

ALfonds (FR15)

Fondsgebundene Rentenversicherung mit flexiblen Garantien

Tarifmerkmale	
Konzept	<ul style="list-style-type: none"> Fondsgebundene Rentenversicherung mit flexibel wählbarer Beitragsgarantie zu Rentenbeginn (1% bis 80%) Drei-Topf-Hybrid, Garantie wird durch Anlage im Deckungskapital und Wertsicherungsfonds abgebildet
Mindest-/Höchst Eintrittsalter	0 Jahre (mit BUZ min. vollendetes 10. Lebensjahr, mit RIZ min. vollendetes 7. Lebensjahr) / 75 Jahre (mit Dynamik bei Einschluss einer BUZ oder RIZ max. 55 Jahre)
Rentenbeginnalter	Max. bis Alter 85 Jahre
Mindestaufschubzeit	<ul style="list-style-type: none"> Bei laufender Beitragszahlung min. 10 Jahre Bei Einmalbeitrag und vermindertem Anfangsbeitrag min. 15 Jahre
Mindestbeitrag (lt. Zahlweise)	<ul style="list-style-type: none"> Bei monatlicher Beitragszahlung min. 25 € Bei vierteljährlicher Beitragszahlung min. 75 € Bei halbjährlicher Beitragszahlung min. 150 € Bei jährlicher Beitragszahlung min. 300 € Bei einmaliger Beitragszahlung min. 7.500 €
Mindestbeitragssumme	7.500 €, 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"> Tod vor Rentenbeginn: Auszahlung des Vertragsguthabens 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 Tod nach Rentenbeginn (ohne/nach Rentengarantiezeit): keine weitere Leistung
Mögliche Zusatzversicherungen	<ul style="list-style-type: none"> Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (Tarif BZ11) Risiko-Zusatzversicherung (Tarif RZ21)
Flexible Anpassungsmöglichkeiten	
Dynamik der Hauptversicherung (HV)	<ul style="list-style-type: none"> Zwischen 1% und 10% möglich Widerspruch jederzeit möglich, Anpassungsrecht entfällt nicht Berechnung der zusätzlichen Garantien mit neuen 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
Verminderter Anfangsbeitrag	<ul style="list-style-type: none"> Bis zu 5 Jahre (mindestens 20% des Folgebeitrags) Folgebeitrag min. 25 EUR mtl.

Zuzahlungen	<ul style="list-style-type: none"> • Min. 500 €, Beiträge und Zuzahlungen zusammen max. 40.000 € p.a. • Berechnung der zusätzlichen Garantien mit den zum Zeitpunkt der Zuzahlung gültigen Rechnungsgrundlagen
Beiträge herauf/herabsetzen	<ul style="list-style-type: none"> • Beiträge können jederzeit zur nächsten Fälligkeit angepasst werden <ul style="list-style-type: none"> • Neuer Beitrag muss min. 300 € im Jahr betragen • Guthaben und die künftig zuzahlenden Beiträge müssen zusammen 1.000 € betragen
Möglichkeiten bei Zahlungsschwierigkeiten	<ul style="list-style-type: none"> • Beitragspause bis zu 24 Monate möglich (insg. bis zu 48 Monate pro Vertrag). 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, wenn ein Vertragsguthaben von min. 1.000 € besteht • Wiederaufnahme der Beitragszahlung innerhalb von 3 Jahren zu bei Vertragsabschluss gültigen Rechnungsgrundlagen möglich
Teilauszahlungen	<ul style="list-style-type: none"> • Teilauszahlungen vor Rentenbeginn <ul style="list-style-type: none"> • Auszahlung muss min. 500 € betragen • Das Restguthaben und die künftig zuzahlenden Beiträge müssen zusammen 1.000 € betragen • Teilauszahlung zum Rentenbeginn <ul style="list-style-type: none"> • Verbleibende Rente min. 200 EUR p.a.
Abruf- und Verlängerung	<ul style="list-style-type: none"> • Flexibler Abruf der Leistung jederzeit (ohne Garantien) bzw. bis max. 5 Jahre vor und nach vereinbartem Rentenbeginn (mit Garantien) möglich • Zum Rentenbeginn Verlängerung bis max. Alter 85 Jahre möglich.
Risiko-Zusatzversicherung (Tarif RZ21)	
Dynamik der Zusatzversicherung	Nicht möglich
Schlussalter höchstens	Bis Alter 75, jedoch höchstens Rentenbeginnalter
Versicherungsdauer	Mind. 2 Jahre
Mindesttodesfallsumme	25.000 € durchschnittlich

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
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 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 abgeschlossenem Studium oder Berufsausbildung • Zusätzlich Ausbau- und Nachversicherungsgarantie möglich. Erhöhungen sind insgesamt um max. 2.500 € möglich.

Mehr Sicherheit zu Rentenbeginn	
Rebalancing	Nicht vorgesehen
IAS	Nicht vorgesehen
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 (Zielwert 30% in Fonds verbleibend) • Relax50: Monatliches Umschichten in klassisches Deckungskapital ab Alter 50 bis zum Rentenbeginn (Zielwert: 30 % in Fonds verbleibend)
Besonderheiten	
Produktmerkmale / Vertriebsnutzen	<ul style="list-style-type: none"> • Beitragsgarantie zwischen 1% und 80% wählbar • Sicherung des Vertragsguthabens mit automatischem Guthabenschutz • Fondswechsel unbegrenzt möglich • Portfolio aus bis zu 20 Fonds gestaltbar <ul style="list-style-type: none"> • Der Mindestanlageanteil pro Fonds beträgt 3% • Beitragspause für bis zu 24 Monate möglich • Optional: Ausgezeichneter BU-Schutz inklusive • Mit kostenfreier Pflege-Option • Flexible Optionen zu Rentenbeginn • Neu: Fondsbasierte Auszahlphase für mehr Chancen im Rentenalter
Dokumente	
Bedingungen / Broschüren	<ul style="list-style-type: none"> • Allgemeine Bedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung mit flexiblen Garantien (FR15) • Zusatzbedingungen Dynamik zur fondsgebundenen Rente • Bedingungen für die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (Tarif BZ10 und BZ11) • Bedingungen für die Risiko-Zusatzversicherung (Tarif RZ20 und RZ21) • Zusatzbedingungen für die Pflegeoption • Flyer Pflege-Option