



# Relax bAVRente

## Eine leistungsstarke Produktwelt Sicherheit und Rendite intelligent vereint

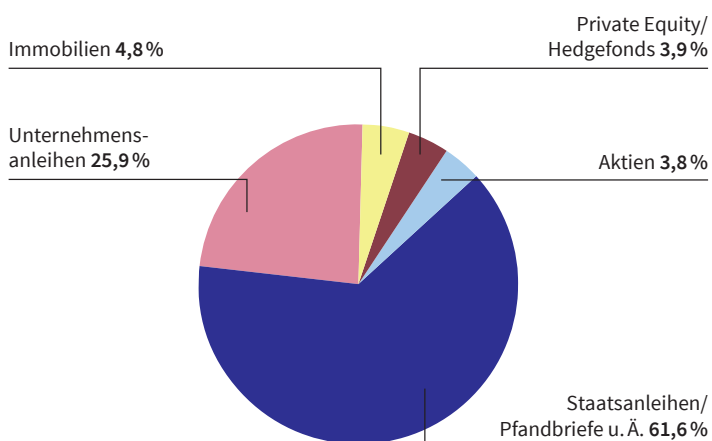
AXA bietet mit der Relax bAVRente eine leistungsstarke Produktwelt, die die Sicherheit einer klassischen Rentenversicherung intelligent mit einem renditestarken Investment verbindet – und zwar für alle wichtigen Durchführungswege: Direktversicherung (Förderung § 3 Nr. 63 EStG, Arbeitgeberförderbetrag § 100 EStG und Riester-Förderung), Unterstützungskasse und Direktzusage.

Produktgeber ist die AXA Lebensversicherung AG. Die Relax bAVRente von AXA erfüllt alle arbeitsrechtlichen Erfordernisse einer beitragsorientierten Leistungszusage.

### Garantie

Bei allen Produktvarianten der Relax bAVRente ist ein Verlust des eingezahlten Kapitals ausgeschlossen. Der Kunde genießt eine „Geld-zurück-Garantie“ zum Ende der vereinbarten Vertragslaufzeit. Das heißt, zum vereinbarten Ablauf des Vertrages stehen mindestens 100 % der Beitragssumme<sup>1</sup> garantiert zur Verfügung. Die Sicherstellung der Garantie erfolgt durch eine Anlage im Sicherungsvermögen (Deckungsstock) der AXA Lebensversicherung mit seinen bewährten Kapitalanlage- und Sicherungsprinzipien. Das professionell und erfahren gemanagte Sicherungsvermögen von AXA weist eine ausgewogene Kapitalanlagestruktur vor – breit gestreut und risikooptimiert.

### Deckungsstock zur Garantierzeugung



AXA Lebensversicherung AG, Stand: 12/2019

### Wertzuwachs

Für den Wertzuwachs wird das Vertragsvermögen an der Wertentwicklung eines Index beteiligt. Der besondere Vorteil: Der Kunde kann dabei mit seinem Vertragsvermögen an den positiven Kursentwicklungen partizipieren, negative Kursentwicklungen führen – auf Jahressicht betrachtet – nicht zu Verlusten.

#### Zur Auswahl stehen zwei Indizes:

- Europa Aktienindex mit ISC (Intelligent Stability Control)<sup>2</sup>  
Der Europa Aktienindex mit ISC orientiert sich an der Kursentwicklung der 50 führenden Unternehmen Europas (EURO STOXX 50). Dazu gehören aktuell Konzerne wie z. B. BMW, Bayer, Deutsche Telekom und Danone.
- Global Multi Asset Index<sup>3</sup>  
Der Global Multi Asset Index ist ein Indexkorb aus verschiedenen Indizes, welche dynamisch in Aktien und Staatsanleihen der USA, Japan, China und der Eurozone sowie in Rohstoffe (keine Lebensmittel) investieren.

<sup>1</sup> Abzüglich Beiträgen für Zusatzversicherungen und unter der Voraussetzung, dass der Vertrag unverändert bis zum Ablauf fortgeführt wird.

<sup>2</sup> Credit Suisse International als Indexsponsor und Indexberechnungsstelle bzw. ihre verbundenen Unternehmen übernehmen keinerlei Haftung für den Index gegenüber Versicherungsnehmern. Von regulatorischen Verpflichtungen abgesehen, bestehen zwischen Credit Suisse International bzw. ihren verbundenen Unternehmen und den Versicherungsnehmern keine vertraglichen oder gesetzlichen Verpflichtungen bezogen auf Bewirtschaftung, Berechnung und Veröffentlichung des Index.

<sup>3</sup> BNP Paribas als Indexsponsor und BNP Paribas Arbitrage SNC als Indexberechnungsstelle bzw. ihre jeweiligen verbundenen Unternehmen übernehmen keinerlei Haftung für den Index gegenüber Versicherungsnehmern. Von regulatorischen Verpflichtungen abgesehen, bestehen zwischen BNP Paribas, BNP Paribas Arbitrage SNC bzw. ihren jeweiligen verbundenen Unternehmen und den Versicherungsnehmern keine vertraglichen oder gesetzlichen Verpflichtungen bezogen auf Bewirtschaftung, Berechnung und Veröffentlichung des Index.

## Rendite<sup>1</sup>

Für die Produktvarianten Relax bAVRente Comfort und Chance wird für die Verbesserung der Renditechancen zusätzlich eine Investmentanlage genutzt. AXA hat für seine Kunden eine erstklassige Fondspalette zusammengestellt: Es stehen 5 gemanagte Investments und 21 Einzelfonds zur Auswahl. Beim Fondsmanagement setzt AXA dabei ausschließlich auf namhafte Investmentgesellschaften als Partner. Um ausgezeichnete Renditechancen zu bieten, achtet AXA bei der Auswahl der Fonds zudem auf beste Bewertungen. Der persönliche Anlagemix kann aus bis zu 3 Fondsinvestments bestehen. Ein Fondswechsel ist jederzeit möglich. Hierbei erfolgt die Anlage ohne Ausgabeaufschlag.

Bei der Relax bAVRente Comfort Plus ist durch das „Alles aus einer Hand“-Konzept von AXA keine separate Fondsauswahl notwendig. Hier steuern dieselben Experten, die das Sicherungsvermögen (Deckungsstock) managen, die gesamte Kapitalanlage.

## Namhafte Investmentprofis als Partner



## Zwei Indexstichtage bei der Direktversicherung

Zum jährlichen Indexstichtag wird das Vertragsvermögen auf die verschiedenen Bausteine neu aufgeteilt. Zusätzlich zu dem bekannten Indexstichtag 05.02. gibt es für den Durchführungsweg „Direktversicherung“ den Indexstichtag 05.08. So profitiert Ihr Kunde schneller von der Entwicklung an den Kapitalmärkten durch eine raschere Indexpartizipation:

- Versicherungsbeginn 01.07. – 01.12. = Indexstichtag 05.02.
- Versicherungsbeginn 01.01. – 01.06. = Indexstichtag 05.08.

## Flexibilität

Die Relax bAVRente ist begleitend und flexibel. Ein Wechsel der Produktvariante oder der Indexpartizipation sind beispielhaft jederzeit möglich. Der Kunde kann somit während der Vertragslaufzeit die Kapitalanlage neu ausrichten und auf veränderte Lebenssituationen reagieren.<sup>2</sup>

## Gestaltungsrechte zur Relax bAVRente in der bAV

Die Gestaltungsrechte zur Kapitalanlage für die Relax bAVRente in den Produktvarianten Classic, Chance und Comfort obliegen generell dem Arbeitnehmer, wie z. B. ein Wechsel der Indexpartizipation. Um dem neuen Produktkonzept der Relax bAVRente Comfort Plus in vollen Zügen Rechnung zu tragen und vor dem Hintergrund möglichst einfacher Beratungsprozesse in der bAV, sind die Gestaltungsrechte bei dieser Produktvariante teilweise anders geregelt. Demnach sind Änderungen zur Kapitalanlage im laufenden Arbeitsverhältnis (Vertragsstatus bAV) nicht vorgesehen. Im Falle einer privaten Fortführung (z. B. bei Arbeitslosigkeit) gelten hinsichtlich der Gestaltungsrechte keine Einschränkungen.

## Weitere Vorteile rund um die Relax bAVRente im Überblick

### Attraktive Produktmerkmale

- Komfortable Vorsorgelösung: sicher, flexibel und gleichzeitig renditeorientiert
- Garantierte lebenslange Altersrente
- Zum Ende der vereinbarten Vertragslaufzeit stehen mindestens die eingezahlten Beiträge garantiert zur Verfügung<sup>3</sup>
- Garantierte Rückkaufswerte
- Zeitlich flexible Regelungen für den Übergang in die Rente (inkl. Ablauf per natürlichem Pensionierungszeitpunkt)
- Anstatt Rente auch Kapitalabfindung möglich
- Im Todesfall mindestens Rückgewähr der eingezahlten Beiträge
- Beitragsdynamik und Zuzahlungsmöglichkeiten zu lfd. Beiträgen<sup>4</sup>
- Optional 1% garantierte Rentendynamik bei Rückdeckungslösungen
- Berufs- und Erwerbsunfähigkeitsschutz zu hervorragenden Bedingungen
- Einschluss einer zusätzlichen Todesfallleistung über Risikozusatzversicherung möglich

### Flexible Kollektivverträge

- Bereits ab 5 zu versichernde Personen<sup>5</sup>
- Bei Berufs- und Erwerbsunfähigkeitsschutz: Möglichkeit zur Bildung von kollektiven Berufsgruppen
- Individuelle Rententarifkalkulation für Firmen mit mehr als 50 Mitarbeitern

### Erstklassige Annahmerichtlinien bei Absicherung von Berufs-/Erwerbsunfähigkeitsleistungen und/oder Hinterbliebenenleistungen

- Im Kollektivgeschäft bei Absicherung einer BUZ-/EUZ- und/oder Hinterbliebenenrente: vereinfachte Gesundheitsprüfung bereits ab 5 zu versichernde Personen<sup>5</sup>
- BUZ-/EUZ-Beitragsbefreiung ohne Gesundheitsprüfung (mit 3-jähriger Wartezeit)<sup>6</sup>

<sup>1</sup> Gilt nicht für die Produktvariante Relax bAVRente Classic.

<sup>2</sup> Im laufenden Arbeitsverhältnis ist bei der Produktvariante Relax bAVRente Comfort Plus eine Änderung der Kapitalanlage nicht vorgesehen.

<sup>3</sup> Abzüglich Beiträgen für Zusatzversicherungen und unter der Voraussetzung, dass der Vertrag unverändert bis zum Ablauf fortgeführt wird (Zusageform „beitragsorientierte Leistungszusage“).

<sup>4</sup> Z. B. zur Ausschöpfung der steuerlichen Höchstgrenzen des § 3 Nr. 63 EStG.

<sup>5</sup> Auffüllung auf 10 Personen innerhalb von 12 Monaten.

<sup>6</sup> Bei einem Gesamtbeitrag für die Hauptversicherung und die BUZ-Beitragsbefreiung bis zu 8% der BBG GRV West p. a.

# Die Produktwelt Relax bAVRente im Überblick

Zugeschnitten auf alle Anforderungen der betrieblichen Altersversorgung bieten wir die Relax bAVRente in verschiedenen Produktvarianten mit einer unterschiedlichen Gewichtung von Garantie, Wertzuwachs und Rendite an.

## Garantie/Sicherheit

## Chance/Rendite

### Relax bAVRente Classic: Sicherheit, verbunden mit guten Renditechancen

- Geld-zurück-Garantie zum Ende der Vertragslaufzeit (die vereinbarten Beiträge stehen zum Rentenbeginn garantiert zur Verfügung<sup>1</sup>)
- Für den Wertzuwachs wird das Vertragsvermögen an der Wertentwicklung eines Index beteiligt. Ihr Kunde profitiert dabei von positiven Kursentwicklungen, negative Kursentwicklungen führen – auf Jahressicht betrachtet – nicht zu Verlusten.
- Sicherung des jährlichen Wertzuwachses, sodass eine Höchststandsgarantie entsteht

Für die Durchführungswege Direktversicherung, Unterstützungskasse und Direktzusage.

### Relax bAVRente Comfort: Sicherheit und Chance individuell kombiniert

- Geld-zurück-Garantie zum Ende der Vertragslaufzeit (die vereinbarten Beiträge stehen zum Rentenbeginn garantiert zur Verfügung<sup>1</sup>)
- Für den Wertzuwachs wird das Vertragsvermögen an der Wertentwicklung eines Index beteiligt. Ihr Kunde profitiert dabei von positiven Kursentwicklungen, negative Kursentwicklungen führen – auf Jahressicht betrachtet – nicht zu Verlusten.
- Zusätzliche Fondskomponente mit laufzeitabhängiger, automatischer und intelligenter Steuerung der Anlage
- Zu Beginn eher renditeorientierte Anlage
- Mit fortschreitender Laufzeit Reduktion der Fondsanlage
- und gleichzeitig sukzessive Sicherung des Vertragsvermögens gegen Kapitalverlust
- Möglichkeit zur Erhöhung der garantierten Ablaufleistung aufgrund positiver Kapitalmarktverläufe

Für die Durchführungswege Direktversicherung und Direktzusage.

### Relax bAVRente Chance: stärkeres Gewicht auf Rendite

- Geld-zurück-Garantie zum Ende der vereinbarten Vertragslaufzeit (die vereinbarten Beiträge stehen zum Rentenbeginn garantiert zur Verfügung<sup>1</sup>)
- Für den Wertzuwachs wird das Vertragsvermögen an der Wertentwicklung eines Index beteiligt. Ihr Kunde profitiert dabei von positiven Kursentwicklungen, negative Kursentwicklungen führen – auf Jahressicht betrachtet – nicht zu Verlusten.
- Zusätzliche Renditechancen durch individuelle Fondsanlage
- höhere Renditechancen, es können aber auch Verluste entstehen
- Planungssicherheit durch automatisches kostenloses Absicherungsmanagement (5 Jahre vor Vertragsende)

Für die Durchführungswege Direktversicherung und Direktzusage.

### Relax bAVRente Comfort Plus: die weiterentwickelte Comfort- Variante mit unkompliziertem Kapitalmanagement

- Geld-zurück-Garantie, Wertzuwachs durch Indexbeteiligung und zusätzliche Investmentanlage
- Das besondere Plus: Alles aus einer Hand mit AXA. Dieselben Experten von AXA, die das Sicherungsvermögen (Deckungsstock) managen, steuern die gesamte Kapitalanlage.
- Die Vorteile u. a.: Kein Aufwand für die Auswahl geeigneter Fonds, keine Fremdkosten für externe Vermögensverwalter und keine aufwendige Beratung zur freien Investmentanlage<sup>2</sup>

Für die Durchführungswege Direktversicherung und Direktzusage.

<sup>1</sup> Abzüglich Beiträgen für Zusatzversicherungen und unter der Voraussetzung, dass der Vertrag unverändert bis zum Ablauf fortgeführt wird.

<sup>2</sup> Weitere Details zur Variante Comfort Plus entnehmen Sie bitte unserem ergänzenden Verkaufsmaterial.

## Starke Produkte, ausgezeichnete Finanzstärke und bAV-Kompetenz von AXA

---

AXA ist ein starker Partner, auf dessen langfristige finanzielle Stabilität und ausgezeichnete Produkte und Kompetenz man bauen kann.



Stand: 05.06.2019  
AXA Lebensversicherung AG



## Volle Unterstützung für Ihr Beratungsgespräch

---

- Produktkurzinformationen zur Relax bAVRente: siehe Druckstückübersicht PDF-Nr. 71007931
- Umfangreiche bAV-Serviceleistungen, Beratungssoftware und Internet-Lösungen

