

Tarifbeschreibung / Basisrente / Januar 2025

# AL\_Rente<sup>Flex</sup> (AR75)

## Moderne flexible Basisrente mit Rentengarantiezeit

Tarifmerkmale	
Konzept	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Moderne Basisrentenversicherung mit flexiblem Anlagemix</li> <li>• Kombination aus Fondsanlage und klassischer Anlage</li> <li>• Individuelle Aufteilung des Beitrags und monatliche Anpassung der Aufteilung während der gesamten Laufzeit möglich</li> </ul>
Mindest-/Höchst Eintrittsalter	15 Jahre / 84 Jahre (mit Dynamik bei Einschluss einer BUZ max. 55 Jahre)
Rentenbeginnalter	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Min. vollendetes 62. Lebensjahr</li> <li>• Max. bis Alter 85 Jahre</li> </ul>
Mindestaufschubzeit	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Bei laufender Beitragszahlung min. 1 Jahr <ul style="list-style-type: none"> <li>• Bei jährlicher Beitragszahlung min. 2 Jahre</li> </ul> </li> <li>• Bei abgekürzter Beitragszahlung min. 2 Jahre <ul style="list-style-type: none"> <li>• Bei jährlicher Beitragszahlung min. 3 Jahre</li> </ul> </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> </ul>
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"> <li>• Tod vor Rentenbeginn: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Lebenslange Rente an den Ehegatten, bzw. den eingetragenen Lebenspartner oder wenn kein Ehepartner vorhanden ist</li> <li>• Monatliche Waisenrente an leistungsberechtigte Kinder, längstens bis zur Vollendung des 25. Lebensjahres aus dem zum Zeitpunkt des Todesfalls vorhandenen Vertragsguthabens</li> </ul> </li> <li>• Tod nach Rentenbeginn (mit Rentengarantiezeit): <ul style="list-style-type: none"> <li>• Lebenslange Rente an den Ehegatten, bzw. den eingetragenen Lebenspartner oder wenn kein Ehepartner vorhanden ist</li> <li>• Monatliche Waisenrente an leistungsberechtigte Kinder, längstens bis zur Vollendung des 25. Lebensjahres aus dem Barwert der bis zum Ende der Rentengarantiezeit ausstehenden Renten</li> </ul> </li> <li>• Tod nach Rentenbeginn (ohne/nach Rentengarantiezeit): Keine weitere Leistung</li> </ul>
Mögliche Zusatzversicherungen	Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (Tarif BZ21)

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 aktuellen Rechnungsgrundlagen</li> </ul>
Dynamik der Hauptversicherung im BU-Fall	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Zwischen 1% und 10% wählbar</li> <li>• Maximal doppelt so hoch wie die Dynamik der HV</li> </ul>
Verminderter Anfangsbeitrag (auch für BU-Renten)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Bis zu 4 Jahre (mindestens 30% des Folgebeitrags)</li> <li>• Verlängerung bei bestimmten Ereignissen auf maximal 6 Jahre möglich</li> <li>• Verminderung gilt für alle drei Bausteine (Beitrag Altersvorsorge, BU-Beitragsbefreiung und BU-Rente)</li> <li>• Folgebeitrag (inkl. Zusatzversicherung) min. 50 EUR mtl.</li> </ul>
Zuzahlungen	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Bis zum maximalen steuerlichen Förderbeitrag (29.344 € bzw. 58.688 € inkl. lfd. Beiträge auch für Zusatzversicherungen)</li> <li>• Erhöhung der Garantie erfolgt zu aktuellen Rechnungsgrundlagen</li> <li>• Frei wählbare Aufteilung der Zuzahlung auf Fonds und Klassik möglich</li> </ul>
Beiträge herauf/herabsetzen	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Beiträge können jederzeit zur nächsten Fälligkeit herauf- oder herabgesetzt werden und die Beitragsaufteilung auf Klassik und Fonds kann monatlich geändert werden</li> <li>• Berechnung der Garantie für heraufgesetzte Beiträge zu aktuellen Rechnungsgrundlagen</li> </ul>
Möglichkeiten bei Zahlungsschwierigkeiten	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 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.             <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> <li>• Eine neue Beitragspause ist nach Ablauf einer Beitragszahlung von 48 Monaten möglich</li> </ul> </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</li> <li>• Jederzeitige Wiederaufnahme der Beitragszahlung möglich</li> <li>• Für die Garantie werden die zu Vertragsabschluss gültigen Rechnungsgrundlagen verwendet</li> </ul>
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

<b>Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (Tarif BZ21)</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 möglich)</li> <li>• Im Leistungsfall wird die BU-Rente um den vereinbarten garantierten Satz und zusätzlich um Überschüsse gesteigert</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. Insgesamt kann die mtl. BU-Rente um 2.500 € erhöht werden.</li> <li>• Erhöhung im bestehenden Vertrag innerhalb der ersten 5 Vertragsjahre möglich</li> <li>• Erhöhung über Neuvertrag als Grundfähigkeitsversicherung, SBU oder 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 abgeschlossenem Studium oder Berufsausbildung</li> <li>• Zusätzliche Ausbau- und Nachversicherungsgarantie möglich. Erhöhungen sind insgesamt um max. 2.500 € möglich.</li> </ul> </li> </ul>
<b>Mehr Sicherheit zu Rentenbeginn</b>	
Rebalancing	Optional und kostenfrei einschließbar
IAS (Intelligente Anlagesteuerung)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Einzigartiges Life-Cycle-Modell »IAS« kostenfrei wählbar</li> <li>• In Abhängigkeit der aktuellen Marktschwankungen werden die Fonds mtl. anteilig in einen schwankungsarmen Fonds umgeschichtet.</li> <li>• Für IAS sind die Konzepte „Balance“, „Wachstum“, „Chance“ verfügbar.</li> </ul>
AGS	Nicht vorgesehen

Ablaufmanagement	<p>Alle Varianten können kostenfrei ausgewählt werden</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Ablaufmanagement:</b> Monatliches Umschichten von Fonds mit einem Aktienanteil &gt; 50 % in Ablauf-Fonds (Renten- oder geldmarktnahe Fonds) 5 Jahre vor Rentenbeginn (Zielwert: 30 % in Fonds verbleibend)</li> <li>• <b>Ablaufmanagement Relax:</b> Monatliches Umschichten von Fonds mit einem Aktienanteil &gt; 50 % in Ablauf-Fonds 6-20 Jahre vor Rentenbeginn (Zielwert: 20 % in Fonds verbleibend)</li> </ul>
<b>Besonderheiten</b>	
Produktmerkmale / Vertriebsnutzen	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Das vorhandene Kapital kann jederzeit aus der Fondsanlage in die klassische Anlage umgeschichtet werden (Wechsel von Klassik in Fonds jedoch nicht)</li> <li>• Zuzahlung pro Kalenderjahr bis zu einem Gesamtaufwand von 29.344 € jährlich möglich (bei zusammen veranlagten Ehegatten 58.688 €)</li> <li>• Beiträge können im Rahmen der Höchstbeträge steuerlich geltend gemacht werden</li> <li>• Fondswechsel unbegrenzt möglich</li> <li>• Portfolio aus bis zu 20 Fonds gestaltbar             <ul style="list-style-type: none"> <li>• Der Mindestanlageanteil pro Fonds beträgt 3%</li> </ul> </li> <li>• Optional: Ausgezeichneter BU-Schutz inklusive</li> <li>• Beitragspause für bis zu 24 Monate möglich</li> </ul>
<b>Dokumente</b>	
Bedingungen / Broschüren	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <a href="#">Allgemeine Bedingungen für die moderne flexible Basisrente (AR75)</a></li> <li>• <a href="#">Zusatzbedingungen für eine Dynamik zur Basisrente</a></li> <li>• <a href="#">Bedingungen für die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung zu einer Basisrente (BZ21)</a></li> <li>• <a href="#">Steuerinformation für Basisrenten</a></li> <li>• <a href="#">Broschüre Basisrente AL-Rente-Flex</a></li> </ul>