

Tarifbeschreibung / Private Rente / Januar 2025

AL_FlexInvest (FR30)

Fondsgebundene Rentenversicherung mit einmaligem Beitrag

Tarifmerkmale	
Konzept	Kapitalanlage zu 100% in Investmentfonds
Mindest-/Höchst Eintrittsalter	0 Jahre / 85 Jahre
Rentenbeginnalter	Max. bis Alter 90 Jahre
Mindestaufschubzeit	5 Jahre /mit Ablaufmanagement: 10 Jahre
Mindestbeitrag (lt. Zahlweise)	Einmalig
Mindestbeitragssumme	10.000 € Einmalbeitrag
Mindestrente	Bei einer angenommenen Wertentwicklung von 6%, muss eine mtl. Altersrente in Höhe von 50 € erreicht werden.
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 RGZ): Keine weitere Leistung
Mögliche Zusatzversicherungen	Entfällt
Flexible Anpassungsmöglichkeiten	
Dynamik der Hauptversicherung (HV)	Entfällt
Zuzahlungen	Min. 500 €, Beiträge und Zuzahlungen max. 2,5 Mio €
Beiträge herauf/herabsetzen	Entfällt
Möglichkeiten bei Zahlungsschwierigkeiten	Entfällt
Beitragsfreistellung + Wiederaufnahme der Beitragszahlung	Entfällt
Teilauszahlungen	<ul style="list-style-type: none"> • Entnahmen aus dem Fondsguthaben (auch laufend) möglich • Restguthaben muss min. 1.000 € betragen • Auszahlungsbetrag min. 500 €, bei laufenden Entnahmen min. 200 €
Abruf- und Verlängerung	<ul style="list-style-type: none"> • Abruf jederzeit möglich • Verlängerung um min. 1 Jahr bis max. Alter 90, in den letzten 6 Monaten vor Rentenbeginn möglich

Mehr Sicherheit zu Rentenbeginn	
Rebalancing	Optional und kostenfrei einschließbar
IAS (Intelligente Anlagesteuerung)	<ul style="list-style-type: none"> • In Abhängigkeit der aktuellen Marktschwankungen werden die Fonds mtl. anteilig in einen schwankungsarmen Fonds umgeschichtet. • IAS ist in zwei Varianten möglich, die sich in dem Bereich der möglichen Schwankungen unterscheiden: „Balance“ oder „Wachstum“.
AGS	Nicht vorgesehen
Anlaufmanagement	Optional: <ul style="list-style-type: none"> • Kapital ist für die ersten 1-3 Jahre fast vollständig im Anlauf-Fonds • Mtl. sukzessive Umschichtung in das Anlageportfolio
Ablaufmanagement	Alle Varianten können kostenfrei ausgewählt werden <ul style="list-style-type: none"> • 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	<ul style="list-style-type: none"> • Fondswechsel 1x im Monat möglich • Portfolio aus bis zu 20 Fonds gestaltbar <ul style="list-style-type: none"> • Der Mindestanlageanteil pro Fonds beträgt 3% • Zuzahlungen möglich • Höhere Renditechancen durch 100 %ige Investitionsquote ab dem ersten Tag • Mit flexiblem Entnahmeplan auch über das klassische Rentenalter hinaus • Transparente Kostenstruktur
Dokumente	
Bedingungen / Broschüren	<ul style="list-style-type: none"> • Allgemeine Bedingungen für die fondsgebundene Rente mit einmaligem Beitrag (Tarif FR30) • Broschüre AL FlexInvest – Fondsanlage für Einmalbeiträge • Broschüre Aktives Vermögensmanagement in AL FlexInvest • Infoblatt FAQs zur AL FlexInvest • Infoblatt FAQs zur Steuer – AL FlexInvest