

Geschäftspartner / Basisrenten / Februar 2025

Übersicht Basisrenten

Tarifvergleich Basisrenten (Schicht 1)

	FR 70	FR 75	AR 75
Art	Reine Fondspolice	3-Topf-Hybrid	Flexible Rente
Merkmal	Volle Partizipation an den Märkten	Echte Beitragsgarantie (wählbar 1-80 %)	Beitragsaufteilung in Klassik und Fonds
Investmentanteil (Beiträge)	100 %	Bestimmt durch Algorithmus je nach Höhe der Beitragsgarantie	0 – 100 %, frei wählbar und monatlich änderbar
Treuhänderklausel	–	–	–
Anzahl Fonds	Bis zu 20	Bis zu 20	Bis zu 20
Fonds ändern	Jederzeit kostenfrei	Jederzeit kostenfrei	Jederzeit kostenfrei
Garantierter Rentenfaktor	✓	✓	✓ für Fonds
Garantierente	–	✓	✓ für Klassik
Garantiekapital	–	✓	✓ für Klassik
Garantie erhöhen	–	✓ auf max. 80 %	✓
Rebalancing	✓	–	✓ für Fonds
Ablaufmanagement	✓	✓	✓ für Fonds
Eintrittsalter mind. / max.	15 Jahre / 80 Jahre	15 Jahre / 73 Jahre	15 Jahre / 84 Jahre
Schlussalter mind. / max.	62 Jahre / 85 Jahre	62 Jahre / 85 Jahre	62 Jahre / 85 Jahre
Mindestaufschubzeit	5 Jahre	12 Jahre	1 Jahr
Mindestbeitrag	50 € mtl.	50 € mtl.	50 € mtl.
Einmalbeitragszahlung	✓ mind. 7.500 €	–	–
Zuzahlung	✓	✓	✓
Dynamik	1 – 10 %	1 – 10 %	1 – 10 %
Beitragsänderung	Zur nächsten Fälligkeit	Zur nächsten Fälligkeit	Zur nächsten Fälligkeit
Rechnungsgrundlagen für Erhöhungen	Rechnungsgrundlagen bei Erhöhung	Rechnungsgrundlagen bei Erhöhung	Rechnungsgrundlagen bei Erhöhung
Abrufphase	Ab Alter 62 Mit garantiertem Rentenfaktor: 5 Jahre vor vereinbartem Rentenbeginn	Ab Alter 62 Mit garantiertem Rentenfaktor: 5 Jahre vor vereinbartem Rentenbeginn	Ab Alter 62 Mit Garantieleistungen: 5 Jahre vor vereinbartem Rentenbeginn
Verlängerungsphase	Bis max. Alter 85 Mit garantiertem Rentenfaktor bis 5 Jahre nach vereinbartem Rentenbeginn möglich	Bis max. Alter 85 Mit garantiertem Rentenfaktor bis 5 Jahre nach vereinbartem Rentenbeginn möglich	Bis max. Alter 85 Mit Garantieleistungen: bis 5 Jahre nach vereinbartem Rentenbeginn möglich
Alternativ: Vergütung NAV	✓ FE, FB, FC	–	–
BUZ	✓	✓	✓
Verminderter Anfangsbeitrag	Bis zu 4 Jahre, gilt auch für BUZ-Beitrag	Bis zu 4 Jahre, gilt auch für BUZ-Beitrag	Bis zu 4 Jahre, gilt auch für BUZ-Beitrag

Beiträge und Zuzahlungen bis zu einem Gesamtaufwand von 29.344 € p.a. (zusammenveranlagte Ehegatten 58.688 €).