



Info für Arbeitgeber und  
Arbeitnehmer zur betrieblichen  
Altersversorgung (bAV)

## Relax bAVRente

### Neue Wege in der betrieblichen Altersversorgung

#### Attraktive Lösungen mit der Relax bAVRente

- Lohnende Altersvorsorge steht aktuell im Spannungsfeld zwischen Niedrigzinsen und schwankenden Kapitalmärkten auf der einen und einem hohen Sicherheitsbedürfnis von Arbeitnehmern und Arbeitgebern auf der anderen Seite.
- Konventionelle Rentenversicherungen mit ihrer langen Tradition stoßen in der gegenwärtigen Situation an ihre Leistungsgrenzen. Aufgrund von Anlagevorschriften partizipieren sie zudem nur in einem begrenzten Umfang an den Entwicklungen am Kapitalmarkt.
- Benötigt werden neue Produkte mit einer Balance von Sicherheit und Rendite bei gleichzeitiger Werthaltigkeit (Stichwort: Beitragsgarantie<sup>1</sup>).

Die Relax bAVRente von AXA geht neue Wege und bietet eine zukunftsfähige Altersvorsorge mit Beitragsgarantie<sup>1</sup> und hohen Renditechancen – maßgeschneidert auf die Bedürfnisse von Arbeitgebern und Arbeitnehmern.

<sup>1</sup>Die eingezahlten Beiträge stehen zum Ende der Vertragslaufzeit garantiert zur Verfügung, abzüglich Beiträgen für Zusatzversicherungen und unter der Voraussetzung, dass der Vertrag bis zum Ablauf unverändert fortgeführt wird.

#### Relax bAVRente – Sicherheit und Rendite neu kombiniert

- Die Relax bAVRente verbindet auf intelligente Weise Stärken konventioneller Produkte mit einem Wachstumsbaustein für eine höhere Rendite.
- Durch die Beteiligung des Vertragsvermögens an einem Index (sog. Indexpartizipation) werden die Chancen am Kapitalmarkt bei gleichzeitiger Beitragsgarantie<sup>1</sup> genutzt. **Das Besondere daran:** Das Vertragsvermögen profitiert von der positiven Kursentwicklung, negative Kursentwicklungen haben dagegen keine Auswirkung.
- Zur Sicherstellung der Beitragsgarantie<sup>1</sup> werden, wie bei einem konventionellen Produkt, Beitragsteile im verzinslichen Sicherungsvermögen (Deckungsstock) der AXA Lebensversicherung AG angelegt, denn Werthaltigkeit steht in der betrieblichen Altersversorgung im Vordergrund!
- Für die Wahrung von Renditechancen stehen optional auch Produktvarianten mit kombinierter Fondsanlage zur Verfügung.
- Das gewählte Anlagekonzept kann während der gesamten Laufzeit flexibel an die individuelle Lebenssituation angepasst werden, z. B. durch einen Wechsel der Produktvarianten.
- Außerdem geben **eine garantierte Rente und garantierte Rückkaufswerte** während der gesamten Laufzeit zusätzliche Sicherheit.



# Relax bAVRente

## Relax bAVRente Classic – Sicherheit verbunden mit guten Renditechancen

- Beitragsgarantie zum Ende der vereinbarten Vertragslaufzeit<sup>1</sup>
- Anlage und Verzinsung im Sicherungsvermögen (Deckungsstock) der AXA Lebensversicherung AG mit seinen bewährten Kapitalanlage- und Sicherungsprinzipien
- Gute Renditechancen durch zusätzliche Beteiligung des Vertragsvermögens an der positiven Kursentwicklung eines Index
- Gleichzeitig werden die jährlichen Kursgewinne gegen zukünftige Verluste abgesichert.
- Negative Kursentwicklungen haben keine Auswirkung.
- Jeder Wertzuwachs, der in einem Jahr erzielt wird, wird dem Vertragsvermögen gutgeschrieben.
- Das Vertragsvermögen erzielt somit eine Höchststandsgarantie.

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. 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, die dynamisch in Aktien und Staatsanleihen aus den USA, Japan, China und der Eurozone sowie in Rohstoffe (keine Lebensmittel) investieren.

## Relax bAVRente Comfort – Sicherheit und Chance individuell kombiniert

- Die Relax bAVRente Comfort basiert auf den Bausteinen<sup>4</sup> der Variante Classic, ergänzt um eine zusätzliche Renditekomponente.
- Hierbei fließt ein Teil der Anlage zusätzlich in einen persönlichen Fondsmix aus bis zu drei Investmentstrategien, bestehend aus gemanagten Investments und/oder Einzelfonds namhafter Investmentgesellschaften.

### Die erstklassige Fondsauswahl:



BLACKROCK



- Es erfolgt eine automatische und intelligente Aufteilung des Vertragsvermögens über die Vertragslaufzeit, d. h. verstärkte Fonds- und Renditeorientierung zu Beginn, anschließend zunehmend sicherheitsorientierte Anlage.

- Die regelmäßige und kostenlose Überprüfung der Anlagestrategie sowie die Durchführung von Garantieerhöhungen aufgrund positiv verlaufender Kapitalmärkte erfolgen automatisch.

## Relax bAVRente Chance – stärkeres Gewicht auf Rendite

- Die Relax bAVRente Chance legt ein noch stärkeres Gewicht auf die Renditekomponente.
- Hier fließt der Teil der Anlage, der nicht für die Garantie benötigt wird, in einen zusätzlichen persönlichen Fondsmix (analog der Relax bAVRente Comfort) mit Fokus auf Erzielung einer noch höheren Ablaufleistung (bei gleichzeitiger Beitragsgarantie<sup>1</sup>).
- Zur Absicherung der erzielten Gewinne erfolgt in den letzten fünf Jahren vor Vertragsende ein kostenloses Absicherungsmanagement.

## Relax bAVRente – die Varianten im Überblick

|                         | Relax bAVRente Classic | Relax bAVRente Comfort                         | Relax bAVRente Chance                            |
|-------------------------|------------------------|--|--|
| Direktversicherung      | ✓                      | ✓  | ✓  |
| Direktzusage            | ✓                      | ✓  | ✓  |
| Unterstützungskasse     | ✓                      | —  | —  |
| Zusätzliche Fondsanlage | —                      | Ja, mit laufzeitabhängig gestueter Fondsanlage | Ja, mit einem noch stärkeren Gewicht auf Rendite |

<sup>1</sup>Die eingezahlten Beiträge stehen zum Ende der Vertragslaufzeit garantiert zur Verfügung, abzüglich Beiträgen für Zusatzversicherungen und unter der Voraussetzung, dass der Vertrag bis zum Ablauf unverändert fortgeführt wird.

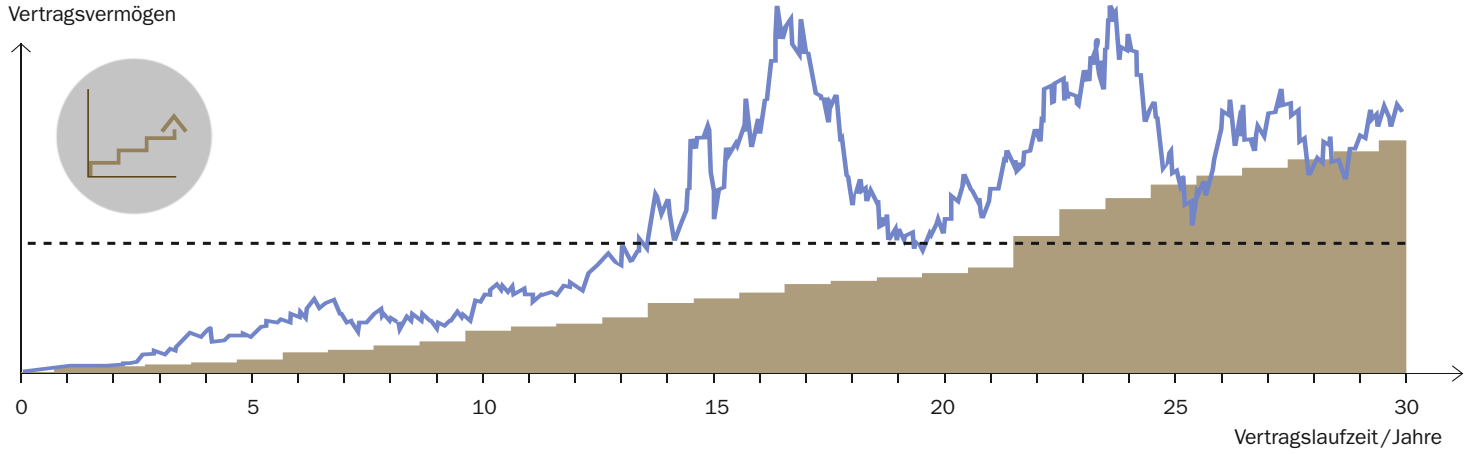
<sup>2</sup>Credit Suisse International als Indexsponsor und Indexberechnungsstelle bzw. ihre verbundenen Unternehmen übernehmen keinerlei Haftung für den Index gegenüber Versicherungsnehmern. Von regulatorischen Verpflichtungen abgesehen, bestehen zwischen Credit Suisse International bzw. ihren verbundenen 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.

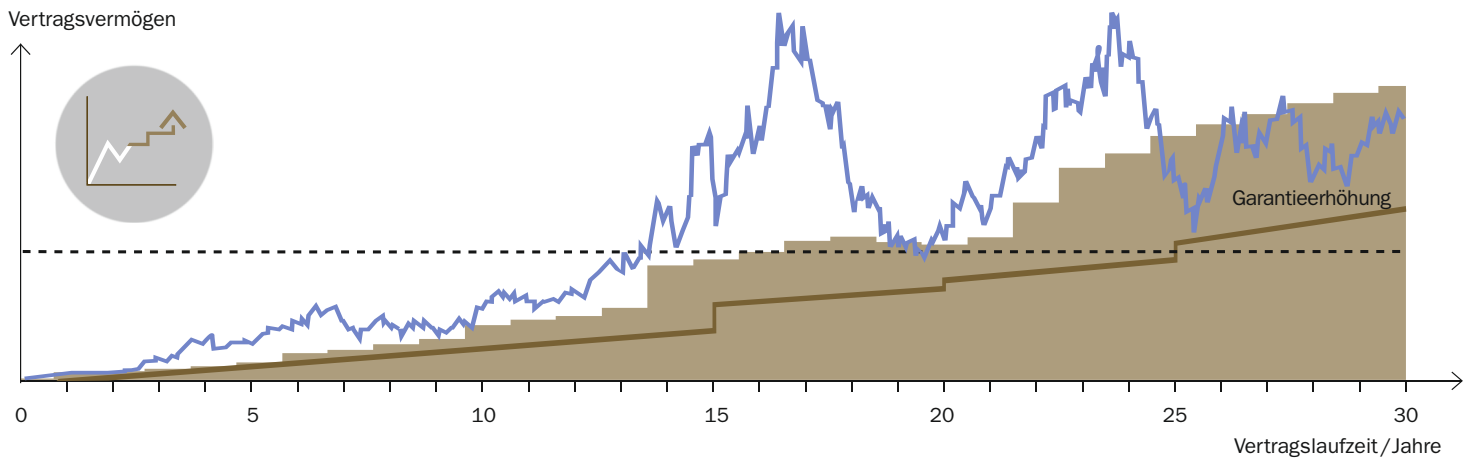
Weitere detaillierte Erläuterungen zur Funktionsweise der Indexpartizipation erhalten Sie von Ihrem persönlichen Betreuer (Hinweis für Betreuer: Nutzen Sie dazu auch unsere Verkaufsunterlagen SAP-Nr. 71008495 und 71008680).

<sup>4</sup>Jedoch ohne den Mechanismus einer Höchststandsgarantie, dafür mit Einbau der hier beschriebenen zusätzlichen Komponenten.

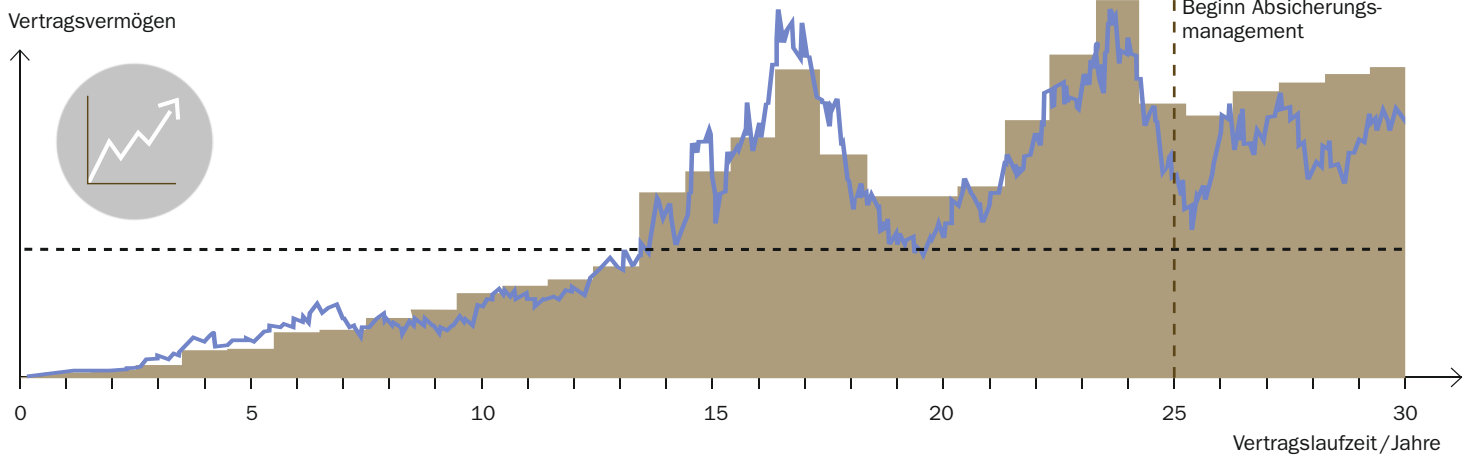
### Schematischer Anlageverlauf Relax bAVRente Classic: Sicherheit verbunden mit guten Renditechancen



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



### Schematischer Anlageverlauf Relax bAVRente Chance: stärkeres Gewicht auf Rendite



Vertragsvermögen der Relax bAVRente

Anlage am Kapitalmarkt ohne Garantie

Garantierhöhung

--- Beitragsgarantie zum Ende der Vertragslaufzeit<sup>1</sup>



# Relax bAVRente

## Relax bAVRente – weitere Vorteile im Überblick

- Einfach in der Abwicklung
- Erfüllt alle arbeitsrechtlichen Erfordernisse einer beitragsorientierten Leistungszusage
- Bei Direktversicherung: optionale Beitragsdynamik gemäß BBG<sup>1</sup> sowie Möglichkeit von Zuzahlungen innerhalb der steuerlichen Fördergrenzen
- Bei Ablauf der Versicherung: Wahlmöglichkeit zwischen lebenslanger Altersrente und einmaliger Kapitalzahlung
- Rentenbeginn flexibel gestaltbar
- Absicherung von Hinterbliebenen durch Einschluss einer Risikozusatzversicherung möglich
- Absicherung von Berufs- und Erwerbsunfähigkeitsrisiken durch Beitragsbefreiung, ggf. ergänzt um eine Rentenzahlung, möglich
- Optional 1% garantierte Rentendynamik bei Rückdeckungslösungen (Unterstützungskasse und Pensionszusage)
- Flexible Kollektivverträge bereits ab fünf versicherten Personen, bei Einschluss eines Berufs- und/oder Erwerbsunfähigkeitsschutzes und/oder Hinterbliebenenschutztes sogar mit vereinfachter Gesundheitsprüfung

<sup>1</sup>Jährliche Anpassung des Beitrags entsprechend der Steigerung der Beitragsbemessungsgrenze in der gesetzlichen Rentenversicherung.

## Kompetenz und ausgezeichnete Produkte in der bAV



Finanzen Verlag: Auszeichnung als beste Vorsorgelösung in der Kategorie „Neue Wege in der Lebensversicherung“ mit dem „Goldenen Bullen“ (Februar 2014)

AXA Lebensversicherung AG, 51172 Köln  
 Kostenloser Kundenservice: 0800 320 320 4  
 Fax 0800 320 320 8, [www.AXA.de](http://www.AXA.de)

