



# Produktsteckbrief

Information für  
Vertriebspartner

## Relax bAV-GesundheitsRente - Direktversicherung mit Förderung nach Paragraph 100 EStG

Gesellschaft:	AXA Lebensversicherung AG
Tarifikürzel:	ALVID1G Relax Rente Comfort
Schicht:	Direktversicherung / 2. Schicht

### Kurzbeschreibung

Das Produkt erfüllt die Voraussetzung des § 100 EStG. Mit § 100 EStG wird 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% des zusätzlichen Arbeitgeberbeitrags. Höchstens aber 288 € (30% von 960 €). Dies setzt voraus, dass der Arbeitgeber zusätzlich zum geschuldeten Arbeitslohn im Kalenderjahr mindesten 240 € an eine Direktversicherung, einen Pensionsfonds oder eine Pensionskasse zahlt.

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

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 Comfort Plus in ein durch AXA verwaltetes Sondervermögen investiert.

## Produktinformationen

Garantieniveau	■ Bei Kollektivgeschäft ab Tarifstufe D mit Tarifikürzel ALVID1G: 95% der gezahlten Beiträge (ohne Beiträge für Zusatzversicherungen)
Eintrittsalter	■ Mind. 15 Jahre ■ Höchstens 66 Jahre
Laufzeit und Endalter	■ Mindestlaufzeit: 1 Jahr ■ Mindestlaufzeit: Endalter 63 Jahre ■ Maximallaufzeit: Endalter 67 Jahre (zzgl. 7 Jahre Rentenbeginnphase)
Beitragszahlungsdauer	■ Entspricht der Versicherungsdauer
Mindestbeitrag	■ 240 € jährlich
Höchstbeitrag / -Rente	■ 960 € jährlich ■ Keine Höchstrente
Beitragszahlweise	■ 1/12-, 1/4-, 1/2-, 1/1-jährlich
Dynamikformen	Anwartschaft ■ Keine Dynamik möglich Leistung ■ Dynamik der Rente aus der Hauptversicherung um einen festen Prozentsatz von 1% bei der Hauptversicherung
Zuzahlungen	■ Mind. 150 € ■ Max. 2 Zuzahlungen pro Jahr ■ Förderfähige Höchstgrenzen sind zu beachten
Abrufphase	■ Keine versicherungsvertragliche Abrufphase möglich, sondern vorgezogener Rentenbeginn mit Berücksichtigung der arbeitsrechtlichen Vorschriften.
Überschusssysteme	In der Ansparphase ■ Überschüsse auf das Sicherungsvermögen werden diesem zugeführt In der Rentenzeit ■ Dynamische Gewinnrente
Rentenbeginnphase	■ 7 Jahre ■ Entfall einer Rentenbeginnphase, wenn Laufzeit kleiner als 5 Jahre
Zusatzversicherungen	■ Ja. Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit (BUZB). Nähere Informationen finden Sie im Produktsteckbrief zur Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung(BUZ)
Leistungen Allgemein	■ Lebenslange Rente, Kapitalabfindung möglich ■ Bei laufenden Beiträgen beträgt die garantierte Kapitalabfindung 95% der gezahlten Beiträge bei Einhaltung der vereinbarten Laufzeit und planmäßiger Zahlung der Beiträge (ohne Beiträge für Zusatzversicherungen).

	<ul style="list-style-type: none"> <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>
Todesfallleistung	<p>Aufschubzeit: Eine Rente aus dem vorhandenen Vertragsvermögen, mind. aus der Summe der eingezahlten Beiträge ohne die Beiträge für etwaige Zusatzversicherungen.</p> <p>Rentenbeginnphase: Eine Rente aus dem vorhandenen Vertragsvermögen</p> <p>Rentenlaufzeit: Sofern eine Rentengarantiezeit vereinbart ist, die Rente bis zum Ablauf der Rentengarantiezeit. Andernfalls wird keine Leistung fällig.</p> <p>Rentengarantiezeit: 15 Jahre</p>
Produktvarianten	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Relax bAVRente Comfort</li> </ul>
Indexbeteiligung	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Indexbezogene Kapitalanlage</li> <li>■ Europa Aktienindex mit ISC oder Global Multi Asset Index</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>■ Auswahl zwischen APO-Fonds</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>
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>■ Ausschluss bzw. Wiedereinschluss der Indexbeteiligung kostenlos</li> </ul>
Fondsauswahl	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ APO Forte INKA V (DE000A2DP560)</li> <li>■ APO Mezzo INKA V (DE000A2DP552)</li> <li>■ APO Piano INKA V (DE000A2DP545)</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> <li>■ Beginnverlegung (unter bestimmten Voraussetzungen)</li> <li>■ Beitragsreduzierung</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: 01.2023