

Alles auf einen Blick ✓

Produktsteckbrief

A&A Relax RiesterRente

Gesellschaft: AXA Lebensversicherung AG

Tarifkürzel: ALVIR1, ALVIR2

Schicht: Zusatzversorgung / 2. Schicht

Kurzbeschreibung

Bei dem Produkt handelt es sich um eine Rentenversicherung mit endfälliger garantierter Leistung zum vertraglich vereinbarten Rentenbeginn. Die Kapitalanlage erfolgt durch ein dynamisches Umschichtungsverfahren zwischen konventionellem Sicherungsvermögen und einer Indexpartizipation. Die Umschichtung zwischen den beiden Anlageformen erfolgt immer zu einem festgelegten Index-Stichtag. Zusätzlich zur Indexpartizipation wird in den Produktvarianten Chance und Comfort in Fonds investiert.

Tarifmerkmale

Zertifizierungsnummer	■ 005867
Eintrittsalter	■ Mindestens 14 Jahre ■ Höchstens 55 Jahre
Laufzeit	■ Mindestlaufzeit: 12 Jahre ■ Wählbares Endalter: Zwischen 62 und 67 Jahre ■ Jeweils zuzüglich möglicher Rentenbeginnphase
Beitragszahldauer	■ Mindestbeitragszahldauer: 12 Jahre
Mindestbeitrag / -Rente	■ Unmittelbar Förderberechtigter 10 € monatlich ■ Mittelbar Förderberechtigter: 10 € monatlich
Höchstbeitrag / -Rente	■ 2.100 € jährlich (abzüglich Zulagen)
Beitragszahlweise	■ monatlich
Dynamikformen	■ Fester Prozentsatz zwischen 3% und 10%, mindestens jedoch 30 € jährlich ■ Dynamische Anpassungen sind maximal bis zum vollendeten 50. Lebensjahr möglich. Nach dem 50. Lebensjahr erfolgt keine dynamische Anpassung mehr ■ Kunden, die bei Vertragsbeginn das 50. Lebensjahr bereits vollendet haben, können keine Dynamik wählen
Zuzahlungen	■ Einmal jährlich möglich, max. 2.000 €
Überschusssysteme	■ <u>In der Aufschubzeit</u> ■ Überschüsse werden dem Sicherungsvermögen zugeführt ■ <u>In der Rentenzeit</u> ■ Dynamische Gewinnrente ■ Erhöhte Startrente
Abrufphase	■ Innerhalb von 5 Jahren vor dem vertraglich vereinbarten Rentenbeginn (Beginn der Rentenwahlphase) ■ Frühestens ab Vollendung des 62. Lebensjahres ■ Ohne Stornoabschlag
Rentenbeginnphase	■ Obligatorisch 10 Jahre
Zusatzversicherungen	Zusatzversicherungen sind nur bei laufender Beitragszahlweise möglich <u>Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (BUZ)</u> ■ Ja, nähere Informationen finden Sie im Produktsteckbrief zur Verbundenen Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (VBV). <u>Risiko-Zusatzversicherung</u> ■ Nein, es ist kein Einschluss möglich <u>Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherung</u> ■ Nein, es ist kein Einschluss möglich

Leistungen

Leistungen im Todesfall	
Allgemein	<ul style="list-style-type: none"> Todesfalleleistungen werden grundsätzlich an die berechtigten Hinterbliebenen verrentet Berechtigte Hinterbliebene sind Ehepartner, eingetragene Lebenspartner und kindergeldberechtigte Kinder Verrentung: Das Restkapital wird als fiktiver Einmalbeitrag in eine Rentenversicherung - bei Ehegatten/Lebenspartnern in eine lebenslange Leibrente, bei kindergeldberechtigten Kindern in eine abgekürzte Leibrente bis zum Alter 25 bzw. 27 Jahre – eingezahlt und verrentet
Todesfalltyp ALVRI1	<ul style="list-style-type: none"> <u>Aufschubzeit</u>: vorhandenes Kapital <u>Rentenwahlphase</u>: vorhandenes Kapital <u>Rentenzeit</u>: Weiterzahlung der garantierten Rente für die vereinbarte Garantiezeit (bei Antragstellung 0 oder 5-22 Jahre wählbar, Obergrenze abhängig vom Rentenbeginnalter)
Todesfalltyp ALVRI2	<ul style="list-style-type: none"> <u>Aufschubzeit</u>: vorhandenes Kapital <u>Rentenwahlphase</u>: vorhandenes Kapital <u>Rentenzeit</u>: Kapital zu Beginn der Rentenzahlung abzüglich bis dahin ausgezahlter Renten. Die Rentenanteile aus der Überschussbeteiligung werden nicht abgezogen.
Leistungen im Erlebensfall	
Allgemein	<ul style="list-style-type: none"> Lebenslange Rentenzahlung in Form einer Leibrente

Produktvarianten & Kapitalanlage

Produktvarianten	<ul style="list-style-type: none"> Relax Rente Classic Relax Rente Chance Relax Rente Comfort 																												
Indexpartizipation	<ul style="list-style-type: none"> Indexbezogene Kapitalanlage in den Europa Aktienindex mit ISC 																												
Fondsanlage	<ul style="list-style-type: none"> Nur bei Relax Rente Chance und Comfort Auswahl zwischen Investment- und Dachfonds oder den Portfolios Es können bis zu 3 Fonds gleichzeitig bespart werden Mindestens 10% des Sparbeitrags pro Fonds Kein Ausgabeaufschlag 																												
Shiften / Switchen	<ul style="list-style-type: none"> Shiften: 1 x monatlich kostenlos Switchen: kostenlos zum nächsten Indexstichtag 																												
Wechsel der Anlageform	<ul style="list-style-type: none"> Wechsel zwischen Relax Rente Classic, Comfort und Chance kostenlos möglich Ausschluss bzw. Wiedereinschluss der Indexpartizipation kostenlos 																												
Absicherungsmanagement	<ul style="list-style-type: none"> Nur bei Relax Rente Chance Bei Aufschubdauern ≥ 10 Jahre vorgesehen Beginnt 5 Jahre vor dem vertraglich vereinbarten Rentenbeginn Sukzessive Umschichtung des Fondsguthabens in das Sicherungsvermögen 																												
Basis-Investments																													
Dachfonds / Strategiedepots	<table border="1"> <tbody> <tr> <td>AXA Defensiv Invest</td> <td>DE0009789438</td> </tr> <tr> <td>Patriarch Select Chance</td> <td>LU0250688156</td> </tr> <tr> <td>Patriarch Select Wachstum (Depot)</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Patriarch Select Ausgewogen (Depot)</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Patriarch Select Dynamik (Depot)</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Patriarch Select Wachstum Trend 200 (Depot)</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Patriarch Select VIP Trend 200 (Depot)</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Patriarch Select Dynamik Trend 200 (Depot)</td> <td>-</td> </tr> </tbody> </table>	AXA Defensiv Invest	DE0009789438	Patriarch Select Chance	LU0250688156	Patriarch Select Wachstum (Depot)	-	Patriarch Select Ausgewogen (Depot)	-	Patriarch Select Dynamik (Depot)	-	Patriarch Select Wachstum Trend 200 (Depot)	-	Patriarch Select VIP Trend 200 (Depot)	-	Patriarch Select Dynamik Trend 200 (Depot)	-												
AXA Defensiv Invest	DE0009789438																												
Patriarch Select Chance	LU0250688156																												
Patriarch Select Wachstum (Depot)	-																												
Patriarch Select Ausgewogen (Depot)	-																												
Patriarch Select Dynamik (Depot)	-																												
Patriarch Select Wachstum Trend 200 (Depot)	-																												
Patriarch Select VIP Trend 200 (Depot)	-																												
Patriarch Select Dynamik Trend 200 (Depot)	-																												
Individual-Investments																													
Einzelfonds	<table border="1"> <tbody> <tr> <td>Parvest Opportunities World C</td> <td>LU0823442255</td> </tr> <tr> <td>C-Quadrat ARTS Total Return Global AMI</td> <td>DE000A0F5G98</td> </tr> <tr> <td>CREDIT SUISSE MACS DYNAMIC B</td> <td>DE000A0M64J2</td> </tr> <tr> <td>DJE – Dividende & Substanz P (EUR)</td> <td>LU0159550150</td> </tr> <tr> <td>DWS Sachwerte</td> <td>DE000DWS0W32</td> </tr> <tr> <td>FT Global Fundamental Strategies Fund</td> <td>LU0316494805</td> </tr> <tr> <td>Fidelity European Growth</td> <td>LU0048578792</td> </tr> <tr> <td>JPMorgan Investment Funds – Highbridge Statistical Market Neutral Fund</td> <td>LU0273792142</td> </tr> <tr> <td>MAN AHL Trend</td> <td>LU0424370004</td> </tr> <tr> <td>OP Bond Euro Plus</td> <td>DE0009799510</td> </tr> <tr> <td>Pimco Global Multi-Asset Fund E</td> <td>IE00B4YYY703</td> </tr> <tr> <td>Pioneer Funds – Global Ecology A EUR ND</td> <td>LU0271656133</td> </tr> <tr> <td>AXA WF Framlington Optimal Income A</td> <td>LU0179866438</td> </tr> <tr> <td>E&G Strategie Dynamisch</td> <td>LU0334446308</td> </tr> </tbody> </table>	Parvest Opportunities World C	LU0823442255	C-Quadrat ARTS Total Return Global AMI	DE000A0F5G98	CREDIT SUISSE MACS DYNAMIC B	DE000A0M64J2	DJE – Dividende & Substanz P (EUR)	LU0159550150	DWS Sachwerte	DE000DWS0W32	FT Global Fundamental Strategies Fund	LU0316494805	Fidelity European Growth	LU0048578792	JPMorgan Investment Funds – Highbridge Statistical Market Neutral Fund	LU0273792142	MAN AHL Trend	LU0424370004	OP Bond Euro Plus	DE0009799510	Pimco Global Multi-Asset Fund E	IE00B4YYY703	Pioneer Funds – Global Ecology A EUR ND	LU0271656133	AXA WF Framlington Optimal Income A	LU0179866438	E&G Strategie Dynamisch	LU0334446308
Parvest Opportunities World C	LU0823442255																												
C-Quadrat ARTS Total Return Global AMI	DE000A0F5G98																												
CREDIT SUISSE MACS DYNAMIC B	DE000A0M64J2																												
DJE – Dividende & Substanz P (EUR)	LU0159550150																												
DWS Sachwerte	DE000DWS0W32																												
FT Global Fundamental Strategies Fund	LU0316494805																												
Fidelity European Growth	LU0048578792																												
JPMorgan Investment Funds – Highbridge Statistical Market Neutral Fund	LU0273792142																												
MAN AHL Trend	LU0424370004																												
OP Bond Euro Plus	DE0009799510																												
Pimco Global Multi-Asset Fund E	IE00B4YYY703																												
Pioneer Funds – Global Ecology A EUR ND	LU0271656133																												
AXA WF Framlington Optimal Income A	LU0179866438																												
E&G Strategie Dynamisch	LU0334446308																												

Garantiebausteine (optional)

Garantie-Option	<ul style="list-style-type: none">■ Nur bei Relax Rente Chance und Comfort■ Garantie-Option: Wechsel in konventionellen Deckungsstock per Shift■ Rückshift nur mit Zustimmung der Gesellschaft
------------------------	--

Sonstiges / Besonderheiten

Vorläufiger Versicherungsschutz	<ul style="list-style-type: none">■ Ja, bei Versicherungsfällen, die aus einem Unfall resultieren.■ Einzelheiten können dem Antrag entnommen werden.
Schädliche / Unschädliche Verwendung	<ul style="list-style-type: none">■ <u>Unschädliche Verwendung:</u>■ Erlebensfall: lebenslange Rentenzahlung, Auszahlung einer Kapitalzahlung 30%■ Todesfall: Todesfallleistungen müssen auf den Vertrag des Ehegatten übertragen, oder lebenslang an ihn verrentet werden. Alternativ kann die Todesfallleistung an das kindergeldberechtigte Kind verrentet werden. ■ <u>Schädliche Verwendung:</u>■ Erlebensfall: Auszahlung einer Kapitalzahlung > 30%■ Todesfall: Kapitalauszahlung an berechnigte Hinterbliebene oder sonstige Begünstigte.■ Folge: Zulagen und Steuervorteile müssen zurückgezahlt werden.
AVWL	<ul style="list-style-type: none">■ Nicht möglich
Bestandserhaltungsmöglichkeiten	<ul style="list-style-type: none">■ Beitragsfreistellung (Ruhelassen)■ Änderung Beitragszahlweise■ Beitragsreduzierung