

Tarifbeschreibung / Riester-Rente/ Januar 2025

ALfonds^{Riester} (HFR50)

Staatlich geförderte Altersvorsorge: Fondsgebundene Riester-Rente

Tarifmerkmale	
Konzept	<ul style="list-style-type: none"> • Drei-Topf-Hybrid, <ul style="list-style-type: none"> • Garantie wird durch Anlage im Deckungskapital und Wertsicherungsfonds abgebildet • 100 % Beitragsgarantie zu Rentenbeginn
Mindest-/Höchst Eintrittsalter	Vollendetes 15. Lebensjahr / 65 Jahre
Rentenbeginnalter	Bis Alter 85
Mindestaufschubzeit	20 Jahre
Mindestbeitrag	<ul style="list-style-type: none"> • Min. 25 € unabhängig von der Zahlungsweise • Min. 60 € pro Kalenderjahr
Rentengarantiezeit	0 oder von min. 5 Jahren bis max. mittlere Lebenserwartung
Todesfalleistung	<ul style="list-style-type: none"> • Tod vor Rentenbeginn: Auszahlung des gesamten Guthabens. Um eine schädliche Verwendung zu vermeiden, bitte folgende Möglichkeiten beachten: <ul style="list-style-type: none"> • Übertragung der Todesfalleistung auf einen Riestervertrag des überlebenden Ehegatten • Lebenslange Rente an den überlebenden Ehegatten / eingetragenen Lebenspartner bzw. die Kinder bis Alter 25, wenn diese noch kindergeldberechtigt sind • Tod nach Rentenbeginn (mit Rentengarantiezeit): Zahlung einer Rente oder eines einmaligen Betrages. Für eine unschädliche Verwendung: <ul style="list-style-type: none"> • Übertragung der Todesfalleistung auf einen Riestervertrag des überlebenden Ehegatten • Lebenslange Rente an den überlebenden Ehegatten / eingetragenen Lebenspartner bzw. die Kinder bis Alter 25, wenn diese noch kindergeldberechtigt sind • Tod nach Rentenbeginn (ohne/nach Rentengarantiezeit): Keine weitere Leistung
Mögliche Zusatzversicherungen	Entfällt
Flexible Anpassungsmöglichkeiten	
Dynamik	<ul style="list-style-type: none"> • 1 – 10 % möglich • Endet automatisch beim Erreichen des maximalen Förderbeitrags abzüglich einer Grundzulage. Maximal bis 10 Jahre vor Rentenbeginn möglich • Erhöhung der Garantie erfolgt zu aktuellen Rechnungsgrundlagen

Zuzahlungen	<ul style="list-style-type: none"> • 1x pro Kalenderjahr • Sonderzahlung + Beitrag darf den Höchstbeitrag für Sonderausgaben nicht übersteigen • Erhöhung der Garantie erfolgt zu aktuellen Rechnungsgrundlagen
Beiträge herauf/herabsetzen	<ul style="list-style-type: none"> • Jederzeit möglich, zum jeweiligen Zahlungstermin • Erhöhung der Garantie für heraufgesetzte Beiträge zu aktuellen Rechnungsgrundlagen
Möglichkeiten bei Zahlungsschwierigkeiten	Aussetzen der Beitragszahlung (siehe Beitragsfreistellung)
Beitragsfreistellung + Wiederaufnahme der Beitragszahlung	<ul style="list-style-type: none"> • Jederzeit zum Ende des laufenden Monats möglich • Fortführung der Beiträge zu den ursprünglichen Rechnungsgrundlagen möglich
Abruf- und Verlängerung	<ul style="list-style-type: none"> • Flexibler Abruf der Leistung jederzeit ab dem 62. Lebensjahr möglich. Mit Garantien bis max. 5 Jahre vor vereinbartem Rentenbeginn möglich • Auch 62. Lebensjahr möglich, sofern Leistungen aus gesetzlichem Versorgungssystem • Verlängerung um min. 1 Jahr und max. bis 85 möglich. Mit Garantie bis max. 5 Jahre nach vereinbartem Rentenbeginn.

Mehr Sicherheit zu Rentenbeginn

Rebalancing	Entfällt
IAS	Entfällt
AGS	Min. 1 % und max. 500 %
Ablaufmanagement	<ul style="list-style-type: none"> • Alle Varianten können kostenfrei ausgewählt werden • Ablaufsicherung: Monatliches Umschichten von Fonds in klassisches Deckungskapital 5 Jahre vor Rentenbeginn • Relax50: Monatliches Umschichten ins Deckungskapital ab Alter 50 bis zum Rentenbeginn (Zielwert: 30 % in Fonds verbleibend)

Besonderheiten

Produktmerkmale / Vertriebsnutzen	<p>Grundsätzlich gilt: Der Abschluss von ALfonds^{Riester} (FR50) ist für Versicherungsbeginne seit 01.01.2022 nur noch im <u>Honorartarif</u> möglich</p> <ul style="list-style-type: none"> • Beitragsgarantie • Staatliche Förderung durch Zulagen und ggf. Steuerersparnis • Fondswechsel unbegrenzt möglich • Portfolio aus bis zu 20 freien Fonds gestaltbar • Der Mindestanlageanteil pro Fonds beträgt 3 %
-----------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Dokumente

Bedingungen / Broschüren	<ul style="list-style-type: none"> • Allgemeine Bedingungen für die fondsgebundene Riester-Rente • Zusatzbedingungen für eine Dynamik zur fondsgebundenen Riester-Rente • Steuerinformation für Riester-Renten • Broschüre Kundenprospekt ALfonds^{Riester} • Infoblatt FAQ zur Riester-Rente
--------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------