



# Produktsteckbrief

Information für  
Vertriebspartner

## Relax bAVRente - Direktversicherung mit Förderung nach Paragraph 100 EStG

**Gesellschaft:** AXA Lebensversicherung AG  
**Tarifikürzel:** ALVI1 / ALVID1G, ALVI2 / ALVID2G  
**Schicht:** Direktversicherung / 2. Schicht

### Kurzbeschreibung

Das Produkt erfüllt die Voraussetzungen des § 100 EStG. Mit § 100 EStG wurde ein neuer Förderbetrag zum 1. Januar 2018 eingeführt. Vom neuen Förderbetrag können Personen mit einem Arbeitslohn von monatlich nicht mehr als 2.575 € profitieren. Maßgeblich ist der steuerpflichtige Arbeitslohn zum Zeitpunkt der Beitragsleistung.

Der Förderbetrag (für den Arbeitgeber) beträgt im Kalenderjahr 30 Prozent des zusätzlichen Arbeitgeberbeitrags. Höchstens aber 288 € (30 % von 960 €). Dies setzt voraus, dass der Arbeitgeber zusätzlich zum geschuldeten Arbeitslohn im Kalenderjahr mind. 240 € an eine Direktversicherung, einen Pensionsfonds oder eine Pensionskasse zahlt.

- Das Produkt sieht zwingend eine laufende Abschlussprovision vor.
- Nur Arbeitgeberfinanzierung. Keine Entgeltumwandlung.

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"><li>■ RelaxRente gegen laufenden Beitrag: 80% der gezahlten Beiträge bei Einhaltung der vereinbarten Laufzeit und planmäßiger Zahlung der Beiträge (ohne Beiträge für Zusatzversicherungen)</li><li>■ Bei Kollektivgeschäft ab Tarifstufe D (50% Bewertung Courtage) mit Tarifkürzel ALVID1G/ALVID2G: 95% der gezahlten Beiträge (ohne Beiträge für Zusatzversicherungen)</li></ul>
Eintrittsalter	<ul style="list-style-type: none"><li>■ Mind. 15 Jahre</li><li>■ Laufender Beitrag: Höchstens 55 Jahre (Einzeltarif), bzw. höchstens 66 Jahre (Gruppentarife)</li></ul>
Laufzeit und Endalter	Einzelgeschäft (Einzeltarife) <ul style="list-style-type: none"><li>■ Keine Rahmenvereinbarung: Mindestlaufzeit 12 Jahre</li><li>■ Mit Rahmenvereinbarung: Mindestlaufzeit 8 Jahre</li></ul> Kollektivgeschäft (Gruppentarife) <ul style="list-style-type: none"><li>■ Mindestlaufzeit: 1 Jahr</li><li>■ Endalter: Max. 67 Jahre (ggf. zzgl. 7 Jahre Rentenbeginnphase)</li></ul>
Beitragszahldauer	<ul style="list-style-type: none"><li>■ Entspricht der Versicherungsdauer</li></ul>
Mindestbeitrag	<ul style="list-style-type: none"><li>■ 240 € jährlich</li></ul>
Höchstbeitrag / -Rente	<ul style="list-style-type: none"><li>■ 960 € jährlich</li><li>■ Keine Höchstrente</li></ul>
Beitragszahlweise	<ul style="list-style-type: none"><li>■ 1/12-, 1/4-, 1/2-, 1/1-jährlich</li></ul>
Dynamikformen	Anwartschaft <ul style="list-style-type: none"><li>■ Keine Dynamik möglich</li></ul> Leistung <ul style="list-style-type: none"><li>■ Dynamik der Rente aus der Hauptversicherung um einen festen Prozentsatz von 1% bei der Hauptversicherung</li></ul>
Zuzahlungen	<ul style="list-style-type: none"><li>■ Mind. 150 €</li><li>■ Max. 2 Zuzahlungen pro Jahr</li><li>■ Förderfähige Höchstgrenzen sind zu beachten</li></ul>
Abrufphase	<ul style="list-style-type: none"><li>■ Keine versicherungsvertragliche Abrufphase möglich, sondern vorgezogener Rentenbeginn mit Berücksichtigung der arbeitsrechtlichen Vorschriften.</li></ul>
Überschusssysteme	In der Ansparphase <ul style="list-style-type: none"><li>■ Überschüsse auf das Sicherungsvermögen werden diesem zugeführt</li></ul> In der Rentenzeit <ul style="list-style-type: none"><li>■ Dynamische Gewinnrente</li></ul>
Rentenbeginnphase	<ul style="list-style-type: none"><li>■ 7 Jahre</li></ul>
Zusatzversicherungen	<ul style="list-style-type: none"><li>■ Ja. Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit (BUZB). Nähere Informationen finden Sie im Produktsteckbrief zur Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (BUZ).</li></ul>

Leistungen Allgemein	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Lebenslange Rente, Kapitalabfindung möglich</li> <li>■ 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).</li> <li>■ Grundsätzlich: Todesfallleistung aus der Hauptversicherung, max. 8.000 €, wenn keine Hinterbliebenen im Sinne der Bezugsrechtsregelung für die Direktversicherung vorhanden sind.</li> <li>■ Wenn Hinterbliebene im Sinne der Bezugsrechtsregelung für die Direktversicherung vorhanden sind, wird die Todesfallleistung ausgezahlt.</li> </ul>
Produktvarianten	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Relax bAVRente Comfort Plus</li> <li>■ Relax bAVRente Chance</li> </ul>
Indexbeteiligung	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Indexbezogene Kapitalanlage <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Europa Aktienindex mit ISC oder Global Multi Asset Index</li> <li>■ Bei Relax Rente Comfort Plus nur Global Multi Asset Index; Wechsel in den Europa Aktienindex mit ISC nur bei privater Fortführung möglich</li> </ul> </li> <li>■ Eine prozentuale Aufteilung auf mehrere Indexbeteiligungen ist nicht möglich.</li> </ul>
Indexstichtag	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Versicherungsbeginn: 01.01. - 30.06. Indexstichtag: 05.08.</li> <li>■ Versicherungsbeginn: 01.07. - 31.12. Indexstichtag: 05.02.</li> </ul>
Freie Investmentanlage	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Nur bei Relax bAVRente 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>
Absicherungsmanagement	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Nur bei Relax bAVRente 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 bAVRente Comfort Plus und Chance kostenlos zu Indexstichtagen möglich.</li> <li>■ Garantieniveau des Ursprungsvertrags bleibt erhalten.</li> <li>■ Ausschluss bzw. Wiedereinschluss der Indexbeteiligung kostenlos.</li> </ul>
Fondsauswahl	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ <a href="https://www.axa.de/investmentloesungen">axa.de/investmentloesungen</a></li> </ul>
Vorläufiger Versicherungsschutz	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Vorläufiger Versicherungsschutz bei Zusatzversicherungen.</li> <li>■ Einzelheiten können dem Antrag entnommen werden.</li> </ul>
Bestandserhaltungsmöglichkeiten	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Beitragsfreistellung</li> <li>■ Änderung Beitragszahlweise</li> <li>■ Ausschluss Zusatzversicherungen</li> <li>■ Verlängerung Vertragslaufzeit</li> </ul>

- Beginnverlegung (unter bestimmten Voraussetzungen)
- Beitragsreduzierung

## Produktinformationen – Tarifausprägungen

Tarifkürzel	ALVI1 / ALVID1G	ALVI2 / ALVID2G
Todesfalltypen	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Aufschubzeit: Eine Rente aus dem vorhandenen Vertragsvermögen, mind. aus der Summe der eingezahlten Beiträge; ohne die Beiträge für etwaige Zusatzversicherungen.</li> <li>■ Rentenbeginnphase: Eine Rente aus dem vorhandenen Vertragsvermögen</li> <li>■ Rentenlaufzeit: Sofern eine Rentengarantiezeit vereinbart ist, die Rente bis zum Ablauf der Rentengarantiezeit. Andernfalls wird keine Leistung fällig.</li> <li>■ Auch ohne Rentengarantiezeit möglich ansonsten</li> <li>■ Mind. 5 Jahre</li> <li>■ Die max. Dauer der Rentengarantiezeit ist sowohl abhängig vom Eintrittsalter, vom Rentenbeginnalter als auch von der vereinbarten Rentenbeginnphase.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Aufschubzeit: Eine Rente aus dem vorhandenen Vertragsvermögen, mind. aus der Summe der eingezahlten Beiträge; ohne die Beiträge für etwaige Zusatzversicherungen.</li> <li>■ Rentenbeginnphase: Eine Rente aus dem vorhandenen Vertragsvermögen</li> <li>■ Rentenlaufzeit: 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>

## 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](http://axa.de)

Stand: 01.2023