



Produktsteckbrief

Relax Kinderpolice - Einmalbeitrag

Gesellschaft: AXA Lebensversicherung AG
Tarifikürzel: ALVIP2, ALVIP7
Schicht: Kapitalanlageprodukte / 3. Schicht

Kurzbeschreibung

Bei dem Produkt handelt es sich um eine speziell für Kinder bis Eintrittsalter 18 Jahre entwickelte 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. Die Kinderpolice enthält besondere Features, die auf die wechselnden Anforderungen der einzelnen Lebensphasen abgestimmt sind.

Produktinformationen

Garantieniveau	<ul style="list-style-type: none">■ RelaxRente Classic: 95% des Einmalbeitrags■ RelaxRente Chance: 80% des Einmalbeitrags
Eintrittsalter	<ul style="list-style-type: none">■ Mind. 0 Jahre■ Höchstens 18 Jahre
Laufzeit	<ul style="list-style-type: none">■ Mind. 7 Jahre
Mindestbeitrag	<ul style="list-style-type: none">■ 20.000 € Einmalbeitrag
Höchstbeitrag / -Rente	<ul style="list-style-type: none">■ Keiner / keine

Beitragszahlweise	<ul style="list-style-type: none"> ■ Einmalbeitrag
Zuzahlungen	<ul style="list-style-type: none"> ■ 12x jährlich möglich, mind. 250 €
Entnahmen	<p>Vor Rentenbeginn</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Bei Bedarf möglich ■ Während der Vertragslaufzeit sind zwischen dem 18. und 35. Lebensjahr der VP drei Entnahmen bis zu 90% des Vertragsvermögens kostenfrei möglich (ggf. steuerpflichtig) ■ Darüber hinaus gebührenpflichtig und ggf. steuerpflichtig
Abrufphase	<ul style="list-style-type: none"> ■ Frühestens ab Vollendung des 59. Lebensjahres ■ Laufzeitabhängig: <ul style="list-style-type: none"> ■ ab Laufzeit 7 Jahre: Abrufphase 21 Monate ■ danach linear steigend: +3 Monate je 1 Jahr Laufzeit aber nicht mehr als 60 Monate ■ 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 bis zu 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	Zusatzversicherungen sind nur bei laufender Beitragszahlweise möglich.
Anlageformen	<ul style="list-style-type: none"> ■ Relax Rente Classic ■ Relax Rente 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 möglich ■ Bei Wahl der Auszahlphase Performance findet auch während der Aktivphase eine indexbezogene Kapitalanlage statt ■ Eine prozentuale Aufteilung auf mehrere Indexbeteiligung 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	<ul style="list-style-type: none"> ■ Auswahl zwischen Investment- und Dachfonds, Portfolios oder Strategiekonzepten ■ Es können bis zu 10 Investments gleichzeitig bespart werden

	<ul style="list-style-type: none"> ■ 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 Classic und Chance kostenlos zu Indexstichtagen möglich. ■ Garantieniveau des Ursprungsvertrags bleibt erhalten. ■ 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 Todesfalleistung 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	<p>Nur bei Relax Rente Chance</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Garantie-Option: Wechsel in das Sicherungsvermögen per Shift; Rückshift nur mit Zustimmung der Gesellschaft.
Zielsumme	<p>Nur bei Relax Rente Chance</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Zielsumme (z. B. 25.000 €) bei Vertragsabschluss festlegbar: Kunde wird informiert, wenn der Vertrag diese Summe erreicht hat.
Wechsel der Versicherungsnehmer	<ul style="list-style-type: none"> ■ Einmalig gebührenfrei auf die versicherte Person möglich.
Bestandserhaltungsmöglichkeiten	<ul style="list-style-type: none"> ■ Entnahmen möglich

Produktinformationen – Tarifausprägungen

Tarifkürzel	ALVIP2	ALVIP7
Endalter	Ohne Berücksichtigung einer Rentenbeginnphase <ul style="list-style-type: none"> ■ Auszahlphase Standard Höchstens 85 Jahre	Ohne Berücksichtigung einer Rentenbeginnphase <ul style="list-style-type: none"> ■ Auszahlphase Performance Höchstens 70 Jahre
Todesfalltypen	Aufschubzeit <ul style="list-style-type: none"> ■ Das vorhandene Vertragsvermögen, mind. die Summe der eingezahlten Beiträge ohne Beiträge für etwaige Zusatzversicherungen Besonderheit: <ul style="list-style-type: none"> ■ Bei Tod der VP vor Vollendung des siebten Lebensjahres ist die Todesfallleistung auf 8.000 € (gewöhnliche Beerdigungskosten) begrenzt Rentenbeginnphase <ul style="list-style-type: none"> ■ Das vorhandene Vertragsvermögen Rentenlaufzeit <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. 	Aufschubzeit <ul style="list-style-type: none"> ■ Das vorhandene Vertragsvermögen, mind. die Summe der eingezahlten Beiträge ohne Beiträge für etwaige Zusatzversicherungen Besonderheit: <ul style="list-style-type: none"> ■ Bei Tod der VP vor Vollendung des siebten Lebensjahres ist die Todesfallleistung auf 8.000 € (gewöhnliche Beerdigungskosten) begrenzt Rentenbeginnphase <ul style="list-style-type: none"> ■ Das vorhandene Vertragsvermögen Rentenlaufzeit <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) ■ Kapitalabfindung 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Rentenzahlung (ganz oder teilweise) ■ Abgekürzte Rente ist nicht möglich ■ Kapitalabfindung
Auszahlphase Standard	<ul style="list-style-type: none"> ■ Konventionelle Verrentung 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Nicht möglich.
Auszahlphase Performance (indexgebundene Verrentung)	<ul style="list-style-type: none"> ■ Nicht möglich. 	Die Auszahlphase teilt sich auf in eine Aktivphase und Ruhestandsphase 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.



AXA Lebensversicherung AG,
51172 Köln, axa.de
Stand: 01.2024