

Tarifbeschreibung / Basisrente / Januar 2025

ALfonds^{Basis} (FR75)

Fondsgebundene Basisrentenversicherung mit flexiblen Garantien

Tarifmerkmale	
Konzept	<ul style="list-style-type: none"> Fondsgebundene Rentenversicherung mit flexibel wählbarer Beitragsgarantie zur Rentenbeginn (1% bis 80%) Drei-Topf-Hybrid, Garantie wird durch Anlage im Deckungskapital und Wertsicherungsfonds abgebildet Beiträge können im Rahmen der Höchstbeträge steuerlich geltend gemacht werden
Mindest-/Höchst Eintrittsalter	15 Jahre (mit BUZ min. 15 Jahre) / 73 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	12 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 €
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 Vertrags Guthabens Tod nach Rentenbeginn (mit Rentengarantiezeit): <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 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 512.06-01.2025

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 • 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 (29.344 € bzw. 58.688 € 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 angepasst werden • Berechnung der Garantie für heraufgesetzte Beiträge zu aktuellen Rechnungsgrundlagen
Möglichkeiten bei Zahlungsschwierigkeiten	<ul style="list-style-type: none"> • Beitragspause bis zu 24 Monate möglich. 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. • Der Kunde hat die Wahl: <ul style="list-style-type: none"> • Zahlung des gleichen Beitrages nach Ablauf der Beitragspause (Senkung der Garantieleistung ab Beginn der Pause) • Beibehaltung der Garantieleistungen (Beitrag steigt nach Ablauf der Beitragspause) • Einmalig auf höchstens 24 Monate verlängerbar • Eine neue Beitragspause ist nach Ablauf einer Beitragszahlung von 48 Monaten möglich • 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 (frühestens zum Schluss des ersten Versicherungsjahres) • 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 möglich. Mit Garantie bis max. 5 Jahre vor und nach vereinbartem Rentenbeginn 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 1.500 € mtl. BU-Rente. Beginner-Bonus für Berufsanfänger zusätzlich möglich. Insgesamt kann die mtl. BU-Rente um 2.500 € erhöht werden. • Erhöhung im bestehenden Vertrag innerhalb der ersten 5 Vertragsjahre möglich • Erhöhung über Neuvertrag als Grundfähigkeitsversicherung, SBU, Rentenversicherung mit BUZ • Ausbaugarantie: 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"> • Bis zu 3.000 € mtl. Gesamrente (ohne Dynamik) • Nachversicherungsgarantie mit Ereignis (innerhalb von 12 Monaten): Erhöhung der mtl. BU-Rente um max. 500 € pro Ereignis bis max. Alter 50 <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“ • Keine Obergrenze für gesamte BU-Rente • Beginner-Bonus für Berufsanfänger (innerhalb von 12 Monaten): Erhöhung um zusätzlich bis zu 1.500 € mtl. BU-Rente, bis max. Alter 35 <ul style="list-style-type: none"> • Bei Aufnahme einer beruflichen Tätigkeit nach abgeschlossenem Studium oder Berufsausbildung • Zusätzlich Ausbau- und Nachversicherungsgarantie möglich. Erhöhungen sind insgesamt um max. 2.500 € möglich
Mehr Sicherheit zu Rentenbeginn	
Rebalancing	Nicht vorgesehen
IAS	Nicht vorgesehen
AGS	Min. 1% und max. 500%
Ablaufmanagement	<p>Alle Varianten können kostenfrei ausgewählt werden</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ablaufsicherung: Monatliches Umschichten von Fonds in klassisches Deckungskapital 5 Jahre vor Rentenbeginn (Zielwert 30% in Fonds verbleibend) • Relax50: Monatliches Umschichten ins Deckungskapital ab Alter 50 bis zum Rentenbeginn (Zielwert: 30 % in Fonds verbleibend)

Besonderheiten

Produktmerkmale /
Vertriebsnutzen

- Individuelle Beitragsgarantie von 1%-80% möglich
- Automatischer und aktiver Guthabenschutz wählbar
- Zuzahlung pro Kalenderjahr bis zu einem Gesamtaufwand von 26.528 € jährlich möglich (bei zusammen veranlagten Ehegatten 53.056 €)
- Fondswechsel unbegrenzt möglich
- Portfolio aus bis zu 20 Fonds gestaltbar
 - Der Mindestanlageanteil pro Fonds beträgt 3%
- Optional: Ausgezeichneter BU-Schutz inklusive
- Beitragspause für bis zu 24 Monate möglich

Dokumente

Bedingungen /
Broschüren

- [Allgemeine Bedingungen für die fondsgebundene Basisrente mit flexiblen Garantien \(Tarif FR75\)](#)
- [Zusatzbedingungen für eine Dynamik zur Basisrente](#)
- [Bedingungen für die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung zu einer Basisrente \(Tarif BZ21\)](#)
- [Steuerinformation für Basisrenten](#)
- [Broschüre ALfonds-Basis](#)
- [Flyer ALfonds-Basis mit BUZ](#)