

# PRODUKTHIGHLIGHTS

## Fondspolice mit Garantie



Rente Invest Garant  
(Tarif RIG)

### Leistungen

Stand 01.2025



#### Produktmotor

|                           |                                                                                                     |
|---------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Umschichtungsmechanismus  | Aufteilungsverhältnis zwischen konventionellem und fondsgebundenem Kapital wird monatlich überprüft |
| 100 % Fondsquote          | nein                                                                                                |
| wählbares Garantieniveau  | 50 % - 100 % der Beitragssumme                                                                      |
| fondsgebundene Verrentung | ja                                                                                                  |



#### Ablaufmanagement

|                                  |                                        |
|----------------------------------|----------------------------------------|
| Möglichkeit Performancesicherung | passives Ablaufmanagement, Ablaufcheck |
| Orientierung am Kapitalmarkt     | nein                                   |



#### Anlageflexibilität

|                          |                 |
|--------------------------|-----------------|
| Shiftmöglichkeiten p.a.  | 6, gebührenfrei |
| Switchmöglichkeiten p.a. | 6, gebührenfrei |



#### Kurzfristige Zahlungsschwierigkeiten

|                                            |           |
|--------------------------------------------|-----------|
| max. Dauer befristete Beitragsfreistellung | 36 Monate |
|--------------------------------------------|-----------|



#### Teilauszahlung

|                              |                                                                                                    |
|------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Voraussetzung Teilauszahlung | Antragsfrist 1 Monat, Mindestauszahlungsbetrag 1.000 EUR, verbleibendes Vertragsguthaben 3.000 EUR |
|------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|



#### Zuzahlungen

|                           |                                                                            |
|---------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| Voraussetzung Zuzahlungen | Antragsfrist 2 Wochen, Mindestgrenze 250 EUR, Höchstgrenze 25.000 EUR p.a. |
|---------------------------|----------------------------------------------------------------------------|



#### Berechnung

|                                    |               |
|------------------------------------|---------------|
| garantiert (100 % des Kapitals)    | 44.400,- EUR  |
| mgl. Kapital 3 %                   | 68.036,- EUR  |
| mgl. Kapital 6 %                   | 122.018,- EUR |
| gar. Rentenfaktor Gesamtguthaben   | 26,41 EUR     |
| gar. Rentenfaktor Garantieguthaben | 29,33 EUR     |

Berechnungsdaten: Monatsbeitrag: 100 EUR, Geb.-Datum: 01.04.1996, Laufzeit 37 Jahre, dynamische Überschussbeteiligung, Rentengarantiezeit 10 Jahre, Bruttowertentwicklung, Fonds db xtrackers ES 50 o.ä.