

Tarifbeschreibung / Basisrente / März 2021

ALfonds^{Basis} (FR70)

Fondsgebundene Basisrentenversicherung

Tarifmerkmale	
Konzept	<ul style="list-style-type: none"> Fondsgebundene Basisrente Beiträge können im Rahmen der Höchstbeträge steuerlich geltend gemacht werden
Mindest-/Höchst Eintrittsalter	15 Jahre (mit BUZ min. 15 Jahre) / 80 Jahre (mit Dynamik bei Einschluss einer BUZ max. 55 Jahre)
Rentenbeginnalter	<ul style="list-style-type: none"> Min. vollendetes 62. Lebensjahr Max. bis Alter 85 Jahre
Mindestaufschubzeit	5 Jahre
Mindestbeitrag (lt. Zahlweise)	<ul style="list-style-type: none"> Bei monatlicher Beitragszahlung min. 50 € Bei vierteljährlicher Beitragszahlung min. 150 € Bei halbjährlicher Beitragszahlung min. 300 € Bei jährlicher Beitragszahlung min. 600 € Bei einmaliger Beitragszahlung 7.500 €
Mindestbeitragssumme	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"> Tod vor Rentenbeginn: <ul style="list-style-type: none"> Lebenslange Rente an den Ehegatten, bzw. den eingetragenen Lebenspartner oder wenn kein Ehepartner vorhanden ist Monatliche Waisenrente an leistungsberechtigte Kinder, längstens bis zur Vollendung des 25. Lebensjahres aus dem zum Zeitpunkt des Todesfalls vorhandenen Vertragsguthabens Tod nach Rentenbeginn (mit Rentengarantiezeit): <ul style="list-style-type: none"> Lebenslange Rente an den Ehegatten, bzw. den eingetragenen Lebenspartner oder Monatliche Waisenrente an leistungsberechtigte Kinder, längstens bis zur Vollendung des 25. Lebensjahres aus dem Barwert der bis zum Ende der Rentengarantiezeit ausstehenden Renten Tod nach Rentenbeginn (ohne/nach Rentengarantiezeit): Keine weitere Leistung
Mögliche Zusatzversicherungen	Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (Tarif BZ21)

pv 511.03-03.2021

Flexible Anpassungsmöglichkeiten	
Dynamik der Hauptversicherung (HV)	<ul style="list-style-type: none"> • Zwischen 1% und 10% möglich • Widerspruch jederzeit möglich, Anpassungsrecht entfällt nicht
Dynamik der Hauptversicherung im BU-Fall	<ul style="list-style-type: none"> • Zwischen 1% und 10% wählbar • Jedoch maximal doppelt so hoch wie die Dynamik der HV
Verminderter Anfangsbeitrag (auch für BU-Renten)	<ul style="list-style-type: none"> • Bis zu 4 Jahre (mindestens 30% des Folgebeitrags) • Verlängerung bei bestimmten Ereignissen auf maximal 6 Jahre möglich • Verminderung gilt für alle drei Bausteine (Beitrag Altersvorsorge, BU-Beitragsbefreiung und BU-Rente) • Folgebeitrag (inkl. Zusatzversicherung) min. 50 EUR mtl.
Zuzahlungen	<ul style="list-style-type: none"> • Bis zum maximalen steuerlichen Förderbeitrag (25.787 € bzw. 51.574 € inkl. lfd. Beiträge, auch für Zusatzversicherungen) • Der garantierte Rentenfaktor gilt auch für die Leistung aus der Zuzahlung
Beiträge herauf/herabsetzen	<ul style="list-style-type: none"> • Beiträge können jederzeit zur nächsten Fälligkeit angepasst werden • Der garantierte Rentenfaktor bleibt erhalten
Möglichkeiten bei Zahlungsschwierigkeiten	<ul style="list-style-type: none"> • 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 • Jederzeitige Wiederaufnahme der Beitragszahlung möglich • Der garantierte Rentenfaktor bleibt erhalten
Teilauszahlungen	Nicht möglich
Verschieben des Rentenbeginns	Ja, Vorverlegung des Rentenbeginns ab dem 62. Lebensjahr bzw. Verlängerung bis max. dem 85. Lebensjahr möglich
Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (Tarif BZ21)	
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 1.000 € mtl. BU-Rente • Ausbaugarantie ab 01.01.2020: Erhöhung der BU-Rente in den ersten 5 Jahren bis Alter 40 ohne Ereignis – um bis zu 500 € mtl. möglich <ul style="list-style-type: none"> • Bis 30.000 € p.a. Gesamtrente (inkl. Dynamiken und der aktuellen Erhöhung)

BU-Schutz erhöhen ohne erneute Risikoprüfung	<ul style="list-style-type: none"> • Nachversicherungsgarantie mit Ereignis: Erhöhung der mtl. BU-Rente um max. 500 € pro Ereignis <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“ • Beginner-Bonus: Erhöhung der BU-Rente um bis zu 200% der ursprünglichen BU-Rente <ul style="list-style-type: none"> • Bei Beginn eines Studiums Erhöhung der Gesamtrente auf 24.000 € p.a. • Bei Aufnahme einer berufl. Tätigkeit nach Abschluss einer Berufsausbildung oder Studiums auf bis zu 30.000 € p.a. • Ausbau- und Nachversicherungsgarantie zusätzlich möglich
--	--

Mehr Sicherheit zu Rentenbeginn

Rebalancing	Optional und kostenfrei einschließbar
IAS	Nicht vorgesehen
AGS	Nicht vorgesehen
Ablaufmanagement	<ul style="list-style-type: none"> • Alle Varianten können kostenfrei ausgewählt werden • Ablaufmanagement: Monatliches Umschichten von Fonds mit einem Aktienanteil > 50 % in Sicherungsfonds (Renten- oder geldmarktnahe Fonds) 5 Jahre vor Rentenbeginn (Zielwert: 30 % in Fonds verbleibend) • Ablaufmanagement Relax: Monatliches Umschichten Fonds mit einem Aktienanteil > 50 % in Sicherungsfonds 6-20 Jahre vor Rentenbeginn (Zielwert: 20 % in Fonds verbleibend)

Besonderheiten

Produktmerkmale / Vertriebsnutzen	<ul style="list-style-type: none"> • Zuzahlung pro Kalenderjahr bis zu einem Gesamtaufwand von 25.787 € jährlich möglich (bei zusammen veranlagten Ehegatten 51.574 €) • Beitragserhöhung oder Herabsetzung jederzeit möglich • Beiträge können im Rahmen der Höchstbeträge steuerlich geltend gemacht werden • Fondswechsel unbegrenzt möglich • Portfolio aus bis zu 20 Fonds gestaltbar <ul style="list-style-type: none"> • Der Mindestanlageanteil pro Fonds beträgt 3% • Optional: Ausgezeichneter BU-Schutz inklusive
-----------------------------------	--

Dokumente

Bedingungen / Broschüren	<ul style="list-style-type: none"> • Allgemeine Bedingungen für die fondsgebundene Basisrente (Tarif FR70) • Zusatzbedingungen für eine Dynamik zur Basisrente • Bedingungen für die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung zu einer Basisrente (Tarif BZ21) • Steuerinformation für Basisrenten • Broschüre ALfonds-Basis
--------------------------	--

pv 511.03-03.2021