



Produktsteckbrief

Relax PrivatRente - laufender Beitrag

Gesellschaft: AXA Lebensversicherung AG
Tarifikürzel: ALVI1, ALVI2, ALVI5,ALVI7, ALVIX5, ALVIX8
Schicht: Kapitalanlageprodukte / 3. 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 und in der Anlageform Comfort Plus in ein durch AXA verwaltetes Sondervermögen investiert.

Produktinformationen

Garantieniveau	<ul style="list-style-type: none">■ 80% der gezahlten Beiträge bei Einhaltung der vereinbarten Laufzeit und planmäßiger Zahlung der Beiträge (ohne Beiträge für Zusatzversicherungen)■ Bei abgesenktem Anfangsbeitrag: Gezahlte Beiträge nach Ende der Absenkungsphase
Laufzeit	<ul style="list-style-type: none">■ Mindestlaufzeit: 12 Jahre
Beitragszahldauer	<ul style="list-style-type: none">■ 12 Jahre Mindestbeitragszahldauer
Mindestbeitrag	Laufzeitabhängige Mindestbeiträge <ul style="list-style-type: none">■ Laufzeit ≤ 29 Jahre: 50,00 € monatlich / 600 € jährlich■ Laufzeit 30 - 49 Jahre: 37,50 € monatlich / 450 € jährlich■ Laufzeit ≥ 50 Jahre: 25,00 € monatlich / 300 € jährlich
Höchstbeitrag / -Rente	<ul style="list-style-type: none">■ Keiner / Keine

Beitragszahlweise	<ul style="list-style-type: none"> ■ 1/12-, 1/4-, 1/2-, 1/1-jährlich
Dynamikformen	<ul style="list-style-type: none"> ■ AV-Anpassung, mind. 5% ■ Fester Prozentsatz zwischen 5% und 10%
Zuzahlungen	<ul style="list-style-type: none"> ■ 12x jährlich möglich, mind. 250 €. ■ Nicht während der Absenkungsphase möglich.
Entnahmen	<p>Vor Rentenbeginn</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Jederzeit möglich ■ Gebührenpflichtig ■ Ggf. steuerpflichtig ■ 90% des Rückkaufswertes ohne Berücksichtigung der Indexbeteiligung
Abrufphase	<ul style="list-style-type: none"> ■ Frühestens ab Vollendung des 59. Lebensjahres ■ Innerhalb von 5 Jahren vor dem vertraglich vereinbarten Rentenbeginn (Beginn der Rentenbeginnphase) ■ Ohne Stornoabschlag
Überschusssysteme	<p>In der Ansparphase</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Überschüsse auf das Sicherungsvermögen werden diesem wieder zugeführt <p>In der Auszahlphase Standard (konventionelle Verrentung)</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Dynamische Gewinnrente ■ Erhöhte Startrente ■ Variable Gewinnrente (nur bei abgekürzter Rentenzahlung) <p>In der Auszahlphase Performance</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Aktivphase: Erhöhte Index-Rente / Ruhestandsphase: Erhöhte Startrente ■ Bei der Auszahlphase Performance bis 1 Monat vor Rentenbeginn Wechsel des Überschusssystems von Erhöhter Index-Rente / Erhöhter Startrente in Kapitalsammlung / dynamische Gewinnrente möglich.
Rentenbeginnphase	<ul style="list-style-type: none"> ■ Optional 10 Jahre ■ Bei Wahl der Auszahlphase Performance ist die Dauer der Rentenbeginnphase abhängig von der Dauer der Aktivphase und kann daher auch weniger als 10 Jahre betragen (längstens bis Rentenbeginnalter 70 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) <p>Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherung</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Nein, es ist kein Einschluss möglich
Anlageformen	<ul style="list-style-type: none"> ■ Relax Rente Comfort Plus ■ Relax Rente Chance
Indexbeteiligung	<ul style="list-style-type: none"> ■ Indexbezogene Kapitalanlage <ul style="list-style-type: none"> ■ Europa Aktienindex mit ISC oder Global Multi Asset Index ■ bei Relax Rente Comfort Plus nur Global Multi Asset Index; Wechsel in den Europa Aktienindex mit ISC möglich

	<ul style="list-style-type: none"> ■ Bei Wahl der Auszahlphase Performance findet auch während der Aktivphase eine indexbezogene Kapitalanlage statt. ■ Eine prozentuale Aufteilung auf mehrere Indexbeteiligungen ist nicht möglich.
Indexstichtag	<ul style="list-style-type: none"> ■ Versicherungsbeginn: 01.01. - 01.06. Indexstichtag: 05.08. ■ Versicherungsbeginn: 01.07. - 01.12. Indexstichtag: 05.02.
Freie Investmentanlage	<p>Nur bei Relax Rente Chance</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Auswahl zwischen Investment- und Dachfonds, Portfolios und Strategiekonzepten ■ Es können bis zu 10 Investments gleichzeitig bespart werden ■ Mind. 10% pro freie Investmentanlage ■ Kein Ausgabeaufschlag
Shiften / Switchen	<ul style="list-style-type: none"> ■ Switchen und Shiften 1 x monatlich möglich ■ Switchen ist immer kostenlos und wird zum nächsten Indexstichtag wirksam ■ Shiften ist kostenlos, wenn seit dem letzten Shift mindestens ein Jahr vergangen ist
Absicherungsmanagement	<p>Nur bei Relax Rente Chance</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ 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 zwischen Relax Rente Comfort Plus und Chance kostenlos zu Indexstichtagen möglich. ■ Garantieniveau des Ursprungsvertrags bleibt erhalten. ■ Abwahl der freien Fondsanlage möglich. ■ Ausschluss bzw. Wiedereinschluss der Indexbeteiligung ist kostenlos, auch während der Aktivphase.
Fondsauswahl	<ul style="list-style-type: none"> ■ axa.de/investmentloesungen
Geschäftsvorfälle (Auszahlphase)	<p>Auszahlphase Standard</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Kapitalauszahlung der Todesfallleistung einmalig möglich <p>Auszahlphase Performance/Performance Flex 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 zum nächsten Rentenzahlungstermin möglich ■ Kapitalwahlrecht zum Ende der Aktivphase ■ Verlängerung der Aktivphase bis zum 87. Lebensjahr der VP zum Rentenbeginn (nur bei Performance Flex und lebenslanger Rentenzahlung)
Wechsel der Auszahlphase	<ul style="list-style-type: none"> ■ Bis 3 Monate vor Rentenbeginn kann die Auszahlphase gewechselt werden. Dabei kann zwischen den Auszahlphasen Standard, Performance und Performance Flex entschieden werden. ■ Ein Wechsel in Performance Flex ist nur bei lebenslanger Rentenzahlung möglich.
Wertsicherungsoptionen	<ul style="list-style-type: none"> ■ Garantie-Option: Wechsel in das Sicherungsvermögen per Shift; Rückshift nur mit Zustimmung der Gesellschaft.
Zielsumme	<ul style="list-style-type: none"> ■ Zielsumme (z. B. 25.000 €) bei Vertragsabschluss festlegbar: Kunde wird informiert, wenn der Vertrag diese Summe erreicht hat.

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 ■ Stundung (unter bestimmten Voraussetzungen) ■ Teilstundung (unter bestimmten Voraussetzungen) ■ Änderung Beitragszahlweise ■ Ausschluss Zusatzversicherungen ■ Verlängerung Vertragslaufzeit ■ Beginnverlegung (unter bestimmten Voraussetzungen) ■ Beitragsreduzierung ■ Policendarlehen

Produktinformationen – Tarifausprägungen

Tarifkürzel	ALVI1	ALVI2	ALVI5	ALVI7	ALVIX5	ALVIX8
Eintrittsalter	<ul style="list-style-type: none"> ■ Mind. 0 Jahre ■ Höchstens 58 Jahre 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Mind. 0 Jahre ■ Höchstens 58 Jahre 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Mind. 0 Jahre ■ Höchstens 73 Jahre 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Mind. 0 Jahre ■ Höchstens 58 Jahre 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Mind. 0 Jahre ■ Höchstens 44 Jahre 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Mind. 0 Jahre ■ Höchstens 44 Jahre
Endalter	<p>Ohne Berücksichtigung einer Rentenbeginnphase</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Höchstens 70 Jahre 	<p>Ohne Berücksichtigung einer Rentenbeginnphase</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Höchstens 70 Jahre 	<p>Ohne Berücksichtigung einer Rentenbeginnphase</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Mind. 71 Jahre ■ Höchstens 85 Jahre 	<p>Ohne Berücksichtigung einer Rentenbeginnphase</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Höchstens 70 Jahre 	<p>Ohne Berücksichtigung einer Rentenbeginnphase</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Höchstens 85 Jahre 	<p>Ohne Berücksichtigung einer Rentenbeginnphase</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Höchstens 70 Jahre
Besonderheiten: Verminderter Anfangsbeitrag					<ul style="list-style-type: none"> ■ Abgesenkter Anfangsbeitrag bis zu 3 Jahre möglich (bis Eintrittsalter 44) ■ Mindestlaufzeit von 12 Jahren nach Ablauf der Absenkungsphase ■ Mindestbeitrag in der Absenkungsphase 15,00 € monatlich / 180 € jährlich ■ Absenkung ist nur bei Einschluss BUZ (-Befreiung) möglich ■ Einschluss nur bei BG1* - BG3 möglich 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Abgesenkter Anfangsbeitrag bis zu 3 Jahre möglich (bis Eintrittsalter 44) ■ Mindestlaufzeit von 12 Jahren nach Ablauf der Absenkungsphase ■ Mindestbeitrag in der Absenkungsphase 15,00 € monatlich / 180 € jährlich ■ Absenkung ist nur bei Einschluss BUZ (-Befreiung) möglich ■ Einschluss nur bei BG1* - BG3 möglich
Todesfalltypen	<p>Aufschubzeit</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Das vorhandene 	<p>Aufschubzeit</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Das vorhandene 	<p>Aufschubzeit</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Das vorhandene 	<p>Aufschubzeit</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Das vorhandene 	<p>Aufschubzeit</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Das vorhandene 	<p>Aufschubzeit</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Das vorhandene

	<p>Vertragsvermögen, mind. aber die Summe der bis zum Tod gezahlten Beiträge ohne die Beiträge für etwaige Zusatzversicherungen.</p> <p>Rentenbeginnphase</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Das vorhandene Vertragsvermögen <p>Rentenlaufzeit</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Sofern eine Rentengarantiezeit vereinbart ist, die Rente bis zum Ablauf der vereinbarten Rentengarantiezeit. Andernfalls wird keine Leistung fällig. Die Rentengarantiezeit beträgt 0 Jahre oder mind. 5 Jahre ■ Die max. Dauer ist sowohl abhängig vom Eintrittsalter, vom Rentenbeginnalter als auch von der vereinbarten Rentenbeginnphase und darf nicht über die Aktivphase hinaus gehen. 	<p>Vertragsvermögen, mind. die Summe der eingezahlten Beiträge ohne die Beiträge für etwaige Zusatzversicherungen</p> <p>Rentenbeginnphase</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Das vorhandene Vertragsvermögen <p>Rentenlaufzeit</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ 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. 	<p>Vertragsvermögen</p> <p>Rentenbeginnphase</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Das vorhandene Vertragsvermögen <p>Rentenlaufzeit</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ 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. 	<p>Vertragsvermögen, mind. die Summe der eingezahlten Beiträge ohne die Beiträge für etwaige Zusatzversicherungen</p> <p>Rentenbeginnphase</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Das vorhandene Vertragsvermögen <p>Rentenlaufzeit</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ In der Aktivphase das vorhandene Vertragsvermögen. In der Ruhestandsphase wird keine Leistung fällig. 	<p>Vertragsvermögen</p> <p>Rentenbeginnphase</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Das vorhandene Vertragsvermögen <p>Rentenlaufzeit</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ 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. 	<p>Vertragsvermögen</p> <p>Rentenbeginnphase</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Das vorhandene Vertragsvermögen <p>Rentenlaufzeit</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ In der Aktivphase das vorhandene Vertragsvermögen. In der Ruhestandsphase wird keine Leistung fällig.
Leistungen im Erlebensfall	<ul style="list-style-type: none"> ■ Rentenzahlung (ganz oder teilweise, lebenslang oder abgekürzt) ■ Abgekürzte Renten sind möglich <ul style="list-style-type: none"> - bei der Auszahlphase Standard (konventionelle Verrentung) - bei Tarif ALVI1 und der Auszahlphase Performance mit dem Überschussystem Erhöhte Index-Rente. Die Dauer der Rentenzahlung entspricht der Dauer der Aktivphase (mind. 15 Jahre). ■ Kapitalabfindung 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Rentenzahlung (ganz oder teilweise, lebenslang oder abgekürzt) ■ Abgekürzte Renten sind möglich. ■ Kapitalabfindung 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Rentenzahlung (ganz oder teilweise, lebenslang oder abgekürzt) ■ Abgekürzte Renten sind möglich. ■ Kapitalabfindung 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Rentenzahlung (ganz oder teilweise, lebenslang oder abgekürzt) ■ Abgekürzte Renten sind bei diesem Tarif nicht möglich. ■ Kapitalabfindung 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Rentenzahlung (ganz oder teilweise, lebenslang oder abgekürzt) ■ Abgekürzte Renten sind möglich. ■ Kapitalabfindung 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Rentenzahlung (ganz oder teilweise, lebenslang oder abgekürzt) ■ Abgekürzte Renten sind bei diesem Tarif nicht möglich. ■ Kapitalabfindung
Auszahlphase Standard	■ Konventionelle Verrentung	■ Konventionelle Verrentung	■ Konventionelle Verrentung	■ Nicht möglich.	■ Konventionelle Verrentung	■ Nicht möglich.

<p>Auszahlphase Performance (indexgebundene Verrentung)</p>	<ul style="list-style-type: none"> ■ Auszahlphase Performance kann vereinbart werden. Die Auszahlphase teilt sich auf in Aktivphase und Ruhestandsphase: <ul style="list-style-type: none"> Aktivphase <ul style="list-style-type: none"> ■ Während der Aktivphase findet eine indexbezogene Kapitalanlage statt. ■ Die Dauer der Aktivphase beträgt mind. 15 Jahre und endet mit Erreichen des 85. Lebensjahres der versicherten Person. Ruhestandsphase <ul style="list-style-type: none"> ■ In der Ruhestandsphase erfolgt die Verrentung konventionell. Sie beginnt mit dem 85. Lebensjahr der versicherten Person. 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Auszahlphase Performance kann nicht verwendet werden. 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Auszahlphase Performance kann nicht verwendet werden. 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Auszahlphase Performance ist obligatorisch. Die Auszahlphase teilt sich auf in Aktivphase und Ruhestandsphase: <ul style="list-style-type: none"> Aktivphase <ul style="list-style-type: none"> ■ Während der Aktivphase findet eine indexbezogene Kapitalanlage statt. ■ Die Dauer der Aktivphase beträgt mind. 15 Jahre und endet mit Erreichen des 85. Lebensjahres der versicherten Person. Ruhestandsphase <ul style="list-style-type: none"> ■ In der Ruhestandsphase erfolgt die Verrentung konventionell. Sie beginnt mit dem 85. Lebensjahr der versicherten Person. 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Auszahlphase Performance kann nicht verwendet werden. 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Auszahlphase Performance ist obligatorisch. Die Auszahlphase teilt sich auf in Aktivphase und Ruhestandsphase: <ul style="list-style-type: none"> Aktivphase <ul style="list-style-type: none"> ■ Während der Aktivphase findet eine indexbezogene Kapitalanlage statt. ■ Die Dauer der Aktivphase beträgt mind. 15 Jahre und endet mit Erreichen des 85. Lebensjahres der versicherten Person. Ruhestandsphase <ul style="list-style-type: none"> ■ In der Ruhestandsphase erfolgt die Verrentung konventionell. Sie beginnt mit dem 85. Lebensjahr der versicherten Person.
---	--	---	---	---	---	---

Disclaimer

Dieses Dokument ist nicht Bestandteil der Vertragsunterlagen. Rechtlich verbindlich sind nur die Regelungen und Bestimmungen in den Vertragsunterlagen.

