

Geschäftspartner / Fondsrente FR10 / Januar 2025

Fondsbasierte Auszahlphase

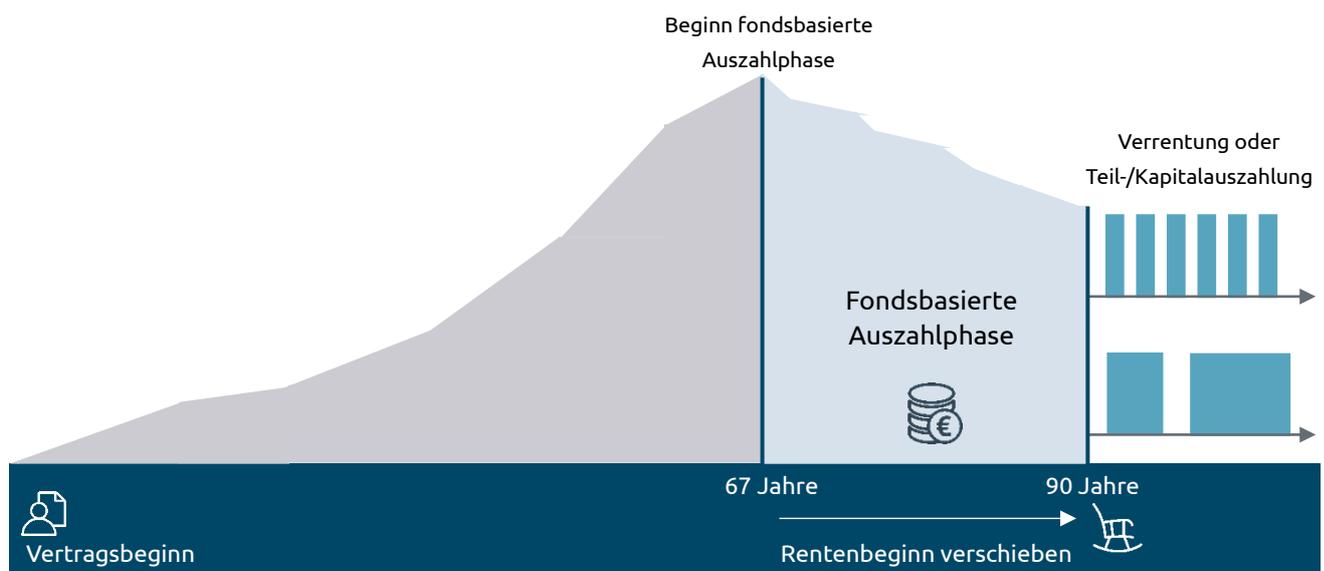
Highlight in unserer flexiblen Fondsrente FR10

Mehr Freiheit und mehr Chancen auch im Rentenalter – mit der fondsbasierten Auszahlphase!

Mit der fondsbasierten Auszahlphase hat Ihr Kunde die Möglichkeit weiterhin flexibel zu sein und noch mehr aus seiner Rente herauszuholen.

Wie funktioniert die fondsbasierte Auszahlphase?

- Zum Zeitpunkt des ursprünglich vereinbarten Rentenbeginns entscheidet sich Ihr Kunde einfach für die fondsbasierte Auszahlphase und verschiebt seinen Rentenbeginn bis maximal zum Alter 90.
- Das Vertragsguthaben Ihres Kunden bleibt in Fonds investiert und kann weiterhin von den Kapitalmärkten profitieren.
- Während das Vertragsguthaben weiter in die ausgewählten Fonds investiert ist, lässt sich Ihr Kunde bis zum neuen Rentenbeginn einen monatlichen Betrag auszahlen.
- Während der fondsbasierten Auszahlphase werden keine regelmäßigen Beiträge mehr gezahlt, allerdings besteht jederzeit die Möglichkeit, Zuzahlungen zu leisten.
- Spätestens ab Alter 90 wird der Rest des Vertragsguthabens in Form einer klassischen Rente oder einmaligen Kapitalleistung an den Kunden ausgezahlt.



Schematische Darstellung

pv331.02-01.2025

Was ist zu tun, um die fondsbasierte Auszahlphase in den Vertrag zu integrieren?

Der Kunde muss sich bei Vertragsabschluss nicht für oder gegen eine fondsbasierte Auszahlphase entscheiden. Erst kurz vor Rentenbeginn kann er diese je nach Lebenslage wählen. Er legt die Dauer der Auszahlphase bis zum neuen Rentenbeginn sowie die Höhe der monatlichen Auszahlungen fest.

Damit Ihr Kunde ein Gefühl dafür bekommt, welche Vorteile eine fondsbasierte Auszahlphase haben kann, simulieren wir über unsere Beratungssoftware standardmäßig eine fondsbasierte Auszahlphase bis zum Alter 90. Die Simulation berücksichtigt monatliche Auszahlungen und eine anschließende monatliche Altersrente in gleicher Höhe.

Chance auf höhere monatliche Auszahlungen!

Beispielhafte Simulation der fondsbasierten Auszahlphase

- Kunde geboren am: 01.01.1995
- Versicherungsbeginn: 01.01.2025
- Monatlicher Beitrag: 100 €
- Ursprünglich vereinbarter Rentenbeginn: 01.01.2062 (Alter 67 Jahre)
- Beginn fondsbierte Auszahlphase: 01.01.2062
- Neuer Rentenbeginn und Ende fondsbierte Auszahlphase: 01.01.2085 (Alter 90 Jahre)

	Gesamte Leistung ohne fondsbierte Auszahlphase*	
	monatliche Altersrente	Einmalige Kapitalauszahlung anstelle der Altersrente
ohne fondsbierte Auszahlphase - Rentenbeginn: 01.01.2062	443,20 €	123.665,76 €

	Gesamte Leistung mit fondsbasierter Auszahlphase*	
	monatliche Auszahlung	Kapital zu Beginn der Auszahlphase
Mit fondsbasierter Auszahlphase - Beginn Auszahlphase: 01.01.2062	622,33 €	123.665,76 €
	monatliche Altersrente	Einmalige Kapitalauszahlung anstelle der Altersrente
- Rentenbeginn: 01.01.2085	622,33 €	90.556,57 €

*bei einer angenommenen jährlichen Wertentwicklung des Fonds (vor Abzug der Fondskosten) von 6,0%. Die monatlichen Auszahlungen werden steuerlich wie Teilauszahlungen behandelt. Die Altersrente wird mit dem Ertragsanteil besteuert.

Vorteile der fondsbasierten Auszahlphase



- Volle Flexibilität in allen Lebenslagen
- Das Vertragsguthaben ist während der monatlichen Auszahlungen weiterhin investiert
- Chance auf eine insgesamt höhere Leistung
- Ohne zusätzliche Kosten
- Kunde entscheidet sich erst zu Rentenbeginn
- Besserer Schutz vor Inflation durch Fondsanlage
- Besserer Todesfallschutzverlauf