

Geschäftspartner / AL\_FlexInvest / April 2021

# FR30 im Detail

Fondsgebundene Rentenversicherung mit einmaligem Beitrag	
Mindest-/Höchst Eintrittsalter	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 0 / 85 Jahre</li> <li>• Mit Ablaufmanagement 80 Jahre</li> </ul>
Mindestaufschubzeit	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 5 Jahre</li> <li>• mit Ablaufmanagement 10 Jahre</li> </ul>
Max. Laufzeit	Rentenbeginnalter höchstens 90 Jahre
Entnahmen	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Einmalige Entnahmen sind ab einer Höhe von 500 € möglich.</li> <li>• Wir erheben keine Gebühren oder Stornokosten für Entnahmen.</li> </ul>
Entnahmeplan	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Kann frühestens 2 Jahre nach Versicherungsbeginn vereinbart werden</li> <li>• Maximal bis zum Alter 90</li> <li>• Laufende Entnahmen müssen mindestens 200 € betragen.</li> <li>• Der Kunde kann den Entnahmeplan jederzeit ändern oder stoppen.</li> </ul>
Abrufoption	Es besteht die Möglichkeit, jederzeit einen früheren Rentenbeginn oder eine frühere Kapitalzahlung zu wählen.
Verlängerungsoption	In den letzten sechs Monaten vor dem ursprünglich vereinbarten Rentenbeginn besteht die Möglichkeit, das Rentenbeginnalter um mindestens ein Jahr und maximal bis zum Alter 90 hinauszuschieben.
Mindestrente	Bei einer angenommenen jährlichen Wertentwicklung von 6 % netto muss eine monatliche Altersrente in Höhe von 50 € erreicht werden.
Mindestbeitrag	20.000 € Einmalbeitrag
Maximalbeitrag	2,5 Mio. €, darüber hinaus Direktionsanfrage
Zuzahlungen	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Eine Zuzahlung muss mindestens 500 € betragen.</li> <li>• Alle Zuzahlungen dürfen mit dem einmaligen Beitrag addiert die Summe von 2,5 Mio. € nicht übersteigen.</li> <li>• Beträge, die entnommen werden, können später wieder eingezahlt werden, ohne auf den Höchstbeitrag angerechnet zu werden.</li> </ul>
Fondsauswahl	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Bis zu 20 Fonds können im Vertrag bespart werden.</li> <li>• Fondswechsel für das bestehende Guthaben oder für ggf. künftige Zahlungen monatlich möglich (Shift/ Switch).</li> </ul>
Rentenbezugsform(en)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Monatlich</li> <li>• Vierteljährlich</li> <li>• Halbjährlich</li> <li>• Jährlich</li> </ul>
Rentengarantiezeit bis max.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Maximal entsprechend der mittleren Lebenserwartung</li> <li>• z.B. bei Rentenbeginnalter 67: 25 Jahre</li> <li>• z.B. bei Rentenbeginn 90: 6 Jahre</li> </ul>

pv643.03-04.2021

Überschussverwendungsarten	<p>Während der Aufschubzeit:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Fondsanlage</li> </ul> <p>Während der Rentenbezugszeit:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Rentenzuwachs</li> <li>• Bonusrente</li> <li>• wachsende Bonusrente</li> </ul>
Abruf- und Verlängerung	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Abruf jederzeit möglich</li> <li>• Verlängerung um min. 1 Jahr bis max. Alter 90, in den letzten 6 Monaten vor Rentenbeginn möglich</li> </ul>
Kündigung vor Rentenbeginn möglich?	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Jederzeit zum Ende eines jeden Monats</li> <li>• Es fallen keine zusätzlichen Gebühren oder Stornokosten an.</li> </ul>
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 RGZ): Keine weitere Leistung</li> </ul>
Kostenstruktur im Einzeltarif (E-Tarif)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Es fallen keine Abschluss- oder Vertriebskosten an.</li> <li>• 0,3 % laufende Verwaltungskosten pro Jahr</li> <li>• 0,9 % übrige Kosten pro Jahr</li> <li>• Laufende Kosten des jeweiligen Fonds</li> </ul>
Mögliche Tarifgruppen / Kostenentnahme in Klammern ohne Fondskosten	<ul style="list-style-type: none"> <li>• E-Tarif (1,2 % p.a.)</li> <li>• B-Tarif (1,0 % p.a.)</li> <li>• D-Tarif (0,8 % p.a.)</li> <li>• C-Tarif (0,6 % p.a.)</li> <li>• H-Tarif (0,3 % p.a.)</li> <li>• M-Tarif (1,2 % p.a. plus 0,9 % einmalige Abschlusskosten zu Beginn)</li> </ul>
Kostenfreie Optionen	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Rebalancing</li> <li>• Anlaufmanagement (für 1 – 3 Jahre möglich)</li> <li>• Ablaufmanagement (i.d.R. in den letzten 5 Jahren vor Rentenbeginn)</li> <li>• Intelligente Anlagesteuerung („IAS“) in den Varianten „Wachstum“ und „Balance“</li> </ul>
Besonderheiten	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 100%tige Investitionsquote von Beginn an (außer M-Tarif)</li> <li>• Entnahmeplan bis maximal Alter 90</li> <li>• Begrenzung der monatlichen Rente auf 10.000 € <ul style="list-style-type: none"> <li>• Das übersteigende Guthaben wird als Kapital ausgezahlt.</li> </ul> </li> </ul>