



Produktsteckbrief

Information für
Vertriebspartner

Relax bAVRente - Direktzusage - Einmalbeitrag

Gesellschaft: AXA Lebensversicherung AG
Tarifikürzel: ALVI1 / ALVID1G, ALVI2 / ALVID2G
Schicht: Zusatzversorgung / 2. 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 gegen Einmalbeitrag: 95% des Einmalbeitrags■ RelaxRente Chance gegen Einmalbeitrag: 80% des Einmalbeitrags■ Bei Kollektivgeschäft ab Tarifstufe D (50% Bewertung Courtage) mit Tarifikürzel ALVID1G/ALVID2G: 95% des Einmalbeitrags auch bei Relax bAVRente Chance möglich |
| Eintrittsalter | <ul style="list-style-type: none">■ Mind. 15 Jahre■ Höchstens 60 Jahre, Ausnahme: Tarif ALVID1G/ ALVID2G: 66 Jahre■ Für höhere Eintrittsalter: Anfrage HVV |
| Laufzeit und Endalter | <ul style="list-style-type: none">■ Mindestlaufzeit 7 Jahre■ Endalter max. 67 Jahre■ Bei ganzjähriger Versicherungsdauer zzgl. 7 Jahre Rentenbeginnphase■ Bei Ablauf zum natürlichen Pensionierungstag bzw. Regelrentenalter zzgl. 5 Jahre Verlängerungsoption ALVID1G, ALVID2G■ Mindestlaufzeit: 1 Jahr |

| | |
|----------------------------|--|
| Mindestbeitrag | <ul style="list-style-type: none"> ■ 20.000 € Einmalbeitrag |
| Beitragszahlweise | <ul style="list-style-type: none"> ■ Einmalig |
| Dynamikformen | <p>Leistung</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Dynamik der Rente aus der Hauptversicherung ■ Um einen festen Prozentsatz von 1% bei der Hauptversicherung |
| Zuzahlungen | <ul style="list-style-type: none"> ■ Einmal jährlich möglich, mind. 500 € |
| Abrufphase | <ul style="list-style-type: none"> ■ Ja |
| Überschusssysteme | <p>In der Rentenzeit</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Dynamische Gewinnrente ■ Erhöhte Startrente |
| Rentenbeginnphase | <ul style="list-style-type: none"> ■ 7 Jahre bei ganzjähriger Versicherungsdauer |
| Verlängerungsoption | <ul style="list-style-type: none"> ■ 5 Jahre bei natürlichem Pensionierungstag bzw. Regelrentenalter |
| Zusatzversicherungen | Zusatzversicherungen sind nur bei laufender Beitragszahlweise möglich |
| Leistungen im Erlebensfall | <ul style="list-style-type: none"> ■ Lebenslange Leibrente ■ Einmalige Kapitalauszahlungen ■ Kapitalabfindung Relax bAVRente Classic: 95% des Einmalbeitrags ■ Kapitalabfindung Relax bAVRente Chance: 80% des Einmalbeitrags ■ Bei Kollektivgeschäft ab Tarifstufe D mit Tarifikürzel ALVID1G/ALVID2G: 95% des Einmalbeitrags auch bei Relax bAvRente Chance möglich |
| Produktvarianten | <ul style="list-style-type: none"> ■ Relax bAVRente Classic ■ Relax bAVRente Chance |
| Indexbeteiligung | <ul style="list-style-type: none"> ■ Indexbezogene Kapitalanlage <ul style="list-style-type: none"> ■ Global Multi Asset Index ■ Wechsel in Europa Aktienindex mit ISC nur bei privater Fortsetzung möglich ■ Eine prozentuale Aufteilung auf mehrere Indexbeteiligungen ist nicht möglich |
| Indexstichtag | <ul style="list-style-type: none"> ■ Versicherungsbeginn: 01.01. - 30.06. Indexstichtag: 05.08. ■ Versicherungsbeginn: 01.07. - 31.12. Indexstichtag: 05.02. |
| Freie Investmentanlage | <ul style="list-style-type: none"> ■ Nur bei Relax bAVRente Chance ■ Auswahl zwischen Investment- und Dachfonds, Portfolios und Strategiekonzepten ■ Es können bis zu 3 Investments gleichzeitig bespart werden ■ Mind. 10% pro freie Investmentanlage ■ Kein Ausgabeaufschlag |
| Shiften / Switchen | <ul style="list-style-type: none"> ■ Shiften: 1 x monatlich kostenlos ■ Switchen: kostenlos zum nächsten Indexstichtag |

| | |
|---------------------------------|--|
| Absicherungsmanagement | <ul style="list-style-type: none"> ■ Nur bei Relax bAVRente Chance ■ 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 von Relax bAV Rente Comfort Plus in Chance nur bei privater Fortführung möglich. ■ Garantieniveau des Ursprungsvertrags bleibt erhalten. ■ Ausschluss bzw. Wiedereinschluss der Indexbeteiligung kostenlos. |
| Fondsauswahl | <ul style="list-style-type: none"> ■ axa.de/investmentloesungen |
| Bestandserhaltungsmöglichkeiten | <ul style="list-style-type: none"> ■ Verlängerung Vertragslaufzeit ■ Beginnverlegung (unter bestimmten Voraussetzungen) |

Produktinformationen – Tarifausprägungen

| Tarifikürzel | ALVI1 / ALVID1G | ALVI2 / ALVID2G |
|--------------------|---|---|
| Todesfalltypen | <ul style="list-style-type: none"> ■ Aufschubzeit: Das vorhandene Vertragsvermögen ■ Rentenbeginnphase: Das vorhandene Vertragsvermögen ■ Rentenlaufzeit: Sofern eine Rentengarantiezeit vereinbart ist, die Rente bis zum Ablauf der Rentengarantiezeit. Andernfalls wird keine Leistung fällig. | <ul style="list-style-type: none"> ■ Aufschubzeit: Das vorhandene Vertragsvermögen ■ Rentenbeginnphase: Das vorhandene Vertragsvermögen ■ 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. |
| Rentengarantiezeit | <ul style="list-style-type: none"> ■ Ist eine Rentengarantiezeit vereinbart und verstirbt die versicherte Person während dieser Zeit, zahlen wir die Rente bis zum Ablauf der Rentengarantiezeit. ■ Auch ohne Rentengarantiezeit möglich, ansonsten <ul style="list-style-type: none"> ■ Mind. 5 Jahre ■ Die max. Dauer ist sowohl abhängig vom Eintrittsalter, vom Rentenbeginnalter als auch von der vereinbarten Rentenbeginnphase. | |

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