

# Alles auf einen Blick ✓

## Produktsteckbrief

### A&A Relax PrivatRente

**Gesellschaft:** AXA Lebensversicherung AG  
**Tarifkürzel:** ALV11, ALV12, ALV17, ALV15, 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 Kapitalanlage erfolgt durch ein dynamisches Umschichtungsverfahren zwischen konventionellem Sicherungsvermögen und einer Indexpartizipation. Die Umschichtung zwischen den beiden Anlageformen erfolgt immer zu einem festgelegten Indexstichtag. Zusätzlich zur Indexpartizipation wird in den Produktvarianten Chance und Comfort in Fonds investiert.

#### Tarifmerkmale

<b>Eintrittsalter</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Ab 0 Jahre</li> <li>■ <u>Laufende Beitragszahlung</u> ALV11/2/7: höchstens 58 Jahre ALV15: höchstens 73 Jahre ALVIX5/8: höchstens 44 Jahre</li> <li>■ <u>Einmalbeitrag (Auszahlphase Standard)</u> ALV11/5: höchstens 78 Jahre</li> <li>■ <u>Einmalbeitrag (Auszahlphase Performance)</u> ALV11/7: höchstens 63 Jahre</li> </ul>
<b>Endalter</b>	<p><u>Ohne Berücksichtigung einer Rentenbeginnphase</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ <u>Laufende Beitragszahlung</u> ALV11/2/7/X8: höchstens 70 Jahre ALV15: mindestens 71 Jahre, höchstens 85 Jahre ALVIX5: höchstens 85 Jahre</li> <li>■ <u>Einmalbeitrag (Auszahlphase Standard)</u> ALV11/5: höchstens 85 Jahre</li> <li>■ <u>Einmalbeitrag (Auszahlphase Performance)</u> ALV11/7: höchstens 70 Jahre</li> </ul>
<b>Laufzeit</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Mindestlaufzeit: 12 Jahre (Ifd. Beitragszahlung) bzw. 7 Jahre (Einmalbeitrag)</li> </ul>
<b>Beitragszahldauer</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 12 Jahre Mindestbeitragszahldauer, oder Einmalbeitrag</li> </ul>
<b>Mindestbeitrag</b>	<p><u>Laufzeitabhängige Mindestbeiträge</u></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> <li>■ 20.000 € Einmalbeitrag</li> </ul> <p><u>Besonderheiten abgesenkter Anfangsbeitrag (Tarif ALVIX5 und ALVIX8)</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Abgesenkter Anfangsbeitrag bis zu 3 Jahre möglich (bis Eintrittsalter 44)</li> <li>■ Mindestbeitrag in der Absenkungsphase 15,00 € monatlich / 180 € jährlich</li> <li>■ Absenkung ist nur bei Einschluss BUZ (-Befreiung) möglich</li> <li>■ Einschluss nur bei BG1* - BG2 möglich</li> </ul>
<b>Höchstbeitrag / -Rente</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Keiner / Keine</li> </ul>
<b>Beitragszahlweise</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 1/12-, 1/4-, 1/2-, 1/1-jährlich, Einmalbeitrag</li> </ul>
<b>Dynamikformen</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ AV-Anpassung, mind. 5%</li> <li>■ Fester Prozentsatz zwischen 5 und 10%</li> </ul>
<b>Zuzahlungen</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Einmal jährlich möglich, mind. 500 €</li> </ul>
<b>Entnahmen</b>	<p><u>Vor Rentenbeginn</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Jederzeit möglich</li> <li>■ Gebührenpflichtig</li> <li>■ Ggf. steuerpflichtig</li> </ul>
<b>Überschusssysteme</b>	<p><u>In der Ansparphase</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Überschüsse auf das Sicherungsvermögen werden diesem wieder zugeführt</li> </ul> <p><u>In der Auszahlphase Standard (konv. Verrentung)</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Dynamische Gewinnrente</li> <li>■ Erhöhte Startrente</li> <li>■ Variable Gewinnrente (nur bei abgekürzter Rentenzahlung)</li> </ul> <p><u>In der Auszahlphase Performance</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Aktivphase: Erhöhte Index-Rente / Ruhestandsphase: Erhöhte Startrente</li> <li>■ Bei Auszahlphase Performance zu Rentenbeginn Wechsel des Überschusssystemes von</li> </ul>



	Erhöhter Index-Rente in Kapitalansammlung möglich
<b>Abrufphase</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Innerhalb von 5 Jahren vor dem vertraglich vereinbarten Rentenbeginn (Beginn der Rentenbeginnphase)</li> <li>■ Frühestens ab Vollendung des 59. Lebensjahres</li> <li>■ Ohne Stornoabschlag</li> </ul>
<b>Rentenbeginnphase</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Optional 10 Jahre</li> <li>■ 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)</li> </ul>
<b>Zusatzversicherungen</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Zusatzversicherungen sind nur bei laufender Beitragszahlweise möglich</li> </ul> <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> </ul> <p><u>Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherung</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Nein, es ist kein Einschluss möglich</li> </ul>

## Leistungen

### Leistungen im Todesfall

<b>Todesfalltyp ALVI1</b>	<p><u>Aufschubzeit</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ bei laufender Zahlweise: Das vorhandene Vertragsvermögen, mindestens die Summe der eingezahlten Beiträge ohne die Beiträge für etwaige Zusatzversicherungen</li> <li>■ bei einmaliger Zahlweise: Das vorhandene Vertragsvermögen</li> </ul> <p><u>Rentenbeginnphase</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Das vorhandene Vertragsvermögen</li> </ul> <p><u>Rentenlaufzeit</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Sofern eine Rentengarantiezeit vereinbart ist, die Rente bis zum Ablauf der Rentengarantiezeit. Andernfalls wird keine Leistung fällig.</li> <li>■ Die Rentengarantiezeit beträgt mind. 0 Jahre oder mind. 5 Jahre</li> <li>■ Die max. Dauer ist abhängig vom Rentenbeginnalter, von der vereinbarten Rentenbeginnphase und darf nicht über die Aktivphase hinaus gehen:  bis 59 ohne Rentenbeginnphase max.30 Jahre  60-67 ohne Rentenbeginnphase max. 22 Jahre  68-77 ohne Rentenbeginnphase max. 13 Jahre  ab 78 ohne Rentenbeginnphase 8 Jahre</li> </ul>
<b>Todesfalltyp ALVI2 und ALVI7</b>	<p>Tariftyp ALVI2 ist nur gegen laufenden Beitrag möglich.</p> <p><u>Aufschubzeit</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ bei laufender Zahlweise: Das vorhandene Vertragsvermögen, mindestens die Summe der eingezahlten Beiträge ohne die Beiträge für etwaige Zusatzversicherungen</li> <li>■ Tarif ALVI7 bei einmaliger Zahlweise: Das vorhandene Vertragsvermögen</li> </ul> <p><u>Rentenbeginnphase</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Das vorhandene Vertragsvermögen</li> </ul> <p><u>Rentenlaufzeit ALVI2</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Das bei Rentenbeginn vorhandene Vertragsvermögen abzüglich der bereits ausgezahlten Renten. Die Rentenanteile aus der Überschussbeteiligung werden nicht abgezogen.</li> </ul> <p><u>Rentenlaufzeit ALVI7</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ In der Aktivphase das vorhandene Vertragsvermögen. In der Ruhestandsphase wird keine Leistung fällig.</li> </ul>
<b>Todesfalltyp ALVI5</b>	<p><u>Aufschubzeit</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Das vorhandene Vertragsvermögen</li> </ul> <p><u>Rentenbeginnphase</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Das vorhandene Vertragsvermögen</li> </ul> <p><u>Rentenlaufzeit ALVI5</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Das bei Rentenbeginn vorhandene Vertragsvermögen abzüglich der bereits ausgezahlten Renten. Die Rentenanteile aus der Überschussbeteiligung werden nicht abgezogen</li> </ul>
<b>Todesfalltyp ALVIX5 und ALVIX8</b>	<p><u>Aufschubzeit</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Das vorhandene Vertragsvermögen</li> </ul> <p><u>Rentenbeginnphase</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Das vorhandene Vertragsvermögen</li> </ul> <p><u>Rentenlaufzeit ALVIX5</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Das bei Rentenbeginn vorhandene Ver-</li> </ul> <p><u>Rentenlaufzeit ALVIX8</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ In der Aktivphase das vorhandene Ver-</li> </ul>

	tragsvermögen abzüglich der bereits ausgezahlten Renten. Die Rentenanteile aus der Überschussbeteiligung werden nicht abgezogen	tragsvermögen. In der Ruhestandsphase wird keine Leistung fällig.
--	---	---

<b>Leistungen im Erlebensfall</b>		
<b>Allgemein</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Rentenzahlung (ganz oder teilweise, lebenslang oder abgekürzt) Bei Tarif ALVI7 sind keine abgekürzten Renten möglich</li> <li>■ Kapitalabfindung</li> <li>■ Bei laufenden Beiträgen und Einmalbeiträgen mit einer Laufzeit ab 12 Jahren beträgt die garantierte Kapitalabfindung 100% der gezahlten Beiträge (ohne Beiträge für Zusatzversicherungen). Ausnahme: Bei Verträgen mit abgesenktem Anfangsbeitrag beträgt die garantierte Kapitalabfindung 100% der gezahlten Beiträge (ohne Beiträge für Zusatzversicherungen) ab Beitragserhöhung.</li> <li>■ Bei Einmalbeiträgen mit einer Laufzeit von weniger als 12 Jahren beträgt die garantierte Kapitalabfindung 95% des Einmalbeitrags.</li> </ul>	

## Produktvarianten & Kapitalanlage

<b>Produktvarianten</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Relax Rente Classic</li> <li>■ Relax Rente Chance</li> <li>■ Relax Rente Comfort</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>- Global Multi Asset Index bei Einmalbeitrag</li> </ul> </li> <li>■ Bei Wahl der Auszahlphase Performance findet auch während der Aktivphase eine indexbezogene Kapitalanlage statt</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. - 01.06. Indexstichtag: 05.08.</li> <li>■ Versicherungsbeginn : 01.07. - 01.12. Indexstichtag: 05.02.</li> </ul>
<b>Fondsanlage</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Nur bei Relax Rente Chance und Comfort</li> <li>■ Auswahl zwischen Investment- und Dachfonds oder den Portfolios</li> <li>■ Es können bis zu 3 Fonds gleichzeitig bespart werden</li> <li>■ Mindestens 10% pro Fonds</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 Rente Classic, Comfort und Chance kostenlos möglich</li> <li>■ Ausschluss bzw. Wiedereinschluss der Indexpartizipation kostenlos, auch während der Aktivphase</li> <li>■ Wechsel der Beteiligung am Index kostenlos zum nächsten Indexstichtag möglich</li> </ul>
<b>Absicherungsmanagement</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Nur bei Relax Rente Chance</li> <li>■ Bei Aufschubdauern ≥ 10 Jahre vorgesehen</li> <li>■ Beginnt am fünftletzten Indexstichtag vor dem vorgesehenen Rentenbeginn</li> <li>■ Sukzessive Umschichtung des Fondsguthabens in das Sicherungsvermögen</li> </ul>

### Gemanagte Investments

<b>Dachfonds / Fondsvermögensverwaltungen</b>	AXA Defensiv Invest	DE0009789438
	FINE FOLIO ETF Stabilitäts-Strategie Balance	-
	Patriarch Select FVV Wachstum	-
	Patriarch Select FVV Ausgewogen	-
	Patriarch Select FVV Dynamik	-
	Patriarch Select FVV Dynamik Trend 200	-
	Patriarch Select FVV VIP Trend 200	-
	Patriarch Select FVV Wachstum Trend 200	-

### Individual Investments

	Credit Suisse Macs Dynamic B	DE000A0M64J2
	FT Global Fundamental Strategies Fund	LU0316494805
	Fidelity Funds-European Growth Fund	LU0048578792
	OP Bond Euro Plus	DE0009799510
	Pimco Global Multi-Asset Fund E	IE00B4YYYY703

## Auszahlphasen

<b>Standard</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Konventionelle Verrentung, obligatorisch bei Tarifen ALVI2, ALVI5 und ALVIX5</li> </ul>
<b>Performance</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Auszahlphase Performance kann zum Tarif ALVI1 vereinbart werden. Bei ALVI7, und ALVIX8 ist sie obligatorisch.</li> </ul>



	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Die Auszahlphase teilt sich auf in Aktivphase und Ruhestandsphase.</li> </ul> <u>Aktivphase</u> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Während der Aktivphase findet eine indexbezogene Kapitalanlage statt.</li> <li>■ Die Dauer der Aktivphase beträgt mindestens 15 Jahre, längstens bis zum 85. Lebensjahr der versicherten Person.</li> </ul> <u>Ruhestandsphase</u> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ In der Ruhestandsphase erfolgt die Verrentung konventionell. Sie beginnt mit dem 85. Lebensjahr der versicherten Person.</li> </ul>
<b>Geschäftsvorfälle während der Auszahlphasen</b>	<u>Auszahlphase Standard</u> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Entnahme einmalig möglich – jedoch abhängig von der vorhandenen Resttodesfallleistung</li> </ul> <u>Auszahlphase Performance während der Aktivphase</u> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Erhöhung der Renten zum nächsten Rentenzahlungstermin</li> <li>■ Reduzierung der Renten zum nächsten Rentenzahlungstermin</li> <li>■ Entnahmen und Zuzahlung sind monatlich möglich</li> <li>■ Kapitalwahlrecht zum Ende der Aktivphase</li> </ul>

### Garantiebausteine (optional)

<b>Garantie-Option</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Nur bei Relax Rente Chance und Comfort</li> <li>■ Garantie-Option: Wechsel in konventionellen Deckungsstock per Shift</li> <li>■ Rückshift nur mit Zustimmung der Gesellschaft</li> </ul>
<b>Zielsumme</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Nur bei Relax Rente Chance und Comfort</li> <li>■ Zielsumme (z. B. 25.000 €) bei Vertragsabschluss festlegbar: Kunde wird informiert, wenn der Vertrag diese Summe erreicht hat</li> </ul>

### Besonderheiten

<b>Wechsel der Auszahlphase</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Bis 3 Monate vor Rentenbeginn kann die Auszahlphase gewechselt werden. Dabei kann zwischen 3 Auszahlphasen entschieden werden: Standard, Performance und Performance Flex</li> </ul>
---------------------------------	---

### Sonstiges

<b>Vorläufiger Versicherungsschutz</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Ja, bei Versicherungsfällen, die aus einem Unfall resultieren (Einzelheiten können dem Antrag entnommen werden)</li> </ul>
<b>Bestandserhaltungsmöglichkeiten</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Beitragsfreistellung</li> <li>■ Stundung (unter bestimmten Voraussetzungen)</li> <li>■ Teilstundung (unter bestimmten Voraussetzungen)</li> <li>■ Änderung Beitragszahlweise</li> <li>■ Ausschluss Zusatzversicherungen</li> <li>■ Verlängerung Vertragslaufzeit</li> <li>■ Beginnverlegung (unter bestimmten Voraussetzungen)</li> <li>■ Beitragsreduzierung</li> <li>■ Policendarlehen</li> </ul>