

Tarifbeschreibung / Private Rente / Januar 2024

AL_Rente^{Flex} (AR25)

Moderne flexible Rentenversicherung mit Guthabenschutz

Tarifmerkmale	
Konzept	<ul style="list-style-type: none"> • Moderne Rentenversicherung mit flexiblem Anlagemix • Kombination aus Fondsanlage und klassischer Anlage • Individuelle Aufteilung des Beitrags und monatliche Anpassung der Aufteilung während der gesamten Aufschubzeit möglich
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"> • Bei laufender Beitragszahlung min. 1 Jahr <ul style="list-style-type: none"> • Bei jährlicher Beitragszahlung min. 2 Jahre • Bei abgekürzter Beitragszahlung min. 2 Jahre <ul style="list-style-type: none"> • Bei jährlicher Beitragszahlung min. 3 Jahre
Mindestbeitrag (lt. Zahlweise)	<ul style="list-style-type: none"> • Bei monatlicher Beitragszahlung min. 50 € • Bei vierteljährlicher Beitragszahlung min. 150 € • Bei halbjährlicher Beitragszahlung min. 300 € • Bei jährlicher Beitragszahlung min. 600 € • Bei einmaliger Beitragszahlung min. 7.500 €
Mindestbeitragssumme	7.500 € für HV, mit BU-Rente: 10-fache mtl. BU-Rente jedoch min. 7.500 €
Rentengarantiezeit	keine
Todesfalleistung	<ul style="list-style-type: none"> • Tod vor Rentenbeginn: Auszahlung des Vertragsguthabens • Tod nach Rentenbeginn bis zur mittleren Lebenserwartung: Auszahlung des Guthabens zu Rentenbeginn abzgl. bereits gezahlter garantierter Renten
Mögliche Zusatzversicherungen	Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (Tarif BZ11)
Flexible Anpassungsmöglichkeiten	
Dynamik der Hauptversicherung (HV)	<ul style="list-style-type: none"> • Zwischen 1% und 10% möglich • Widerspruch jederzeit möglich, Anpassungsrecht entfällt nicht • Erhöhung der Garantie erfolgt zu aktuellen Rechnungsgrundlagen
Dynamik der Hauptversicherung im BU-Fall	<ul style="list-style-type: none"> • Zwischen 1% und 10% wählbar • Maximal doppelt so hoch wie die Dynamik der HV, jedoch höchstens 10%
Verminderter Anfangsbeitrag	<ul style="list-style-type: none"> • Bis zu 4 Jahre (mindestens 30% des Folgebeitrags) • Verlängerung bei bestimmten Ereignissen auf maximal 6 Jahre möglich • Folgebeitrag (inkl. Zusatzversicherung) min. 50 € mtl.

Flexible Anpassungsmöglichkeiten	
Zuzahlungen	<ul style="list-style-type: none"> • Min. 500 €, Beiträge und Zuzahlungen max. 40.000 € im Jahr • Erhöhung der Garantie erfolgt zu aktuellen Rechnungsgrundlagen • Frei wählbare Aufteilung der Zuzahlung auf Fonds und Klassik möglich
Beiträge herauf/herabsetzen	<ul style="list-style-type: none"> • Beiträge können jederzeit zur nächsten Fälligkeit herauf- oder herabgesetzt werden und die Beitragsaufteilung auf Klassik und Fonds kann monatlich geändert werden • Berechnung der Garantie für heraufgesetzte Beiträge zu aktuellen Rechnungsgrundlagen
Möglichkeiten bei Zahlungsschwierigkeiten	<ul style="list-style-type: none"> • Beitragspause¹ 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"> • Der Kunde hat die Wahl: <ul style="list-style-type: none"> • Zahlung des gleichen Beitrages nach Ablauf der Beitragspause (Senkung der Garantieleistung ab Beginn der Pause) • Beibehaltung der Garantieleistungen (Beitrag steigt nach Ablauf der Beitragspause) • Einmalig auf höchstens 24 Monate verlängerbar • Eine weitere Beitragspause ist möglich, wenn wieder mind. 48 Monate Beiträge gezahlt wurden • Stundung oder Teilstundung der Beiträge für maximal 24 Monate – bei vollem Versicherungsschutz <ul style="list-style-type: none"> • Zinslos bei Arbeitslosigkeit, Elternzeit, Erwerbsminderung und Pflegebedürftigkeit
Beitragsfreistellung + Wiederaufnahme der Beitragszahlung	<ul style="list-style-type: none"> • Beitragsfreistellung jederzeit möglich (Vertragsguthaben muss dafür min. 1.000 € betragen) • Wiederaufnahme innerhalb von 3 Jahren • Rechnungsgrundlagen für die Berechnung der Garantie bleiben unverändert
Teilauszahlungen vor Rentenbeginn	<ul style="list-style-type: none"> • Teilauszahlungen über Teilkündigungen möglich • Die Auszahlung muss min. 500 € betragen • Das restliche Guthaben und die künftig zu zahlenden Beiträge müssen zusammen min. 1.000 € betragen (Beiträge zur Zusatzversicherung zählen nicht dazu)
Abruf- und Verlängerung	Ja, flexibler Abruf der Leistung jederzeit (ohne Garantien) bzw. bis max. 5 Jahre vor und nach vereinbartem Rentenbeginn (mit Garantien) möglich
Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (Tarif BZ11)	
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"> • Optional von 1-10% einschließbar • Maximal doppelte Höhe der Beitragsdynamik, jedoch höchstens 10%
Garantierte Rentensteigerung im BU-Fall	<ul style="list-style-type: none"> • Steigerungssatz 1% bis 3% (in 0,1% Schritten wählbar) • Im Leistungsfall wird die BU-Rente um den vereinbarten garantierten Satz und zusätzlich um Überschüsse gesteigert

BU-Schutz erhöhen ohne erneute Risikoprüfung	<ul style="list-style-type: none"> • Erhöhung (finanzielle Angemessenheit vorausgesetzt): <ul style="list-style-type: none"> • Ausbau und Nachversicherungsgarantie insgesamt bis zu 1.000 € mtl. BU-Rente • Erhöhung im bestehenden Vertrag innerhalb der ersten 5 Vertragsjahre möglich • Erhöhung über Neuvertrag als Grundfähigkeitsversicherung, SBU, Rentenversicherung mit BUZ • Ausbaugarantie: 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"> • Bis zu 2.500 € mtl. Gesamtrente (inkl. Dynamiken und der aktuellen Erhöhung) • Nachversicherungsgarantie mit Ereignis (innerhalb von 12 Monaten): Erhöhung der mtl. BU-Rente um max. 500 € pro Ereignis bis max. Alter 50 <ul style="list-style-type: none"> • Erhöhung um bis zu 1.000 € mtl. BU-Rente bei den Ereignissen „Einkommen übersteigt BBG“ sowie „Nachhaltig höheres Einkommen/ Gewinn“ • Neue Ereignisse: Aufnahme einer beruflichen Tätigkeit nach Elternzeit und Aufnahme eines gewerblichen Darlehens von mind. 50.000 € • Beginner-Bonus für Berufseinsteiger (innerhalb von 12 Monaten): Erhöhung um zusätzlich bis zu 1.500 € mtl. BU-Rente, bis max. Alter 35 <ul style="list-style-type: none"> • Bei Aufnahme einer beruflichen Tätigkeit nach Berufsausbildung oder eines Studiums • Ausbau- und Nachversicherungsgarantie zusätzlich möglich <p><u>Grundsätzlich gilt:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Urspr. BU-Rente ≤ 2.500 €: Erhöhung der mtl. BU-Rente insgesamt auf bis zu 3.500 € inkl. Dynamiken möglich (über Ereignis „Berufseinstieg“ und die Ausbau-/Nachversicherungsgarantie) • Urspr. BU-Rente > 2.500 €: Erhöhung um bis zu 1.000 € mtl. BU-Rente möglich!
Mehr Sicherheit zu Rentenbeginn	
Rebalancing	Optional und kostenfrei einschließbar
IAS (Intelligente Anlagesteuerung)	<ul style="list-style-type: none"> • Einzigartiges Life-Cycle-Modell »IAS« kostenfrei wählbar. • In Abhängigkeit der aktuellen Marktschwankungen werden die Fonds mtl. anteilig in einen schwankungsarmen Fonds umgeschichtet. • Für IAS sind die Konzepte „Balance“, „Wachstum“, „Chance“ verfügbar.
AGS	Nicht vorgesehen
Ablaufmanagement	<ul style="list-style-type: none"> • Alle Varianten können kostenfrei ausgewählt werden • Ablaufmanagement: Monatliches Umschichten von Fonds mit einem Aktienanteil > 50 % in Ablauf-Fonds (Renten- oder geldmarktnahe Fonds) 5 Jahre vor Rentenbeginn (Zielwert: 30 % in Fonds verbleibend) • Ablaufmanagement Relax: Monatliches Umschichten von Fonds mit einem Aktienanteil > 50 % in Ablauf-Fonds 6-20 Jahre vor Rentenbeginn (Zielwert: 20 % in Fonds verbleibend)

pv 534.06-01.2024

Besonderheiten

Produktmerkmale /
Vertriebsnutzen

- Das vorhandene Kapital kann jederzeit aus der Fondsanlage in die klassische Anlage umgeschichtet werden (Wechsel von Klassik in Fonds jedoch nicht)
- Fondswechsel unbegrenzt möglich
- Portfolio aus bis zu 20 Fonds gestaltbar
 - Der Mindestanlageanteil pro Fonds beträgt 3%
- Neu! Beitragspause für bis zu 24 Monate möglich
- Optional: Ausgezeichneter BU-Schutz inklusive
- Mit kostenfreier Pflegeoption
- Flexibler Rentenbeginn
- Guthabenschutz in der Aufschubzeit und in der Rentenbezugszeit

Dokumente

Bedingungen /
Broschüren

- [Allgemeine Bedingungen für die moderne flexible Rente \(Tarife AR15 und AR25\)](#)
- [Zusatzbedingungen für eine Dynamik zur modernen Rente](#)
- [Zusatzbedingungen für die Pflege-Option](#)
- [Bedingungen Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen \(Tarife BZ10 und BZ11\)](#)
- [Broschüre Moderne flexible Rente](#)
- [Highlights Pflege-Option](#)

¹ Die Beitragspause kann frühestens zum 01.01.2025 vereinbart werden.