

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) |
|--------------------------|---|