="list-style-type: none"> ■ Rentenzahlung (ganz oder teilweise, lebenslang oder abgekürzt)
Anlageformen	<ul style="list-style-type: none"> ■ Relax Rente Classic
Indexbeteiligung	<ul style="list-style-type: none"> ■ Während der Aktivphase findet eine indexbezogene Kapitalanlage in den Global Multi Asset Index statt.
Indexstichtag	<ul style="list-style-type: none"> ■ Versicherungsbeginn: 01.01. - 01.06. Indexstichtag: 05.08. ■ Versicherungsbeginn: 01.07. - 01.12. Indexstichtag: 05.02.
Wechsel der Indexbeteiligung	<ul style="list-style-type: none"> ■ Wechsel in den Europa Aktienindex mit ISC möglich ■ Wechsel der Beteiligung am Index kostenlos zum nächsten Indexstichtag
Wechsel der Anlageform	<ul style="list-style-type: none"> ■ Ausschluss bzw. Wiedereinschluss der Indexbeteiligung kostenlos
Aktivphase und Ruhestandsphase	<p>Diese Auszahlphasen teilen 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 Mindestdauer der Aktivphase ist in Abhängigkeit vom Überschussystem wählbar: <ul style="list-style-type: none"> ■ Kapitalansammlung: mind. 7 Jahre, max. bis zum 85. Lebensjahr der VP ■ Erhöhte Index-Rente: mind. 15 Jahre, max. bis zum 85. Lebensjahr der VP <p>Ruhestandsphase:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ In der Ruhestandsphase erfolgt die Verrentung konventionell. ■ Die Ruhestandsphase beginnt spätestens mit dem 85. Lebensjahr der versicherten Person.
Geschäftsvorfälle (Auszahlphase)	<p>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 zu jedem Rentenzahlungstermin möglich ■ Kapitalwahlrecht zum Ende der Aktivphase
Auszahlphase Performance	<ul style="list-style-type: none"> ■ Bei der Auszahlphase Performance ist die Rentenhöhe in der Aktivphase und Ruhestandsphase gleichbleibend. ■ Die Dauer der Aktivphase endet zum 85. Lebensjahr der versicherten Person.
Auszahlphase Performance Flex	<ul style="list-style-type: none"> ■ Bei der Auszahlphase Performance Flex kann die Rentenhöhe in der Aktivphase individuell vorgegeben werden. ■ Die Dauer der Aktivphase kann individuell vorgegeben werden (längstens bis zum 85. Lebensjahr der versicherten Person). ■ Performance Flex ist nur bei lebenslanger Rentenzahlung möglich.

Stand: 06.2022

[INTERN]

Produktinformationen – Tarifausprägungen

Tarifkürzel	ALVIS1U	ALVIS8U
Versicherungsleistung	<ul style="list-style-type: none"> ■ Lebenslange Rentenzahlung ■ Kapitalwahl am Ende der Aktivphase ■ Abgekürzte Rentenzahlung (nur mit Überschusssystem Erhöhte Index-Rente): Die Dauer der Rentenzahlung entspricht der Dauer der Aktivphase. Diese ist bei der Erhöhten Index-Rente mind. 15 Jahre. ■ Bei Wahl der abkürzten Rentenzahlung entfällt die Ruhestandsphase und ggf. erhält der Kunde zum Ende der Aktivphase eine Kapitalzahlung. 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Lebenslange Rentenzahlung ■ Kapitalwahl am Ende der Aktivphase ■ Keine abgekürzte Rentenzahlung möglich
Überschusssysteme	<ul style="list-style-type: none"> ■ Aktivphase: Erhöhte Index-Rente / Ruhestandsphase: Erhöhte Startrente 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Aktivphase: Erhöhte Index-Rente / Ruhestandsphase: Erhöhte Startrente ■ Aktivphase: Kapitalansammlung / Ruhestandsphase: Dynamische Gewinnrente
Todesfalltypen	<ul style="list-style-type: none"> ■ Sofern eine Rentengarantiezeit vereinbart ist, die Rente bis zum Ablauf der Rentengarantiezeit. Andernfalls wird keine Leistung fällig. ■ Die Rentengarantiezeit beträgt 0 Jahre oder mind. 5 Jahre. ■ Die max. Dauer ist abhängig vom Rentenbeginnalter und darf nicht über die Aktivphase hinaus gehen: <ul style="list-style-type: none"> bis Alter 55: max. 30 Jahre Alter 56-59: max. 29 bis 26 Jahre Alter 60-67: max. 22 Jahre Alter 68-70: max. 13 Jahre 	<ul style="list-style-type: none"> ■ In der Aktivphase das vorhandene Vertragsvermögen. In der Ruhestandsphase wird keine Leistung fällig.

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]