

# Smarte Rente (HR20)

## Rentenversicherung mit Garantie

Tarifmerkmale	
Konzept	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Rentenversicherung mit 80% Beitragsgarantie zu Rentenbeginn</li> <li>• Garantierter Rentenfaktor auf das gesamte Vertragsguthaben zu Rentenbeginn</li> </ul>
Mindest-/Höchst Eintrittsalter	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 0 Jahre (mit BUZ min. 10 Jahre) / 75 Jahre bei laufender Beitragszahlung (mit Dynamik bei Einschluss einer BUZ max. 55 Jahre) und 80 Jahre bei einmaliger Beitragszahlung</li> </ul>
Rentenbeginnalter	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Max. bis Alter 85 Jahre</li> </ul>
Mindestaufschubzeit	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Bei laufender Beitragszahlung min. 10 Jahre</li> <li>• Bei einmaliger Beitragszahlung min. 5 Jahre</li> </ul>
Mindestbeitrag (lt. Zahlweise)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Bei monatlicher Beitragszahlung min. 50 €</li> <li>• Bei vierteljährlicher Beitragszahlung min. 150 €</li> <li>• Bei halbjährlicher Beitragszahlung min. 300 €</li> <li>• Bei jährlicher Beitragszahlung min. 600 €</li> <li>• Bei einmaliger Beitragszahlung min. 10.000 €</li> </ul>
Mindestbeitragssumme	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 7.500 € (ohne Beiträge für Zusatzversicherung)</li> </ul>
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 BZ11)
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> <li>• Erhöhung der Garantie erfolgt zu den Rechnungsgrundlagen, die zum Zeitpunkt der Erhöhung gelten</li> </ul>
Dynamik der Hauptversicherung im BU-Fall	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Zwischen 1% und 10% wählbar</li> <li>• Jedoch maximal doppelt so hoch wie die Dynamik der HV</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 gelten der garantierte Rentenfaktor und die garantierte Rente mit den Rechnungsgrundlagen 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 und die garantierte Rente mit den Rechnungsgrundlagen zum Erhöhungszeitpunkt.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Voraussetzung:             <ul style="list-style-type: none"> <li>• Neuer Beitrag muss min. 600 € 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>• Beitragspause<sup>+</sup> 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"> <li>• Der Kunde hat die Wahl:                 <ul style="list-style-type: none"> <li>• Zahlung des gleichen Beitrages nach Ablauf der Beitragspause (Senkung der Garantieleistung ab Beginn der Pause)</li> <li>• Beibehaltung der Garantieleistungen (Beitrag steigt nach Ablauf der Beitragspause)</li> </ul> </li> <li>• Einmalig auf höchstens 24 Monate verlängerbar</li> </ul> </li> <li>• Eine neue Beitragspause ist nach Ablauf einer Beitragszahlung von 48 Monaten möglich</li> <li>• Stundung oder Teilstundung der Beiträge für maximal 24 Monate – bei vollem Versicherungsschutz             <ul style="list-style-type: none"> <li>• Zinslos bei Arbeitslosigkeit, Elternzeit, Erwerbsminderung und Pflegebedürftigkeit</li> </ul> </li> </ul>
Beitragsfreistellung + Wiederaufnahme der Beitragszahlung	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Beitragsfreistellung jederzeit möglich, wenn ein Vertragsguthaben von min. 1.000 € besteht</li> <li>• Wiederaufnahme der Beitragszahlung innerhalb von 3 Jahren zu ursprünglichen Rechnungsgrundlagen möglich</li> </ul>
Teilauszahlungen	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Teilauszahlungen vor Rentenbeginn             <ul style="list-style-type: none"> <li>• Auszahlung muss min. 500 € betragen</li> <li>• Das Restguthaben und die künftig zuzahlenden Beiträge müssen zusammen 1.000 € betragen</li> </ul> </li> <li>• Teilauszahlung zum Rentenbeginn             <ul style="list-style-type: none"> <li>• Auszahlung muss min. 500 € betragen, die verbleibende Rente min. 200 EUR p.a.</li> </ul> </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 85 Jahre möglich.</li> </ul>

<b>Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (Tarif BZ11)</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 Berufsanfänger zusätzlich möglich.</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> <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	Nicht vorgesehen
IAS	Nicht vorgesehen
Automatische Garantieerhöhung	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Die automatische Garantieerhöhung ist integriert und nicht abwählbar</li> <li>• Das Garantiekapital wird erhöht, wenn das aktuelle Guthaben mindestens 130% des erreichten Garantiekapitals beträgt               <ul style="list-style-type: none"> <li>• Das Garantiekapital erhöht sich dann um die Hälfte der Differenz zwischen dem aktuellen Guthaben und dem erreichten Garantiekapital</li> </ul> </li> <li>• Die automatische Garantieerhöhung kann mehrfach ausgelöst werden</li> </ul>

Ablaufmanagement	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Das Ablaufmanagement läuft automatisch in den letzten 3 Jahren vor Rentenbeginn und kann nicht abgewählt werden</li> <li>• Monatliche Umschichtung aus der dynamischen Anlage in die klassische Anlage             <ul style="list-style-type: none"> <li>• Dadurch wird das bereits erreichte Garantiekapital erhöht und kann nicht wieder fallen</li> </ul> </li> <li>• Der zu Beginn des Ablaufmanagements vorhandene Anteil der klassischen Anlage wird bis zum Rentenbeginn auf einen Anteil von 90% erhöht</li> </ul>
<b>Besonderheiten</b>	
Produktmerkmale / Vertriebsnutzen	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 80% Beitragsgarantie</li> <li>• Der Fonds AL GlobalDynamik ist fest integriert und nicht wechselbar</li> <li>• Automatische Erhöhung der Garantie und Ablaufmanagement</li> <li>• Flexible Beitragszahlung (Einmalbeiträge und laufende Beiträge)</li> <li>• Auszahlungen aus dem Vertragsguthaben möglich</li> <li>• Optional: BU-Schutz</li> <li>• Mit kostenfreier Pflege-Option</li> <li>• Verlängerungsoption bis zum Alter 85</li> </ul>
<b>Dokumente</b>	
Bedingungen / Broschüren	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="#">Allgemeine Bedingungen für die smarte Rente (HR20)</a></li> <li>• <a href="#">Zusatzbedingungen Dynamik zur smarten Rente</a></li> <li>• <a href="#">Zusatzbedingungen für die Pflegeoption</a></li> <li>• <a href="#">Bedingungen für die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (BZ11)</a></li> </ul>