

# ALfonds (FR10)

## Fondsgebundene Rentenversicherung mit Rentengarantiezeit

Tarifmerkmale	
Konzept	<ul style="list-style-type: none"> <li>Fondsgebundene Rentenversicherung</li> <li>Garantierter Rentenfaktor auf das gesamte zu Rentenbeginn vorhandene Fondsguthaben</li> </ul>
Mindest-/Höchst Eintrittsalter	<ul style="list-style-type: none"> <li>0 Jahre (mit BUZ min. vollendetes 10. Lebensjahr) / 80 Jahre (mit Dynamik bei Einschluss einer BUZ max. 55 Jahre)</li> <li>Mit Einschluss einer Todesfallsumme min. vollendetes 7. Lebensjahr</li> </ul>
Rentenbeginnalter	<ul style="list-style-type: none"> <li>Max. bis Alter 90 Jahre</li> </ul>
Mindestaufschubzeit	<ul style="list-style-type: none"> <li>Bei laufender Beitragszahlung min. 10 Jahre</li> <li>Bei verminderten Anfangsbeiträgen 10 Jahre zzgl. Dauer der verminderten Anfangsbeiträge</li> </ul>
Mindestbeitrag (lt. Zahlweise)	<ul style="list-style-type: none"> <li>Bei monatlicher Beitragszahlung min. 25 €</li> <li>Bei vierteljährlicher Beitragszahlung min. 75 €</li> <li>Bei halbjährlicher Beitragszahlung min. 150 €</li> <li>Bei jährlicher Beitragszahlung min. 300 €</li> <li>Bei einmaliger Beitragszahlung min. 7.500 €</li> </ul>
Mindestrente	Bei Vertragsabschluss wird geprüft, ob eine Mindestrente von 600 € jährlich gebildet werden kann.
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 Rentengarantiezeit): Keine weitere Leistung</li> </ul>
Mögliche Zusatzversicherungen	Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (Tarif BZ30)
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> </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</li> </ul>
Zusätzlich einschließbar	Eine Todesfallsumme kann eingeschlossen werden
Verminderter Anfangsbeitrag	<ul style="list-style-type: none"> <li>Bis zu 5 Jahre (mindestens 20% des Folgebeitrags)</li> <li>Min. 25 € mtl. Anfangsbeitrag</li> </ul>

Zuzahlungen	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Min. 500 €</li> <li>• Beiträge und Zuzahlungen zusammen, max. 40.000 € im Jahr</li> <li>• Es gilt der garantierte Rentenfaktor zum Zeitpunkt der Zuzahlung</li> </ul>
Beiträge herauf/herabsetzen	<p>Beiträge können jederzeit zur nächsten Fälligkeit angepasst werden. Für die zusätzlichen Beiträge gilt der garantierte Rentenfaktor zum Erhöhungszeitpunkt.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Voraussetzung:           <ul style="list-style-type: none"> <li>• Neuer Beitrag muss min. 300 € im Jahr betragen</li> <li>• Guthaben und die künftig zuzahlenden Beiträge reichen aus, um Kosten und Risikobeiträge zu decken</li> </ul> </li> </ul>
Möglichkeiten bei Zahlungsschwierigkeiten	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Beitragspausen für maximal 36 Monate – bei vollem Versicherungsschutz</li> </ul>
Beitragsfreistellung + Wiederaufnahme der Beitragszahlung	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Beitragsfreistellung jederzeit möglich, wenn weiterhin eine mtl. Mindestrente von 50,00 € gebildet werden kann</li> <li>• Jederzeitige Wiederaufnahme der Beitragszahlung möglich</li> </ul>
Teilauszahlungen	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Auszahlung muss min. 500 € betragen</li> <li>• Das Restguthaben und die künftig zu zahlenden Beiträge müssen ausreichen, um eine jährl. Mindestrente von 200 € zu bilden</li> </ul>
Abruf- und Verlängerung	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Flexibler Abruf der Leistung jederzeit (ohne Garantien) bzw. bis max. 5 Jahre vor und nach vereinbartem Rentenbeginn (mit Garantien) möglich</li> <li>• Zum Rentenbeginn Verlängerung bis max. Alter 90 Jahre möglich zu den dann gültigen Rechnungsgrundlagen</li> </ul>
<b>Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (Tarif BZ30)</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</li> </ul>
Garantierte Rentensteigerung im BU-Fall	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Steigerungssatz 1% bis 3% (in 0,1% Schritten wählbar)</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 1.500 € mtl. BU-Rente. Beginner-Bonus für Anfänger zusätzlich möglich. Insgesamt kann die mtl. BU-Rente um 2.500 € erhöht werden.</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 3.000 € mtl. Gesamtrente (ohne Dynamik)</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>• Keine Obergrenze für gesamte BU-Rente</li> </ul> </li> </ul>

BU-Schutz erhöhen ohne erneute Risikoprüfung	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Beginner-Bonus für Berufsanfänger (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 abgeschlossenem Studium oder Berufsausbildung</li> <li>• Zusätzlich Ausbau- und Nachversicherungsgarantie möglich. Erhöhungen sind insgesamt um max. 2.500 € möglich</li> </ul> </li> </ul>
<b>Mehr Sicherheit zu Rentenbeginn</b>	
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>
Ablaufmanagement	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Alle Varianten können kostenfrei ausgewählt werden           <ul style="list-style-type: none"> <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> </li> </ul>
<b>Besonderheiten</b>	
Produktmerkmale / Vertriebsnutzen	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Flexible Beitragszahlung</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>• Fondswechsel unbegrenzt möglich</li> <li>• Auszahlungen aus dem Vertragsguthaben möglich</li> <li>• Neu! Erhöhte Startdynamik von 20% in den ersten 5 Vertragsjahren möglich</li> <li>• Optional: Einjährig kalkulierter BU-Schutz</li> <li>• Todesfallsumme kann individuell gewählt werden</li> <li>• Mit kostenfreier Pflege-Option</li> <li>• Fondsbasierte Auszahlphase für mehr Chancen im Rentenalter</li> </ul>
<b>Dokumente</b>	
Bedingungen / Broschüren	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="#">Allgemeine Bedingungen für die fondsgebundene Renten (FR10)</a></li> <li>• <a href="#">Zusatzbedingungen Dynamik zur fondsgebundenen Rente</a></li> <li>• <a href="#">Bedingungen für die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (BZ30)</a></li> <li>• <a href="#">Zusatzbedingungen für die Pflegeoption</a></li> <li>• <a href="#">Broschüre ALfonds ohne Garantien FR10</a></li> <li>• <a href="#">Flyer Pflege-Option</a></li> <li>• <a href="#">Flyer BU-Schutz für Studenten</a></li> </ul>