



Produktsteckbrief

Information für
Vertriebspartner

Relax bAV-GesundheitsRente - Direktversicherung mit Förderung nach Paragraph 3 Nr. 63 EStG

Gesellschaft: AXA Lebensversicherung AG
Tarifikürzel: ALVID1G Relax Rente Comfort
Schicht: Direktversicherung / 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 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	Bezieht sich nur auf den Beitragsanteil der HV Kollektivgeschäft (unabhängig von der Finanzierung)

	<p>Rabattstufenabhängige Mindestbeiträge</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Rabattstufe D: 25,00€ monatlich / 300€ jährlich
Höchstbeitrag / -Rente	<ul style="list-style-type: none"> ■ Höchstbeitrag: max. 8% der Beitragsbemessungsgrenze. Beiträge, die gemäß § 40b EStG geleistet werden, sind abzuziehen. ■ Keine Höchstrente
Beitragszahlweise	<ul style="list-style-type: none"> ■ 1/12-, 1/4-, 1/2-, 1/1-jährlich
Dynamikformen	<p>Anwartschaft</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ BBG-Dynamik: Erhöhung entsprechend Veränderung der BBG ■ Bis max. 8%-Grenze gem. § 3.63 EStG <p>Leistung</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Dynamik der Rente aus der Hauptversicherung um einen festen Prozentsatz von 1% bei der Hauptversicherung ■ Garantierte Steigerung der BU-Rente im Leistungsfall gegen Mehrbeitrag 1% bis 3% ■ Dynamik der Hauptversicherung auch ohne Dynamik der BUZ möglich
Zuzahlungen	<ul style="list-style-type: none"> ■ Mind. 150 € ■ Max. 2 Zuzahlungen pro Jahr ■ Förderfähige Höchstgrenzen sind zu beachten
Abrufphase	<ul style="list-style-type: none"> ■ Keine versicherungsvertragliche Abrufphase möglich, sondern vorgezogener Rentenbeginn mit Berücksichtigung der arbeitsrechtlichen Vorschriften.
Überschusssysteme	<p>In der Ansparphase</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Überschüsse auf das Sicherungsvermögen werden diesem zugeführt <p>In der Rentenzeit</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Dynamische Gewinnrente
Rentenbeginnphase	<ul style="list-style-type: none"> ■ 7 Jahre ■ Entfall einer Rentenbeginnphase, wenn Laufzeit kleiner als 5 Jahre
Zusatzversicherungen	<p>Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (BUZ)</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Ja, nähere Informationen finden Sie im Produktsteckbrief zur Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (BUZ) <p>Risiko-Zusatzversicherung</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Ja, nähere Informationen finden Sie im Produktsteckbrief zur Risiko-Zusatzversicherung (RZV) ■ Risiko-Zusatzversicherung erfordert ganze Versicherungsjahre in der Hauptversicherung <p>Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherung</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Nein, es ist kein Einschluss möglich
Leistungen Allgemein	<ul style="list-style-type: none"> ■ 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). ■ Grundsätzlich: Todesfallleistung aus der Hauptversicherung, max. 8.000 €, wenn keine Hinterbliebenen im Sinne der Bezugsrechtsregelung für die Direktversicherung vorhanden sind. ■ Wenn Hinterbliebene im Sinne der Bezugsrechtsregelung für die Direktversicherung vorhanden sind, wird die Todesfallleistung ausgezahlt.
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>

	Rentenlaufzeit: Sofern eine Rentengarantiezeit vereinbart ist, die Rente bis zum Ablauf der Rentengarantiezeit. Andernfalls wird keine Leistung fällig. Rentengarantiezeit: 15 Jahre
Produktvarianten	<ul style="list-style-type: none"> ■ Relax bAVRente Comfort
Indexbeteiligung	<ul style="list-style-type: none"> ■ Indexbezogene Kapitalanlage ■ Europa Aktienindex mit ISC oder Global Multi Asset Index ■ 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"> ■ Auswahl zwischen APO-Fonds ■ Kein Ausgabeaufschlag
Shiften / Switchen	<ul style="list-style-type: none"> ■ Shiften: 1 x monatlich kostenlos ■ Switchen: kostenlos zum nächsten Indexstichtag
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"> ■ Ausschluss bzw. Wiedereinschluss der Indexbeteiligung kostenlos
Fondsauswahl	<ul style="list-style-type: none"> ■ APO Forte INKA V (DE000A2DP560) ■ APO Mezzo INKA V (DE000A2DP552) ■ APO Piano INKA V (DE000A2DP545)
Vorläufiger Versicherungsschutz	<ul style="list-style-type: none"> ■ Vorläufiger Versicherungsschutz bei Zusatzversicherungen. ■ Einzelheiten können dem Antrag entnommen werden.
Bestandserhaltungsmöglichkeiten	<ul style="list-style-type: none"> ■ Beitragsfreistellung ■ Änderung Beitragszahlweise ■ Ausschluss Zusatzversicherungen ■ Verlängerung Vertragslaufzeit ■ Beginnverlegung (unter bestimmten Voraussetzungen) ■ Beitragsreduzierung

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