

# Alles auf einen Blick ✓

## Produktsteckbrief

### Relax bAVRente – Direktversicherung mit Förderung nach § 3 Nr. 63 EStG

Gesellschaft: AXA Lebensversicherung AG

Tarifkürzel: ALVI1, ALVI2

Schicht: Direktversicherung / 2. Schicht

#### Kurzbeschreibung des Produktes

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 Indexpartizipation. Die Umschichtung zwischen den beiden Kapitalanlagen erfolgt immer zu einem festgelegten Indexstichtag. Zusätzlich zur Indexpartizipation wird in den Anlageformen Chance und Comfort in freie Investmentanlagen investiert.

#### Tarifmerkmale

<b>Eintrittsalter</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Mindestens 15 Jahre</li> <li>■ Laufender Beitrag: Höchstens 55 Jahre (Einzeltarif), bzw. höchstens 62 Jahre (Gruppentarife)</li> </ul>
<b>Laufzeit und Endalter</b>	<p><u>Einzelgeschäft (Einzeltarife)</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Mindestlaufzeit: 12 Jahre</li> </ul> <p><u>Kollektivgeschäft (Gruppentarife)</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Mindestlaufzeit: 5 Jahre</li> </ul> <p>Endalter: Maximal 67 Jahre (zzgl. 7 Jahre Rentenbeginnphase)</p>
<b>Beitragszahldauer</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Entspricht der Versicherungsdauer</li> </ul>
<b>Mindestbeitrag (bezieht sich nur auf den Beitragsteil der HV)</b>	<p><u>Einzelgeschäft (Einzeltarife, unabhängig von der Finanzierung)</u></p> <p>Laufzeitabhängige Mindestbeiträge</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Laufzeit ≤ 29 Jahre: 50,00 € monatlich / 600 € jährlich</li> <li>■ Laufzeit 30 - 49 Jahre: 37,50 € monatlich / 450 € jährlich</li> <li>■ Laufzeit ≥ 50 Jahre: 25,00 € monatlich / 300 € jährlich</li> </ul> <p><u>Kollektivgeschäft (Gruppentarife, unabhängig von der Finanzierung)</u></p> <p>Rabattstufenabhängige Mindestbeiträge</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Rabattstufe A und B : wie im Einzeltarif</li> <li>■ Rabattstufe C: 37,50 € monatlich / 450€ jährlich</li> <li>■ Rabattstufe D bis F: 25,00€ monatlich / 300€ jährlich</li> </ul>
<b>Höchstbeitrag</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Höchstbeitrag: 8 % der GRV-Beitragsbemessungsgrenze Beiträge, die nach § 40b EStG geleistet wurden, werden vom Höchstbetrag abgezogen.</li> </ul>
<b>Beitragszahlweise</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 1/12-, 1/4-, 1/2-, 1/1-jährlich</li> </ul>
<b>Dynamikformen</b>	<p><u>Anwartschaft</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ BBG-Dynamik: Erhöhung entsprechend Veränderung der BBG Bis max. 8% -Grenze gem. § 3.63 EStG. <u>Leistung</u></li> <li>■ Dynamik der Rente aus der Hauptversicherung Um einen festen Prozentsatz von 1% bei der Hauptversicherung</li> <li>■ Garantierte Steigerung der BU-Rente im Leistungsfall gegen Mehrbeitrag 1% bis 3%</li> <li>■ Dynamik der Hauptversicherung auch ohne Dynamik der BUZ möglich</li> </ul>
<b>Zuzahlungen</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Mindestens 150 €</li> <li>■ Maximal 2 Zuzahlungen pro Jahr</li> <li>■ Förderfähige Höchstgrenzen sind zu beachten</li> </ul>
<b>Überschusssysteme</b>	<p><u>Für laufende Beiträge innerhalb eines Indexjahres</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Überschüsse auf das Sicherungsvermögen werden diesem zugeführt</li> </ul> <p><u>In der Rentenzeit</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Dynamische Gewinnrente</li> </ul>
<b>Abrufphase</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Keine versicherungsvertragliche Abrufphase möglich, sondern vorgezogener Rentenbeginn mit Berücksichtigung der arbeitsrechtlichen Vorschriften.</li> </ul>



<b>Rentenbeginnphase</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 7 Jahre</li> </ul>
<b>Zusatzversicherungen</b>	<p>Zusatzversicherungen sind nur bei laufender Beitragszahlweise möglich</p> <p><u>Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (BUZ)</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Ja, nähere Informationen finden Sie im Produktsteckbrief zur Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (BUZ)</li> </ul> <p><u>Risiko - Zusatzversicherung</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Ja, nähere Informationen finden Sie im Produktsteckbrief zur Risiko-Zusatzversicherung (RZV)</li> <li>■ Risiko - Zusatzversicherung erfordert ganze Versicherungsjahre in der Hauptversicherung</li> </ul> <p><u>Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherung</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Nein, es ist kein Einschluss möglich.</li> </ul>

## Leistungen

<b>Leistungen im Todesfall</b>	
<b>Todesfalltyp ALVI1</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ <u>Aufschubzeit</u>: Eine Rente aus dem vorhandenen Vertragsvermögen, mindestens aus der Summe der eingezahlten Beiträge ohne die Beiträge für etwaige Zusatzversicherungen</li> <li>■ <u>Rentenbeginnphase</u>: Eine Rente aus dem vorhandenen Vertragsvermögen</li> <li>■ <u>Rentenlaufzeit</u>: Sofern eine Rentengarantiezeit vereinbart ist, die Rente bis zum Ablauf der Rentengarantiezeit. Andernfalls wird keine Leistung fällig.</li> <li>■ Auch ohne Rentengarantiezeit möglich ansonsten</li> <li>■ Mindestens 5 Jahre</li> <li>■ Maximale Dauer: 62-67 ohne Rentenbeginnphase 22 Jahre</li> </ul>
<b>Todesfalltyp ALVI2</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ <u>Aufschubzeit</u>: Eine Rente aus dem vorhandenen Vertragsvermögen, mindestens aus der Summe der eingezahlten Beiträge ohne die Beiträge für etwaige Zusatzversicherungen</li> <li>■ <u>Rentenbeginnphase</u>: Eine Rente aus dem vorhandenen Vertragsvermögen</li> <li>■ <u>Rentenlaufzeit</u>: Eine Rente aus dem bei Rentenbeginn vorhandenen Vertragsvermögen abzüglich der bereits ausgezahlten Renten. Die Rentenanteile aus der Überschussbeteiligung werden nicht abgezogen.</li> </ul>
<b>Allgemein</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ lebenslange Rente, Kapitalabfindung möglich</li> <li>■ Bei laufenden Beiträgen beträgt die garantierte Kapitalabfindung 100% der gezahlten Beiträge bei Einhaltung der vereinbarten Laufzeit und planmäßiger Zahlung der Beiträge (ohne Beiträge für Zusatzversicherungen).</li> <li>■ Grundsätzlich: Todesfallleistung aus der Hauptversicherung, max. 8.000 EUR, 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>

## Produktvarianten & Kapitalanlage

<b>Produktvarianten</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Relax bAVRente Classic</li> <li>■ Relax bAVRente Chance</li> <li>■ Relax bAVRente Comfort</li> <li>■ Relax bAVRente Comfort Plus</li> </ul>
<b>Indexpartizipation</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Indexbezogene Kapitalanlage <ul style="list-style-type: none"> <li>- Europa Aktienindex mit ISC oder Global Multi Asset Index bei lfd. Beitragszahlung</li> <li>- bei Relax Rente Comfort Plus nur Global Multi Asset Index; Wechsel in den Europa Aktienindex mit ISC möglich</li> </ul> </li> <li>■ Eine prozentuale Aufteilung auf mehrere Indexpartizipationen ist nicht möglich.</li> </ul>
<b>Indexstichtag</b>	<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>
<b>Freie Investmentanlage</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Nur bei Relax bAVRente Chance und Comfort</li> <li>■ Auswahl zwischen Investment- und Dachfonds, Portfolios und Strategiekonzepten</li> <li>■ Es können bis zu 3 Investments gleichzeitig bespart werden</li> <li>■ Mindestens 10% pro freie Investmentanlage; abweichend davon: Strategiekonzept zu 100%</li> <li>■ Kein Ausgabeaufschlag</li> </ul>
<b>Shiften / Switchen</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Shiften: 1 x monatlich kostenlos</li> <li>■ Switchen: kostenlos zum nächsten Indexstichtag</li> </ul>
<b>Wechsel der Anlageform</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Wechsel zwischen Relax bAVRente Classic, Comfort, Chance kostenlos zu Indexstichtagen möglich</li> <li>■ Ausschluss bzw. Wiedereinschluss der Indexpartizipation kostenlos</li> </ul>
<b>Wechsel der Index-</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Wechsel der Beteiligung am Index kostenlos zum nächsten Indexstichtag</li> </ul>



<b>partizipation</b>		
<b>Absicherungsmanagement</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Nur bei Relax bAVRente Chance</li> <li>■ Beginnt am fünftletzten Indexstichtag vor dem vorgesehenen Rentenbeginn</li> <li>■ Sukzessive Umschichtung des freien Investmentvermögens in das Sicherungsvermögen</li> </ul>	
<b>Basis-Investments</b>		
<b>Dachfonds / Portfolios</b>	Portfolio ETF	XFINT000PET1
	Portfolio Vermögensverwalter I	XFINT000PVV1
	AXA Chance Invest B	DE000A2DU2C6
	AXA Wachstum Invest B	DE000A2DU2B8
	AXA Defensiv Invest B	DE000A2DU2A0
<b>Strategiekonzept</b>	Sondervermögen Plus (im Rahmen der Relax Rente Comfort Plus)	XFINT000SVP7
<b>Individual-Investments</b>		
<b>Einzelfonds</b>	Templeton Growth I EUR Fund	LU0114763096
	Fidelity European Growth Y	LU0346388373
	Fidelity EMEA Y EUR	LU0936576247
	Fidelity Funds - Asia Focus Fund Y EUR	LU0880599641
	MFS European Value W1	LU09444408821
	MFS European Smaller Companies W1	LU09444408581
	BGF Euro Markets D2	LU0252966485
	BGF World Mining I2	LU0368236583
	JPM US Value C (acc) - USD	LU0129463179
	JPM Emerging Markets Eq C (acc) EUR	LU0822042536
	JPM Global Natural Resources C (acc) EUR	LU0208853860
	AXA Ros. Global Equity Alpha Fund A EUR	IE00B1VJ6602
	AXA Rosenberg Global Small Cap Alpha Fund A EUR	IE00BD007P49
	AXA WF Global Strategic Bonds F hedg	LU0746605335
	DWS Deutschland FC	DE000DWS2F23
	Schroder ISF Euro Bond C	LU0106235889
	Pioneer Funds - Global Ecology I	LU0324479020

### Sonstiges / Besonderheiten

<b>Vorläufiger Versicherungsschutz</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Ja, bei Versicherungsfällen, die aus einem Unfall resultieren.</li> <li>■ Einzelheiten können dem Antrag entnommen werden.</li> </ul>
<b>Bestandserhaltungsmöglichkeiten</b>	<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>

