

Tarifbeschreibung / Basisrente / Januar 2025

ALfonds^{Basis} (FR70)

Fondsgebundene Basisrentenversicherung

| Tarifmerkmale | |
|--------------------------------|---|
| Konzept | <ul style="list-style-type: none"> Fondsgebundene Basisrente Beiträge können im Rahmen der Höchstbeträge steuerlich geltend gemacht werden |
| Mindest-/Höchst Eintrittsalter | 15 Jahre (mit BUZ min. 15 Jahre) / 80 Jahre (mit Dynamik bei Einschluss einer BUZ max. 55 Jahre) |
| Rentenbeginnalter | <ul style="list-style-type: none"> Min. vollendetes 62. Lebensjahr Max. bis Alter 85 Jahre |
| Mindestaufschubzeit | 5 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 7.500 € |
| Mindestbeitragssumme | Keine |
| Rentengarantiezeit | 0 oder von min. 5 Jahren bis max. mittlere Lebenserwartung |
| Todesfalleistung | <ul style="list-style-type: none"> Tod vor Rentenbeginn: <ul style="list-style-type: none"> Lebenslange Rente an den Ehegatten, bzw. den eingetragenen Lebenspartner oder wenn kein Ehepartner vorhanden ist Monatliche Waisenrente an leistungsberechtigte Kinder, längstens bis zur Vollendung des 25. Lebensjahres aus dem zum Zeitpunkt des Todesfalls vorhandenen Vertragsguthabens Tod nach Rentenbeginn (mit Rentengarantiezeit): <ul style="list-style-type: none"> Lebenslange Rente an den Ehegatten, bzw. den eingetragenen Lebenspartner oder wenn kein Ehepartner vorhanden ist Monatliche Waisenrente an leistungsberechtigte Kinder, längstens bis zur Vollendung des 25. Lebensjahres aus dem Barwert der bis zum Ende der Rentengarantiezeit ausstehenden Renten Tod nach Rentenbeginn (ohne/nach Rentengarantiezeit): Keine weitere Leistung |
| Mögliche Zusatzversicherungen | Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (Tarif BZ21) |

pv 511.06-01.2025

| Flexible Anpassungsmöglichkeiten | |
|---|--|
| Dynamik der Hauptversicherung (HV) | <ul style="list-style-type: none"> • Zwischen 1% und 10% möglich • Widerspruch jederzeit möglich, Anpassungsrecht entfällt nicht • Garantierter Rentenfaktor für Erhöhung wird zu aktuellen Rechnungsgrundlagen berechnet |
| 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 |
| Verminderter Anfangsbeitrag (auch für BU-Renten) | <ul style="list-style-type: none"> • Bis zu 4 Jahre (mindestens 30% des Folgebeitrags) • Verlängerung bei bestimmten Ereignissen auf maximal 6 Jahre möglich • Verminderung gilt für alle drei Bausteine (Beitrag Altersvorsorge, BU-Beitragsbefreiung und BU-Rente) • Folgebeitrag (inkl. Zusatzversicherung) min. 50 EUR mtl. |
| Zuzahlungen | <ul style="list-style-type: none"> • Bis zum maximalen steuerlichen Förderbeitrag (29.344 € bzw. 58.688 €) inkl. lfd. Beiträge, auch für Zusatzversicherungen) • Es gilt der garantierte Rentenfaktor zum Zeitpunkt der Zuzahlung |
| Beiträge herauf/herabsetzen | <ul style="list-style-type: none"> • Beiträge können jederzeit zur nächsten Fälligkeit angepasst werden • Für die zusätzlichen Beiträge gilt der Rentenfaktor zum Erhöhungszeitpunkt |
| Möglichkeiten bei Zahlungsschwierigkeiten | <ul style="list-style-type: none"> • Beitragspause bis zu 24 Monate möglich. Voraussetzung: Beiträge für die ersten 12 Monate sind vollständig gezahlt. 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 neue Beitragspause ist nach Ablauf einer Beitragszahlung von 48 Monaten möglich • 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 • Jederzeitige Wiederaufnahme der Beitragszahlung möglich • Der garantierte Rentenfaktor bleibt erhalten |
| Teilauszahlungen | Nicht möglich |
| Verschieben des Rentenbeginns | Ja, flexibler Abruf der Leistung jederzeit ab dem 62. Lebensjahr möglich. Mit Garantie bis max. 5 Jahre vor und nach vereinbartem Rentenbeginn möglich. |
| Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (Tarif BZ21) | |
| 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 |

| Flexible Anpassungsmöglichkeiten | |
|--|---|
| 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 1.500 € mtl. BU-Rente. Beginner-Bonus für Berufsanfänger zusätzlich möglich. Insgesamt kann die mtl. BU-Rente um 2.500 € erhöht werden. 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 3.000 € mtl. Gesamrente (ohne Dynamik) 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“ Keine Obergrenze für gesamte BU-Rente Beginner-Bonus für Berufsanfänger (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 abgeschlossenem Studium oder Berufsausbildung Zusätzlich Ausbau- und Nachversicherungsgarantie möglich. Erhöhungen sind insgesamt um max. 2.500 € möglich. |
| Mehr Sicherheit zu Rentenbeginn | |
| Rebalancing | Optional und kostenfrei einschließbar |
| IAS | Nicht vorgesehen |
| 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) |

Besonderheiten

Produktmerkmale / Vertriebsnutzen

- Zuzahlung pro Kalenderjahr bis zu einem Gesamtaufwand von 29.344 € jährlich möglich (bei zusammen veranlagten Ehegatten 58.688 €)
- Beitragserhöhung oder Herabsetzung jederzeit möglich
- Beiträge können im Rahmen der Höchstbeträge steuerlich geltend gemacht werden
- Fondswechsel unbegrenzt möglich
- Portfolio aus bis zu 20 Fonds gestaltbar
 - Der Mindestanlageanteil pro Fonds beträgt 3%
- Optional: Ausgezeichneter BU-Schutz inklusive
- Beitragspause für bis zu 24 Monate möglich

Dokumente

- [Allgemeine Bedingungen für die fondsgebundene Basisrente \(Tarif FR70\)](#)
- [Zusatzbedingungen für eine Dynamik zur Basisrente](#)
- [Bedingungen für die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung zu einer Basisrente \(Tarif BZ21\)](#)
- [Steuerinformation für Basisrenten](#)
- [Broschüre ALfonds-Basis](#)