

Tarifbeschreibung / Private Rente / Januar 2024

# AL\_Rente<sup>Flex</sup> (AR15)

## Moderne flexible Rentenversicherung mit Rentengarantiezeit

Tarifmerkmale	
Konzept	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Moderne Rentenversicherung mit flexiblem Anlagemix</li> <li>• Kombination aus Fondsanlage und klassischer Anlage</li> <li>• Individuelle Aufteilung des Beitrags und monatliche Anpassung der Aufteilung während der gesamten Aufschubzeit möglich</li> </ul>
Mindest-/Höchst Eintrittsalter	0 Jahre (mit BUZ min. 10 Jahre) / 84 Jahre (mit Dynamik bei Einschluss einer BUZ max. 55 Jahre)
Rentenbeginnalter	Max. bis Alter 85 Jahre
Mindestaufschubzeit	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Bei laufender Beitragszahlung min. 1 Jahr <ul style="list-style-type: none"> <li>• Bei jährlicher Beitragszahlung min. 2 Jahre</li> </ul> </li> <li>• Bei abgekürzter Beitragszahlung min. 2 Jahre <ul style="list-style-type: none"> <li>• Bei jährlicher Beitragszahlung min. 3 Jahre</li> </ul> </li> </ul>
Mindestbeitrag (lt. Zahlweise)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Bei monatlicher Beitragszahlung min. 50 €</li> <li>• Bei vierteljährlicher Beitragszahlung min. 150 €</li> <li>• Bei halbjährlicher Beitragszahlung min. 300 €</li> <li>• Bei jährlicher Beitragszahlung min. 600 €</li> <li>• Bei einmaliger Beitragszahlung min. 7.500 €</li> </ul>
Mindestbeitragssumme	7.500 € für HV; mit BU-Rente: 10-fache mtl. BU-Rente jedoch min. 7.500 €
Rentengarantiezeit	0 oder von min. 5 Jahren bis max. mittlere Lebenserwartung
Todesfalleistung	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Tod vor Rentenbeginn: Auszahlung des Vertragsguthabens</li> <li>• Tod nach Rentenbeginn (mit Rentengarantiezeit): Zahlung der Rente bis Ende der Rentengarantiezeit oder Zahlung einer einmaligen Todesfalleistung in Höhe der ausstehenden diskontierten Renten bis Ende der Rentengarantiezeit</li> <li>• Tod nach Rentenbeginn (ohne/nach RGZ): Keine weitere Leistung</li> </ul>
Mögliche Zusatzversicherungen	Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (Tarif BZ11)
Flexible Anpassungsmöglichkeiten	
Dynamik der Hauptversicherung (HV)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Zwischen 1% und 10% möglich</li> <li>• Widerspruch jederzeit möglich, Anpassungsrecht entfällt nicht</li> <li>• Erhöhung der Garantie erfolgt zu aktuellen Rechnungsgrundlagen</li> </ul>
Dynamik der Hauptversicherung im BU-Fall	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Zwischen 1% und 10% wählbar</li> <li>• Maximal doppelt so hoch wie die Dynamik der HV, jedoch höchstens 10%</li> </ul>
Verminderter Anfangsbeitrag	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Bis zu 4 Jahre (mindestens 30% des Folgebeitrags)</li> <li>• Verlängerung bei bestimmten Ereignissen auf maximal 6 Jahre möglich</li> <li>• Folgebeitrag (inkl. Zusatzversicherung) min. 50 € mtl.</li> </ul>

<b>Flexible Anpassungsmöglichkeiten</b>	
Zuzahlungen	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Min. 500 €, Beiträge und Zuzahlungen max. 40.000 € im Jahr</li> <li>• Erhöhung der Garantie erfolgt zu aktuellen Rechnungsgrundlagen</li> <li>• Frei wählbare Aufteilung der Zuzahlung auf Fonds und Klassik möglich</li> </ul>
Beiträge herauf/herabsetzen	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Beiträge können jederzeit zur nächsten Fälligkeit herauf- oder herabgesetzt werden und die Beitragsaufteilung auf Klassik und Fonds kann monatlich geändert werden</li> <li>• Berechnung der Garantie für heraufgesetzte Beiträge zu aktuellen Rechnungsgrundlagen</li> </ul>
Möglichkeiten bei Zahlungsschwierigkeiten	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Beitragspause<sup>1</sup> bis zu 24 Monate möglich (insg. bis zu 48 Monate pro Vertrag). Voraussetzung: Beiträge für die ersten 12 Monate sind vollständig gezahlt und die Beitragszahlungsdauer nach der Beitragspause beträgt noch mind. 10 Jahre. Bei vermindertem Anfangsbeitrag gilt: Beiträge sind inkl. der ersten 12 Monate nach Ablauf der verminderten Phase vollständig gezahlt. <ul style="list-style-type: none"> <li>• Der Kunde hat die Wahl: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Zahlung des gleichen Beitrages nach Ablauf der Beitragspause (Senkung der Garantieleistung ab Beginn der Pause)</li> <li>• Beibehaltung der Garantieleistungen (Beitrag steigt nach Ablauf der Beitragspause)</li> </ul> </li> <li>• Einmalig auf höchstens 24 Monate verlängerbar</li> <li>• Eine weitere Beitragspause ist möglich, wenn wieder mind. 48 Monate Beiträge gezahlt wurden</li> </ul> </li> <li>• Stundung oder Teilstundung der Beiträge für maximal 24 Monate – bei vollem Versicherungsschutz <ul style="list-style-type: none"> <li>• Zinslos bei Arbeitslosigkeit, Elternzeit, Erwerbsminderung und Pflegebedürftigkeit</li> </ul> </li> </ul>
Beitragsfreistellung + Wiederaufnahme der Beitragszahlung	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Beitragsfreistellung jederzeit möglich (Vertragsguthaben muss dafür min. 1.000 € betragen)</li> <li>• Wiederaufnahme innerhalb von 3 Jahren</li> <li>• Rechnungsgrundlagen für die Berechnung der Garantie bleiben unverändert</li> </ul>
Teilauszahlungen vor Rentenbeginn	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Teilauszahlungen über Teilkündigungen möglich</li> <li>• Die Auszahlung muss min. 500 € betragen</li> <li>• Das restliche Guthaben und die künftig zu zahlenden Beiträge müssen zusammen min. 1.000 € betragen</li> </ul>
Abruf- und Verlängerung	Ja, flexibler Abruf der Leistung jederzeit (ohne Garantien) bzw. bis max. 5 Jahre vor und nach vereinbartem Rentenbeginn (mit Garantien) möglich
<b>Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (Tarif BZ11)</b>	
Dynamik der Zusatzversicherung	Dynamik um den gleichen Prozentsatz wie der Beitrag für die Hauptversicherung möglich
Beitragsfreie Dynamik im BU-Fall	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Optional von 1-10% einschließbar</li> <li>• Maximal doppelte Höhe der Beitragsdynamik, jedoch höchstens 10%</li> </ul>
Garantierte Rentensteigerung im BU-Fall	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Steigerungssatz 1% bis 3% (in 0,1% Schritten wählbar)</li> <li>• Im Leistungsfall wird die BU-Rente um den vereinbarten garantierten Satz und zusätzlich um Überschüsse gesteigert</li> </ul>

BU-Schutz erhöhen ohne erneute Risikoprüfung	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Erhöhung (finanzielle Angemessenheit vorausgesetzt):           <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ausbau und Nachversicherungsgarantie insgesamt bis zu 1.000 € mtl. BU-Rente</li> <li>• Erhöhung im bestehenden Vertrag innerhalb der ersten 5 Vertragsjahre möglich</li> <li>• Erhöhung über Neuvertrag als Grundfähigkeitsversicherung, SBU, Rentenversicherung mit BUZ</li> </ul> </li> <li>• <b>Ausbaugarantie:</b> Erhöhung der BU-Rente in den ersten 5 Jahren bis max. Alter 40 ohne Ereignis – um max. 500 € mtl. möglich           <ul style="list-style-type: none"> <li>• Bis zu 2.500 € mtl. Gesamtrente (inkl. Dynamiken und der aktuellen Erhöhung)</li> </ul> </li> <li>• <b>Nachversicherungsgarantie mit Ereignis (innerhalb von 12 Monaten):</b> Erhöhung der mtl. BU-Rente um max. 500 € pro Ereignis bis max. Alter 50           <ul style="list-style-type: none"> <li>• Erhöhung um bis zu 1.000 € mtl. BU-Rente bei den Ereignissen „Einkommen übersteigt BBG“ sowie „Nachhaltig höheres Einkommen/ Gewinn“</li> <li>• Neue Ereignisse: Aufnahme einer beruflichen Tätigkeit nach Elternzeit und Aufnahme eines gewerblichen Darlehens von mind. 50.000 €</li> </ul> </li> <li>• <b>Beginner-Bonus für Berufseinsteiger (innerhalb von 12 Monaten):</b> Erhöhung um zusätzlich bis zu 1.500 € mtl. BU-Rente, bis max. Alter 35           <ul style="list-style-type: none"> <li>• Bei Aufnahme einer beruflichen Tätigkeit nach Berufsausbildung oder eines Studiums</li> <li>• Ausbau- und Nachversicherungsgarantie zusätzlich möglich</li> </ul> </li> </ul> <p><u>Grundsätzlich gilt:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Urspr. BU-Rente ≤ <b>2.500 €:</b> Erhöhung der mtl. BU-Rente insgesamt auf bis zu 3.500 € inkl. Dynamiken möglich (über Ereignis „Berufseinstieg“ und die Ausbau-/Nachversicherungsgarantie)</li> <li>• Urspr. BU-Rente &gt; <b>2.500 €:</b> Erhöhung um bis zu 1.000 € mtl. BU-Rente möglich!</li> </ul>
--	---

Mehr Sicherheit zu Rentenbeginn	
Rebalancing	Optional und kostenfrei einschließbar
IAS (Intelligente Anlagesteuerung)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Einzigartiges Life-Cycle-Modell »IAS« kostenfrei wählbar</li> <li>• In Abhängigkeit der aktuellen Marktschwankungen werden die Fonds mtl. anteilig in einen schwankungsarmen Fonds umgeschichtet.</li> <li>• Für IAS sind die Konzepte „Balance“, „Wachstum“, „Chance“ verfügbar.</li> </ul>
AGS	Nicht vorgesehen
Ablaufmanagement	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Alle Varianten können kostenfrei ausgewählt werden</li> <li>• <b>Ablaufmanagement:</b> Monatliches Umschichten von Fonds mit einem Aktienanteil &gt; 50 % in Ablauf-Fonds (Renten- oder geldmarktnahe Fonds) 5 Jahre vor Rentenbeginn (Zielwert: 30 % in Fonds verbleibend)</li> <li>• <b>Ablaufmanagement Relax:</b> Monatliches Umschichten von Fonds mit einem Aktienanteil &gt; 50 % in Ablauf-Fonds 6-20 Jahre vor Rentenbeginn (Zielwert: 20 % in Fonds verbleibend)</li> </ul>

pv 533.06-01.2024

Besonderheiten	
Produktmerkmale / Vertriebsnutzen	<ul style="list-style-type: none"><li>• Das vorhandene Kapital kann jederzeit aus der Fondsanlage in die klassische Anlage umgeschichtet werden (Wechsel von Klassik in Fonds jedoch nicht)</li><li>• Fondswechsel unbegrenzt möglich</li><li>• Portfolio aus bis zu 20 Fonds gestaltbar<ul style="list-style-type: none"><li>• Der Mindestanlageanteil pro Fonds beträgt 3%</li></ul></li><li>• Neu! Beitragspause für bis zu 24 Monate möglich</li><li>• Optional: Ausgezeichneter BU-Schutz inklusive</li><li>• Mit kostenfreier Pflegeoption</li><li>• Flexibler Rentenbeginn</li></ul>
Dokumente	
Bedingungen / Broschüren	<ul style="list-style-type: none"><li>• <a href="#">Allgemeine Bedingungen für die moderne flexible Rente (Tarife AR15 und AR25)</a></li><li>• <a href="#">Zusatzbedingungen für eine Dynamik zur modernen Rente</a></li><li>• <a href="#">Zusatzbedingungen für die Pflege-Option</a></li><li>• <a href="#">Bedingungen Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen (Tarife BZ10 und BZ11)</a></li><li>• <a href="#">Broschüre Moderne flexible Rente</a></li><li>• <a href="#">Highlights Pflege-Option</a></li></ul>

<sup>1</sup> Die Beitragspause kann frühestens zum 01.01.2025 vereinbart werden.