

Alles auf einen Blick ✓

Produktsteckbrief

A&A Relax BasisRente

Gesellschaft: AXA Lebensversicherung AG

Tarifikürzel: ALVI1, ALVI2, ALVI7, ALVIX5, ALVIX8

Schicht: Basisversorgung / 1. 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

Zertifizierungsnummer	<ul style="list-style-type: none"> 006065
Eintrittsalter	<ul style="list-style-type: none"> Mindestens 15 Jahre <u>Auszahlphase Standard:</u> ALVI1/2: höchstens 73 Jahre ALVIX5: höchstens 44 Jahre <u>Auszahlphase Performance:</u> ALVI1/7: höchstens 58 Jahre ALVIX8: höchstens 44 Jahre
Endalter	<p><u>Ohne Berücksichtigung einer Rentenbeginnphase</u> Wählbares Endalter: Zwischen 62 und 85 Jahre</p> <ul style="list-style-type: none"> <u>Auszahlphase Standard:</u> ALVI1/2/X5: höchstens 85 Jahre <u>Auszahlphase Performance:</u> ALVI1/7/X8: höchstens 70 Jahre
Laufzeit	<ul style="list-style-type: none"> Mindestlaufzeit: 12 Jahre
Beitragszahldauer	<ul style="list-style-type: none"> Bis max. Endalter 85 (12 Jahre Mindestbeitragszahldauer) oder Einmalbeitrag
Mindestbeitrag	<p><u>Laufzeitabhängige Mindestbeiträge</u></p> <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 20.000 € Einmalbeitrag <p><u>Besonderheiten abgesenkter Anfangsbeitrag (Tarif ALVIX5, ALVIX8)</u></p> <ul style="list-style-type: none"> Abgesenkter Anfangsbeitrag bis zu 3 Jahre möglich (bis Eintrittsalter 44) Mindestbeitrag in der Absenkungsphase 15,00 € monatlich / 180 € jährlich Absenkung ist nur bei Einschluss BUZ (-Befreiung) möglich Einschluss nur bei BG1* - BG2 möglich
Höchstbeitrag	<ul style="list-style-type: none"> 23.362 € (bei Ledigen) bzw. 46.724 € (bei Verheirateten) jährlich
Beitragszahlweise	<ul style="list-style-type: none"> 1/12-, 1/4-, 1/2-, 1/1-jährlich, Einmalbeitrag
Dynamikformen	<ul style="list-style-type: none"> AV-Anpassung, mind. 5% Fester Prozentsatz zwischen 5 und 10%
Zuzahlungen	<ul style="list-style-type: none"> Einmal jährlich möglich, mind. 500 €, förderfähige Höchstgrenzen sind zu beachten
Überschusssysteme	<p><u>In der Ansparphase</u></p> <ul style="list-style-type: none"> Überschüsse auf das Sicherungsvermögen werden diesem wieder zugeführt <p><u>In der Auszahlphase Standard (konv. Verrentung)</u></p> <ul style="list-style-type: none"> Dynamische Gewinnrente Erhöhte Startrente <p><u>In der Auszahlphase Performance</u></p> <ul style="list-style-type: none"> Aktivphase: Erhöhte Index-Rente / Ruhestandsphase: Erhöhte Startrente Bei Auszahlphase Performance zu Rentenbeginn Wechsel des Überschusssystemes von Erhöhter Index-Rente in Kapitalansammlung möglich
Abrufphase	<ul style="list-style-type: none"> Innerhalb von 5 Jahren vor dem vertraglich vereinbarten Rentenbeginn (Beginn der Rentenbeginnphase) Frühestens ab Vollendung des 62. Lebensjahres Ohne Stornoabschlag
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><u>Zusatzversicherungen sind nur bei laufender Beitragszahlweise möglich</u></p> <p><u>Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (BUZ)</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Ja, nähere Informationen finden Sie im Produktsteckbrief zur Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (BUZ) <p><u>Risiko-Zusatzversicherung</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Nein, es ist kein Einschluss möglich <p><u>Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherung</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Nein, es ist kein Einschluss möglich

Leistungen

Leistungen im Todesfall	
Allgemein	<ul style="list-style-type: none"> ■ Todesfalleistungen 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 Jahre – eingezahlt und verrentet
Todesfalltyp ALVI1	<ul style="list-style-type: none"> ■ <u>Aufschubzeit</u>: Eine Rente aus dem vorhandenen Vertragsvermögen ■ <u>Rentenbeginnphase</u>: Eine Rente aus dem vorhandenen Vertragsvermögen ■ <u>Rentenlaufzeit</u>: Sofern eine Rentengarantiezeit vereinbart ist, eine Rente aus dem Wert der Renten, die bis zum Ablauf der vereinbarten Rentengarantiezeit noch zu zahlen wären. Andernfalls wird keine Leistung fällig. Die Rentengarantiezeit beträgt mind. 0 Jahre oder mind. 5 Jahre, max. 22 Jahre, Obergrenze abhängig vom Rentenbeginnalter und Rentenbeginnphase.
Todesfalltyp ALVI2 und ALVI7	<p><u>Aufschubzeit</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Eine Rente aus dem vorhandenen Vertragsvermögen <p><u>Rentenbeginnphase</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Eine Rente aus dem vorhandenen Vertragsvermögen <p><u>Rentenlaufzeit ALVI2</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Eine Rente aus dem bei Rentenbeginn vorhandenen Vertragsvermögen abzüglich der bereits ausgezahlten Renten. Die Rentenanteile aus der Überschussbeteiligung werden nicht abgezogen. <p><u>Rentenlaufzeit ALVI7 Aktivphase:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ■ In der Aktivphase eine Rente aus dem vorhandenen Vertragsvermögen. In der Ruhestandsphase wird keine Leistung fällig.
Todesfalltyp ALVIX5 und ALVIX8	<p><u>Aufschubzeit</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Eine Rente aus dem vorhandenen Vertragsvermögen <p><u>Rentenbeginnphase</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Eine Rente aus dem vorhandenen Vertragsvermögen <p><u>Rentenlaufzeit ALVIX5</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Eine Rente aus dem bei Rentenbeginn vorhandenen Vertragsvermögen abzüglich der bereits ausgezahlten Renten. Die Rentenanteile aus der Überschussbeteiligung werden nicht abgezogen. <p><u>Rentenlaufzeit ALVIX8</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ■ In der Aktivphase eine Rente aus dem vorhandenen Vertragsvermögen. In der Ruhestandsphase wird keine Leistung fällig.
Leistungen im Erlebensfall	
Allgemein	<ul style="list-style-type: none"> ■ Lebenslange Rentenzahlung in Form einer Leibrente ■ Bei Verträgen mit abgesenktem Anfangsbeitrag beträgt die garantierte Kapitalabfindung 100% der gezahlten Beiträge (ohne Beiträge für Zusatzversicherungen) ab Beitragserhöhung.

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 <ul style="list-style-type: none"> - Europa Aktienindex mit ISC oder Global Multi Asset Index bei lfd. Beitragszahlung - bzw. Global Multi Asset Index bei Einmalbeitrag ■ Bei Wahl der Auszahlphase Performance findet auch während der Aktivphase eine indexbezogene Kapitalanlage statt ■ Eine prozentuale Aufteilung auf mehrere Indexpartizipationen 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.

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% 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 zu Indexstichtagen möglich ■ Ausschluss bzw. Wiedereinschluss der Indexpartizipation kostenlos, auch während der Aktivphase 																
Wechsel der Indexpartizipation	<ul style="list-style-type: none"> ■ Wechsel der Beteiligung am Index kostenlos zum nächsten Indexstichtag. 																
Absicherungsmanagement	<ul style="list-style-type: none"> ■ Nur bei Relax Rente Chance ■ Bei Aufschubdauern ≥ 10 Jahre vorgesehen ■ Beginnt am fünftletzten Indexstichtag vor dem vorgesehenen Rentenbeginn ■ Sukzessive Umschichtung des Fondsguthabens in das Sicherungsvermögen 																
Gemanagte Investments																	
Dachfonds / Fondsvermögensverwaltungen	<table border="1"> <tr> <td>AXA Defensiv Invest</td> <td>DE0009789438</td> </tr> <tr> <td>FINE FOLIO ETF Stabilitäts-Strategie Balance</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Patriarch Select FVV Wachstum</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Patriarch Select FVV Ausgewogen</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Patriarch Select FVV Dynamik</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Patriarch Select FVV Dynamik Trend 200</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Patriarch Select FVV VIP Trend 200</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Patriarch Select FVV Wachstum Trend 200</td> <td>-</td> </tr> </table>	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	-
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																	
	<table border="1"> <tr> <td>Credit Suisse Macs Dynamic B</td> <td>DE000A0M64J2</td> </tr> <tr> <td>FT Global Fundamental Strategies Fund</td> <td>LU0316494805</td> </tr> <tr> <td>Fidelity Funds-European Growth Fund</td> <td>LU0048578792</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> </table>	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	IE00B4YYY703						
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	IE00B4YYY703																

Auszahlphasen

Standard	<ul style="list-style-type: none"> ■ Konventionelle Verrentung, obligatorisch bei Tarifen ALVI2 und ALVIX5
Performance	<ul style="list-style-type: none"> ■ Auszahlphase Performance kann zum Tarif ALVI1 vereinbart werden. Bei ALVI7, und ALVIX8 ist sie obligatorisch. <p>Die Auszahlphase teilt sich auf in Aktivphase und Ruhestandsphase.</p> <p><u>Aktivphase</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Während der Aktivphase findet eine indexbezogene Kapitalanlage statt. ■ Die Dauer der Aktivphase beträgt mindestens 15 Jahre, längstens bis zum 85. Lebensjahr der versicherten Person. <p><u>Ruhestandsphase</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ■ In der Ruhestandsphase erfolgt die Verrentung konventionell. Sie beginnt mit dem 85. Lebensjahr der versicherten Person.

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
Zielsumme	<ul style="list-style-type: none"> ■ Nur bei Relax Rente Chance und Comfort ■ Zielsumme (z. B. 25.000 €) bei Vertragsabschluss festlegbar: Kunde wird informiert, wenn der Vertrag diese Summe erreicht hat

Sonstiges / Besonderheiten

Vorläufiger Versicherungsschutz	<ul style="list-style-type: none">■ Ja, bei Versicherungsfällen, die aus einem Unfall resultieren■ Einzelheiten können dem Antrag entnommen werden
Wechsel der Auszahlphase	<ul style="list-style-type: none">■ Bis 3 Monate vor Rentenbeginn kann die Auszahlphase gewechselt werden. Dabei kann zwischen 2 Auszahlphasen entschieden werden: Standard und Performance
Erhöhungsoptionen	<ul style="list-style-type: none">■ Unter bestimmten Voraussetzungen / Anlässen können Leistungen und Beitrag im Rahmen von Optionen ohne erneute Gesundheitsprüfung erhöht werden (nur BUZ)■ Den Umfang der Optionen sowie die Voraussetzungen können den entsprechenden Bedingungen entnommen werden
Schichten-Besonderheiten	<ul style="list-style-type: none">■ 49% : 51% Regelung bei Einschluss Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung
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