

Tarifbeschreibung / Basisrente / März 2021

AL_Rente^{Flex} (AR75)

Moderne flexible Basisrente mit Rentengarantiezeit

Tarifmerkmale	
Konzept	<ul style="list-style-type: none"> • Moderne Basisrentenversicherung mit flexiblem Anlagemix • Kombination aus Fondsanlage und klassischer Anlage • Individuelle Aufteilung des Beitrags und monatliche Anpassung der Aufteilung während der gesamten Laufzeit möglich
Mindest-/Höchst Eintrittsalter	15 Jahre / 84 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	<ul style="list-style-type: none"> • Bei laufender Beitragszahlung min. 1 Jahr • Bei jährlicher Beitragszahlung min. 2 Jahre • Bei abgekürzter Beitragszahlung min. 2 Jahre • Bei jährlicher Beitragszahlung min. 3 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 €
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: <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)

Flexible Anpassungsmöglichkeiten

Dynamik der Hauptversicherung (HV)	<ul style="list-style-type: none"> • Zwischen 1% und 10% möglich • Widerspruch jederzeit möglich, Anpassungsrecht entfällt nicht • Erhöhung der Garantie erfolgt zu aktuellen Rechnungsgrundlagen
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 (25.046 € bzw. 50.092 € inkl. lfd. Beiträge auch für Zusatzversicherungen) • Erhöhung der Garantie erfolgt zu aktuellen Rechnungsgrundlagen • Frei wählbare Aufteilung der Zuzahlung auf Fonds und Klassik möglich
Beiträge herauf/herabsetzen	<ul style="list-style-type: none"> • Beiträge können jederzeit zur nächsten Fälligkeit herauf- oder herabgesetzt werden und die Beitragsaufteilung auf Klassik und Fonds kann monatlich geändert werden • Berechnung der Garantie für heraufgesetzte Beiträge zu aktuellen Rechnungsgrundlagen
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 • Für die Garantie werden die zu Vertragsabschluss gültigen Rechnungsgrundlagen verwendet
Teilauszahlungen	Nicht möglich
Verschieben des Rentenbeginns	Ja, flexibler Abruf der Leistung jederzeit ab dem 62. Lebensjahr (ohne Garantien) bzw. bis max. 5 Jahre vor und nach vereinbartem Rentenbeginn (mit Garantien) 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 möglich) • 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

BU-Schutz erhöhen ohne erneute Risikoprüfung	<ul style="list-style-type: none"> • 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 akt. Erhöhung) • 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% <ul style="list-style-type: none"> • Bei Beginn eines Studium 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 (Intelligente Anlagesteuerung)	<ul style="list-style-type: none"> • Einzigartiges Life-Cycle-Modell »IAS« kostenfrei wählbar • In Abhängigkeit der aktuellen Marktschwankungen werden die Fonds mtl. anteilig in einen sicheren Fonds umgeschichtet. Die zulässige Schwankung (Volatilität) sinkt kontinuierlich bis zum Rentenbeginn. IAS ist in drei Varianten möglich, die sich in dem Bereich der möglichen Schwankungen unterscheiden: „Balance“, „Wachstum“ und „Chance“
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"> • Das vorhandene Kapital kann jederzeit aus der Fondsanlage in die klassische Anlage umgeschichtet werden (Wechsel von Klassik in Fonds jedoch nicht) • Zuzahlung pro Kalenderjahr bis zu einem Gesamtaufwand von 25.787 € jährlich möglich (bei zusammen veranlagten Ehegatten 51.574 €) • 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 moderne flexible Basisrente (AR75) • Zusatzbedingungen für eine Dynamik zur Basisrente • Bedingungen für die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung zu einer Basisrente (BZ21) • Steuerinformation für Basisrenten • Broschüre Basisrente AL-Rente-Flex
--------------------------	---