

Kapital (LV10)

Kapitalbildende Lebensversicherung

Tarifmerkmale	
Konzept	<ul style="list-style-type: none"> • Klassische Anlage • Einmalige Kapitalauszahlung im Erlebens- oder im Todesfall
Mindest-/Höchst Eintrittsalter	<ul style="list-style-type: none"> • 4 / 99 Jahre ohne Dynamik; 55 Jahre mit Dynamik • Mit RZ20: 7 (vollendet) / 73 Jahren ohne; 55 Jahre mit Dynamik • Mit BZ10: 10 (vollendet) / 60 Jahre ohne; 55 Jahre mit Dynamik
Max. Laufzeit	Bis Alter 100
Mindestversicherungsdauer	<ul style="list-style-type: none"> • Bei laufender Beitragszahlung min. 1 Jahr • Bei jährlicher Beitragszahlung min. 2 Jahre
Beitragszahlungsdauer	<ul style="list-style-type: none"> • Bei laufender Beitragszahlung min. 1 Jahr • Bei jährlicher Beitragszahlung min. 2 Jahre
Zahlungsweisen	Monatlich, vierteljährlich, halbjährlich, jährlich
Mindestbeitrag (lt. Zahlweise)	25 €
Mindesterlebensfallsumme	5.000 €
Todesfalleistung	Tod vor dem Ablaufdatum: Todesfallsumme
Mögliche Zusatzversicherungen	<ul style="list-style-type: none"> • Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (Tarif BZ10) • Risiko-Zusatzversicherung (Tarif RZ20)
Flexible Anpassungsmöglichkeiten	
Dynamik der Hauptversicherung (HV)	<ul style="list-style-type: none"> • Zwischen 1 % und 10 % möglich • Widerspruch jederzeit möglich, Anpassungsrecht entfällt nicht • Erhöhung erfolgt zu den zu Versicherungsbeginn 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	Bis zu 5 Jahre (mindestens 20 % des Folgebeitrags)
Zuzahlungen	<ul style="list-style-type: none"> • Nicht möglich bei vereinbarter Dynamik • Frühestens nach Ablauf von 5 Jahren nach Versicherungsbeginn und einer Restlaufzeit von mind. 5 Jahren möglich • Zuzahlung muss min. 2 % der Erlebensfallsumme pro Jahr betragen • Die Zuzahlungen dürfen nicht innerhalb eines Versicherungsjahres die Summe von 10 % und während der gesamten Vertragsdauer die Summe von 20 % der Erlebensfallsumme übersteigen

Beiträge herauf/herabsetzen	Nicht vorgesehen
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"> • Todesfall- und Erlebensfallsumme wird auf eine beitragsfreie Summe herabgesetzt • Erreicht die berechnete beitragsfreie Erlebensfallsumme den Mindestbetrag von 5.000 € nicht, erhält man den Rückkaufswert • Eine teilweise Beitragsfreistellung ist nur möglich, wenn die verbleibende beitragspflichtige Todes- und Erlebensfallsumme min. 5.000 € beträgt
Teilauszahlungen	<ul style="list-style-type: none"> • Teilauszahlungen über Teilkündigungen möglich • Verbleibende Erlebensfallsumme muss min. 5.000 € betragen
Abrufphase	<ul style="list-style-type: none"> • Abrufoption beginnt fünf Jahre vor dem Ablauf der Versicherungsdauer, spätestens mit dem Alter von 60 Jahren. Für den Abruf gelten die gleichen Fristen wie für die normale Kündigung, es ergeben sich aber folgende Vorteile: <ul style="list-style-type: none"> • Zusätzlicher jährlicher Überschussanteil für das laufende Versicherungsjahr • Höherer Rückkaufswert des Schlussüberschussanteils

Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (Tarif BZ10)

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 % • 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: 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 zu 2.500 € mtl. € Gesamrente (inkl. Dynamiken) • 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

BU-Schutz erhöhen ohne erneute Risikoprüfung	<ul style="list-style-type: none"> • Beginner-Bonus für Berufseinsteiger (innerhalb von 12 Monaten): Erhöhung um zusätzlich bis zu 1.500 € mtl. BU-Rente, bis max. Alter 35 • Bei Aufnahme einer beruflichen Tätigkeit nach abgeschlossenem Studium oder Berufsausbildung • Zusätzlich Ausbau- und Nachversicherungsgarantie möglich. Erhöhungen sind insgesamt um max. 2.500 € möglich
--	---

Besonderheiten

Produktmerkmale / Vertriebsnutzen	<ul style="list-style-type: none"> • Sicherheit durch garantierte Rechnungsgrundlagen • Umfangreiche kostenfreie Nachversicherungsgarantien • Einmalbeitrag, laufender Beitrag oder abgekürzte Beitragszahlung möglich • Vereint kapitalbildende Vorsorge mit einem umfangreichen Todesfallschutz
-----------------------------------	---

Dokumente

Bedingungen / Broschüren	<ul style="list-style-type: none"> • Allgemeine Bedingungen für die Lebensversicherung • Infoblatt Dynamik nach Modus A zum 1. Januar 2024 • Zusatzbedingungen für eine Dynamik zur Lebensversicherung • Bedingungen für die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen (Tarife BZ10 und BZ11)
--------------------------	---