

ALfonds (FR10)

Fondsgebundene Rentenversicherung mit Rentengarantiezeit

Tarifmerkmale	
Konzept	- Fondsgebundene Rentenversicherung - Garantierter Rentenfaktor auf das gesamte zu Rentenbeginn vorhandene Fondsguthaben
Mindest-/Höchst Eintrittsalter	0 Jahre (mit BUZ min. vollendetes 10. Lebensjahr) / 80 Jahre (mit Dynamik bei Einschluss einer BUZ max. 55 Jahre) - Mit Einschluss einer Todesfallsumme min. vollendetes 7. Lebensjahr
Rentenbeginnalter	Max. bis Alter 90 Jahre
Mindestaufschubzeit	- Bei laufender Beitragszahlung min. 10 Jahre - Bei verminderten Anfangsbeiträgen min. 10 Jahre zzgl. Dauer der verminderten Anfangsbeiträge
Mindestbeitrag (lt. Zahlweise)	- Bei monatlicher Beitragszahlung min. 25 € - Bei vierteljährlicher Beitragszahlung min. 75 € - Bei halbjährlicher Beitragszahlung min. 150 € - Bei jährlicher Beitragszahlung min. 300 € - Bei einmaliger Beitragszahlung min. 7.500 €
Mindestrente	Bei Vertragsabschluss wird geprüft, ob eine Mindestrente von 600 € jährlich gebildet werden kann.
Rentengarantiezeit	0 oder von min. 5 Jahren bis max. mittlere Lebenserwartung
Todesfalleistung	- Tod vor Rentenbeginn: Auszahlung des Vertragsguthabens - Tod nach Rentenbeginn (mit Rentengarantiezeit): Zahlung der Rente bis Ende der Rentengarantiezeit oder Zahlung einer einmaligen Todesfalleistung in Höhe der ausstehenden diskontierten Renten bis Ende der Rentengarantiezeit - Tod nach Rentenbeginn (ohne/nach Rentengarantiezeit): Keine weitere Leistung
Mögliche Zusatzversicherungen	Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (Tarif BZ30)
Flexible Anpassungsmöglichkeiten	
Dynamik der Hauptversicherung (HV)	- Zwischen 1% und 10% möglich - Widerspruch jederzeit möglich, Anpassungsrecht entfällt nicht - Erhöhte Startdynamik von 20% für die ersten 5 Jahre möglich
Dynamik der Hauptversicherung im BU-Fall	- Zwischen 1% und 10% wählbar - Maximal doppelt so hoch wie die Dynamik der HV
Zusätzlich einschließbar	Eine Todesfallsumme kann eingeschlossen werden
Verminderter Anfangsbeitrag	- Bis zu 5 Jahre (mindestens 20% des Folgebeitrags) - Min. 25 € mtl. Anfangsbeitrag

Zuzahlungen	• Min. 500 € • Beiträge und Zuzahlungen zusammen, max. 40.000 € im Jahr • Es gilt der garantierte Rentenfaktor zum Zeitpunkt der Zuzahlung
Beiträge herauf/herabsetzen	Beiträge können jederzeit zur nächsten Fälligkeit angepasst werden. Für die zusätzlichen Beiträge gilt der garantierte Rentenfaktor zum Erhöhungszeitpunkt. • Voraussetzung: • Neuer Beitrag muss min. 300 € im Jahr betragen • Guthaben und die künftig zuzahlenden Beiträge reichen aus, um Kosten und Risikobeiträge zu decken
Möglichkeiten bei Zahlungsschwierigkeiten	• Beitragspausen für maximal 36 Monate – bei vollem Versicherungsschutz
Beitragsfreistellung + Wiederaufnahme der Beitragszahlung	• Beitragsfreistellung jederzeit möglich, wenn weiterhin eine mtl. Mindestrente von 50,00 € gebildet werden kann • Jederzeitige Wiederaufnahme der Beitragszahlung möglich
Teilauszahlungen	• Auszahlung muss min. 500 € betragen • Das Restguthaben und die künftig zu zahlenden Beiträge müssen ausreichen, um eine jährl. Mindestrente von 200 € zu bilden
Abruf- und Verlängerung	• Flexibler Abruf der Leistung jederzeit (ohne Garantien) bzw. bis max. 5 Jahre vor und nach vereinbartem Rentenbeginn (mit Garantien) möglich • Zum Rentenbeginn Verlängerung bis max. Alter 90 Jahre möglich zu den dann gültigen Rechnungsgrundlagen
Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (Tarif BZ30)	
Dynamik der Zusatzversicherung	Dynamik um den gleichen Prozentsatz wie der Beitrag für die Hauptversicherung möglich
Beitragsfreie Dynamik im BU-Fall	• Optional von 1-10% einschließbar • Maximal doppelte Höhe der Beitragsdynamik
Garantierte Rentensteigerung im BU-Fall	• Steigerungssatz 1% bis 3% (in 0,1% Schritten wählbar)
BU-Schutz erhöhen ohne erneute Risikoprüfung	• Erhöhung (finanzielle Angemessenheit vorausgesetzt): • Ausbau und Nachversicherungsgarantie insgesamt bis zu 1.500 € mtl. BU-Rente. Beginner-Bonus für Anfänger zusätzlich möglich. Insgesamt kann die mtl. BU-Rente um 2.500 € erhöht werden. • Erhöhung im bestehenden Vertrag innerhalb der ersten 10 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 • Bis zu 3.000 € mtl. Gesamtrente (ohne Dynamik) • Nachversicherungsgarantie mit Ereignis (innerhalb von 12 Monaten): Erhöhung der mtl. BU-Rente um max. 500 € pro Ereignis bis max. Alter 50 • 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	• Beginner-Bonus für Berufsanfänger (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
Mehr Sicherheit zu Rentenbeginn	
Rebalancing	Optional und kostenfrei einschließbar
IAS (Intelligente Anlagesteuerung)	• Einzigartiges Life-Cycle-Modell »IAS« kostenfrei wählbar • In Abhängigkeit der aktuellen Marktschwankungen werden die Fonds mtl. anteilig in einen schwankungsarmen Fonds umgeschichtet. • Für IAS sind die Konzepte „Balance“, „Wachstum“, „Chance“ verfügbar
Ablaufmanagement	• Alle Varianten können kostenfrei ausgewählt werden • Ablaufmanagement: Monatliches Umschichten von Fonds mit einem Aktienanteil > 50 % in Ablauf-Fonds (Renten- oder geldmarktnahe Fonds) 5 Jahre vor Rentenbeginn (Zielwert: 30 % in Fonds verbleibend) • Ablaufmanagement Relax: Monatliches Umschichten von Fonds mit einem Aktienanteil > 50 % in Ablauf-Fonds 6-20 Jahre vor Rentenbeginn (Zielwert: 20 % in Fonds verbleibend)
Besonderheiten	
Produktmerkmale / Vertriebsnutzen	• Flexible Beitragszahlung • Portfolio aus bis zu 20 Fonds gestaltbar • Der Mindestanlageanteil pro Fonds beträgt 3% • Fondswechsel unbegrenzt möglich • Auszahlungen aus dem Vertragsguthaben möglich • Neu! Erhöhte Startdynamik von 20% in den ersten 5 Vertragsjahren möglich • Optional: Einjährig kalkulierter BU-Schutz • Todesfallsumme kann individuell gewählt werden • Mit kostenfreier Pflege-Option • Fondsbasierte Auszahlphase für mehr Chancen im Rentenalter
Dokumente	
Bedingungen / Broschüren	• Allgemeine Bedingungen für die fondsgebundene Renten (FR10) • Zusatzbedingungen Dynamik zur fondsgebundenen Rente • Bedingungen für die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (BZ30) • Zusatzbedingungen für die Pflegeoption • Broschüre ALfonds ohne Garantien FR10 • Flyer Pflege-Option • Flyer BU-Schutz für Studenten