



Informationen für
Arbeitgeber und
Arbeitnehmer

Relax bAVRente Classic

Alle Leistungen auf einen Blick

Die Relax bAVRente von AXA geht neue Wege: Die zukunftsfähige flexible Altersvorsorge verbindet Beitragsgarantie mit hohen Renditechancen. Verschiedene Produktvarianten und Anlagemöglichkeiten bieten maßgeschneiderte Lösungen für Arbeitgeber und Arbeitnehmer.

Die Relax bAVRente Classic verzichtet ganz bewusst auf eine freie Investmentanlage. Das **Kapital wird vollständig im Sicherungsvermögen** der AXA Lebensversicherung AG angelegt.

Die Relax bAVRente Classic ist also die richtige Wahl, wenn die **Sicherheit der Altersvorsorge** für den versicherten Arbeitnehmer am wichtigsten ist. Dabei bleibt er während der Ansparphase flexibel und kann selbstständig in die Gestaltung der Kapitalanlage eingreifen. **Ganz gleich, was im Leben passiert: Die Relax bAVRente passt sich jederzeit den Bedürfnissen unserer Kunden an. Immer flexibel, sicher und renditeorientiert.**

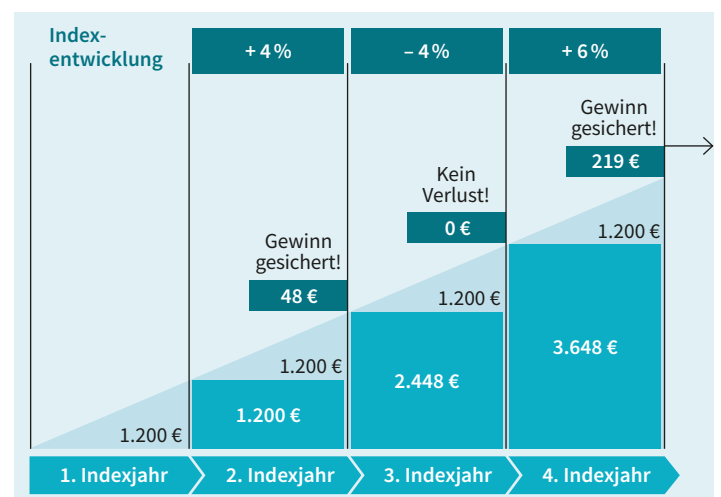
Vorteile jeder Relax bAVRente

- Geld-zurück-Garantie: Mindestens die eingezahlten Beiträge stehen zum Ende der Vertragslaufzeit garantiert zur Verfügung.¹
- Anlage im Sicherungsvermögen (Deckungsstock) der AXA Lebensversicherung AG mit seinen bewährten Kapitalanlage- und Sicherungsprinzipien. Denn Werthaltigkeit steht bei der betrieblichen Altersversorgung im Vordergrund.
- Das Sicherungsvermögen von AXA weist eine ausgewogene Kapitalanlagestruktur auf – breit gestreut und risikooptimiert.
- In der Ansparphase wird das Vertragsvermögen an der Wertentwicklung eines Index beteiligt. Dadurch profitiert das partizipierende Vertragsvermögen Jahr für Jahr bei positiven Entwicklungen des Kapitalmarkts. Abhängig vom jeweiligen Index sind positive Entwicklungen dabei monatlich durch eine zuvor festgelegte Höchstgrenze (Cap) beschränkt. Verluste können – auf Jahressicht betrachtet – nicht entstehen.
- Garantierte Rente und garantierte Kapitalauszahlung: Schon vor Vertragsabschluss ist die Höhe der Mindestrente und der alternativen Kapitalauszahlung bekannt.
- Garantierte Rückkaufswerte
- Das gewählte Anlagekonzept kann während der gesamten Laufzeit flexibel und selbstständig vom versorgten Arbeitnehmer an die individuelle Lebenssituation angepasst werden, z. B. durch einen Wechsel der Produktvariante.
- Kombinierbar mit einem Berufsunfähigkeits- oder Erwerbsunfähigkeitschutz und einem Hinterbliebenenschutz

Spezifische Vorteile der Relax bAVRente Classic

- Sicherheit des Anlagevermögens steht im Mittelpunkt.
- Jeder Wertzuwachs im Deckungskapital wird gesichert.
- Dadurch kann der Wert des Vertragsvermögens auf Jahressicht betrachtet nicht sinken.

So profitiert das Vertragsvermögen von der positiven Indexentwicklung bei der Relax bAVRente Classic (Beispielhafter Verlauf aus verzinnten Sparbeiträgen)



Beispiel: monatliche Sparprämie² 100 € (jährlich 1.200 €)

- Sparprämie²
- Jährliche Erträge aus Indexpartizipation
- Am Index beteiligtes Guthaben der Relax bAVRente Classic bei 100% Partizipationsquote

Besondere Vorteile im Rahmen der betrieblichen Altersversorgung

- Einfach in der Abwicklung für Arbeitgeber
- Erfüllt alle arbeitsrechtlichen Erfordernisse einer beitragsorientierten Leistungszusage
- Bei Direktversicherung: optionale Beitragsdynamik gemäß BBG³ sowie Möglichkeit von Zuzahlungen innerhalb der steuerlichen Fördergrenzen
- Flexible Kollektivverträge bereits ab fünf versicherten Personen, bei Einschluss eines Berufs- und/oder Erwerbsunfähigkeitsschutzes und/oder Hinterbliebenenschutzes sogar mit vereinfachter Gesundheitsprüfung
- Einsetzbar in den Durchführungswegen Direktversicherung, Unterstützungskasse und Pensionszusage
- Optional 1% garantierte Rentendynamik bei Rückdeckungslösungen über die Unterstützungskasse und Pensionszusage

¹ Abzüglich der Beiträge für Zusatzversicherungen und unter der Voraussetzung, dass der Vertrag bis zum Ablauf unverändert fortgeführt wird.

² Nach Abzug von Kosten.

³ Jährliche Anpassung des Beitrags entsprechend der Steigerung der Beitragsbemessungsgrenze in der gesetzlichen Rentenversicherung.

Ausgezeichnete Altersversorgung und bAV-Kompetenz



Zu diesem Produkt gibt es ein Basisinformationsblatt gemäß Vorgabe der Europäischen Union. Sie erhalten es mit Ihren persönlichen Angebotsunterlagen oder im Internet auf axa.de

