



Vorsorge  
Betriebliche Altersversorgung  
Relax bAVRente Comfort

Informationen für  
Arbeitgeber und  
Arbeitnehmer

# Relax bAVRente Comfort

## 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 Comfort folgt dem Anlagegrundsatz, dass die **Chancen renditeorientierter Anlagen** umso stärker genutzt werden sollten, je länger die Anlagedauer ist. Und je näher die Auszahlung rückt, umso sicherer sollte die Anlage sein. Das bedeutet konkret: Wir legen das Geld **zu Vertragsbeginn eher renditeorientiert** an. Mit fortschreitender Laufzeit wird die **freie Investmentanlage automatisch reduziert** – und das vorhandene Vertragsvermögen sukzessive **gegen Kapitalverlust abgesichert**. Die Anlagestrategie wird zudem regelmäßig kostenlos überprüft, die Garantie bei positiv verlaufenden Kapitalmärkten automatisch erhöht.

Verantwortlich für das alles ist ein **intelligentes Vertragsphasenkonzept**. Gut zu wissen: Die integrierte **Geld-zurück-Garantie** schafft die für die betriebliche Altersversorgung notwendige Sicherheit.

Die Relax bAVRente Comfort ist die richtige Wahl, wenn der versicherte Arbeitnehmer das **Bedürfnis nach Sicherheit** mit der **Aussicht auf Rendite** kombinieren möchte. Einfach entspannt zurücklehnen – AXA kümmert sich um die Anlage und passt sie optimal an. Dabei bleibt der Versicherte 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

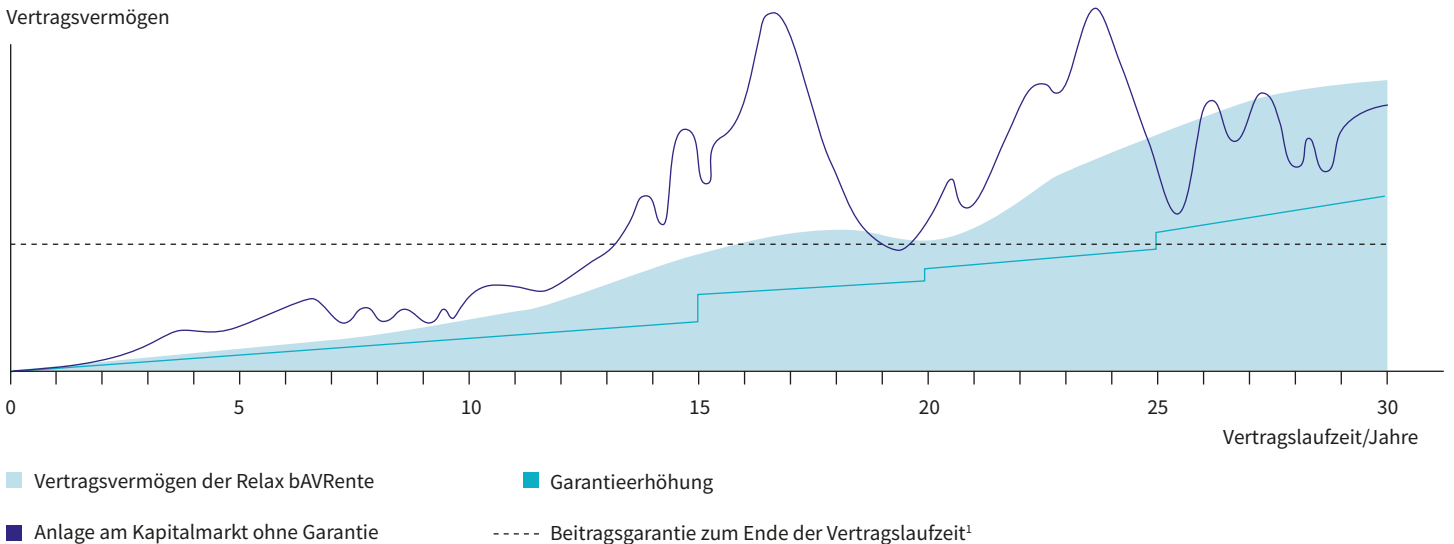
- Geld-zurück-Garantie: Mindestens die eingezahlten Beiträge stehen zum Ende der Vertragslaufzeit garantiert zur Verfügung.<sup>1</sup>
- Anlage im Sicherungsvermögen (Deckungsstock) der AXA Lebensversicherung AG mit seinen bewährten Kapitalanlage- und Sicherungsprinzipien. Denn Werthaltigkeit steht 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 Erwerbsunfähigkeitsschutz und einem Hinterbliebenenschutz

### Spezifische Vorteile der Relax bAVRente Comfort

- Hohe Renditechancen durch einzigartiges Anlagekonzept: zu jeder Zeit der richtige Mix aus Sicherheit und Renditen
- Zusätzlicher persönlicher Mix aus bis zu drei Investmentstrategien, bestehend aus gemanagten Investments und/oder Einzelinvestments, um weitere Renditechancen zu nutzen
- Kein Ausgabeaufschlag
- Namhafte Investmentgesellschaften als Partner

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



### Besondere Vorteile im Rahmen der betrieblichen Altersversorgung

- Einfach in der Abwicklung für den Arbeitgeber
- Erfüllt alle arbeitsrechtlichen Erfordernisse einer beitragsorientierten Leistungszusage
- Bei Direktversicherung: optionale Beitragsdynamik gemäß BBG<sup>2</sup> sowie Möglichkeit von Zuzahlungen innerhalb der steuerlichen Fördergrenzen
- Flexible Kollektivverträge bereits ab fünf versicherten Personen, bei Einschluss eines Berufs- und/oder Erwerbsunfähigkeitsschutzes und/oder Hinterbliebenenschutztes sogar mit vereinfachter Gesundheitsprüfung
- Einsetzbar in den Durchführungswegen Direktversicherung und Pensionszusage
- Optional 1% garantierte Rentendynamik bei Rückdeckungslösungen über die Pensionszusage

### Ausgezeichnete Altersversorgung und bAV-Kompetenz



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

<sup>2</sup> Jährliche Anpassung des Beitrags entsprechend der Steigerung der Beitragsbemessungsgrenze in der gesetzlichen Rentenversicherung.

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](http://axa.de)



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