



Artikel 6
Offenlegungs-VO

STANDARD

Dieses Produkt kann Nachhaltigkeitsrisiken in der Anlageentscheidung berücksichtigen

www.lv1871.de/nachhaltigkeit

Wirkt angestaubt,
wird aber Ihr Leben

ROCKEN

Produktübersicht:
MeinPlan Basisrente

TARIF	MEINPLAN BASISRENTE (FBRV) – ALLE FAKTEN IM ÜBERBLICK	MEINPLAN BASISRENTE MIT PFLEGESCHUTZ (FBRVPS)
Eintrittsalter	15 bis 80 Jahre	15 bis 59 Jahre
Laufzeit/Versicherungsdauer	mindestens 5 Jahre; Höchstendalter 85 Jahre	
Beitrag	- ab 25 Euro pro Monat - Erhöhungen des Beitrags jederzeit möglich (die Summe der jährlichen Beiträge und Zuzahlungen ist auf den steuerlich begünstigten Höchstbetrag gemäß § 10 Absatz 3 Satz 1, 2 EStG begrenzt.) - Beitragspausen: Stundung nach Vereinbarung - Beitragsreduzierung: jederzeit möglich - Beitragsdynamik: wählbar zwischen 3 und 10 Prozent des Vorjahresbeitrags	
Beitragsfreistellung	Um Zahlungsschwierigkeiten zu überbrücken. Durch die Freistellung reduzieren sich die Leistungen aus dem Vertrag.	
Beitragszahlungsdauer	5 bis 70 Jahre	
★ Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (BUZ)	möglich; faire Beitragsberechnung: Zusätzliche Bonuskriterien sichern niedrigere Beiträge; Spin-off: Bei Beitragsfreistellung der Hauptversicherung ist eine Weiterführung der BUZ als selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung ohne Gesundheitsprüfung möglich.	
★ BUZ 3.000 Beitragsbefreiung	- bis 3.000 Euro Gesamtjahresbeitrag Verzicht auf Risikofragen möglich - Voraussetzung: mindestens 12 Jahre Laufzeit	
Zuzahlungen	Zuzahlungen: ab 200 Euro möglich (die Summe der jährlichen Beiträge und Zuzahlungen ist auf den steuerlich begünstigten Höchstbetrag gemäß § 10 Absatz 3 Satz 1, 2 EStG begrenzt.)	
★ Erlebensfallgarantie	als Garantiemodelle stehen zur Wahl: - keine Garantie: vollständige Investition in Fonds - Beitragserhalt (dynamische Wertsicherung): Dem Versicherungsnehmer wird eine Erlebensfalleistung in Höhe des von ihm gewählten Beitragserhalts (zwischen 10 und 90 Prozent der eingezahlten Beiträge) garantiert. Die Teile des Beitrags, die nicht zur Sicherung der garantierten Erlebensfalleistung und zur Deckung der Kosten dienen, sowie sämtliche Überschüsse werden in dem oder den von Ihnen gewählten Investmentfonds angelegt.	
Darstellung der Garantie	- attraktive Investition in Deckungsstock der LV 1871, zum Beispiel wegen guter Immobilienquote - höhere Investitionsquote in die gewählten Fonds, insbesondere auch anfänglich - monatliche Guthabenaufteilung zwischen Fondsguthaben und konventionellem Sicherungsvermögen - Mindestinvestition in den Deckungsstock sichert stabilen Verlauf der Anlagetöpfe und damit wenig prozyklisches Verhalten	
★ Rentengarantiezeit	- sehr lange Garantiezeiten wählbar, abhängig vom Alter bei Rentenbeginn. Die Rentengarantiezeit kann bis zum Rentenbeginn geändert werden. - in diesem Zeitraum sind Hinterbliebene im Todesfall zuverlässig abgesichert.	
flexibler Rentenbeginn	zwischen 62 und 85 Jahren frei wählbar und verschiebbar	

Rentenbezugsvarianten	während der Rentenbezugszeit stehen zur Wahl: - dynamische Rente: beginnt mit einem relativ niedrigen Wert und steigt dafür relativ stark an, optional mit Einschluss einer garantierten Rentensteigerung. - teildynamische Rente: beginnt mit einem etwas höherem Wert als die dynamische Rente, steigt dafür aber nicht ganz so stark an. - flexible Rente: beginnt im Gegensatz zur dynamischen und teildynamischen Rente mit dem höchsten Wert. Die Höhe der Rente ist gleichbleibend, solange die Überschussbeteiligung unverändert bleibt.	
Rentengarantie	garantierter Rentenfaktor	
★ Fondsanlage	- bis zu 20 Fonds gleichzeitig wählbar - Mindestanteil beträgt 3 Prozent pro Fonds - Auswahl aus einer Vielzahl von Fondslösungen und ETFs möglich - Switchen und Shiften unbegrenzt kostenfrei möglich - auch von Anlagespezialisten exklusiv gemanagte Portfoliolösungen erhältlich	
Ausgleichsmanagement	schichtet automatisch das vorhandene Fondsvermögen einmal jährlich entsprechend der gewählten Aufteilung um (automatisches Fondsmanagement für die optimale Zusammensetzung Ihrer Fonds)	
Ablaufmanagement	schichtet automatisch schrittweise das Fondsvermögen in risikoärmere Fonds gegen Laufzeitende um (Vermögenssicherung 5 Jahre vor Rentenbeginn)	
★ Lock-in-Funktion	sichert das erreichte Fondsvermögen während der Ansparphase zum Rentenbeginn ab	
★ Todesfallschutz	zur Wahl stehen zwei Varianten: - Verrentung des Vertragsguthabens, das zum Zeitpunkt des Todes vorhanden ist, an die Hinterbliebenen nach § 10 EStG. Zu den Hinterbliebenen gehören nur der Ehegatte oder eingetragene Lebenspartner und die Kinder gemäß § 32 EStG. - keine Auszahlung an Hinterbliebene	
Ablaufleistung	Verrentung	
Pflegeschutz*	–	doppelte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit
eXtra-Rente*	höhere Altersrentenzahlung möglich bei entsprechender ärztlicher Einschätzung einer verminderten Lebenserwartung aufgrund schwerer Krankheit zum Rentenbeginn	Beantragung der eXtra-Rente zum Rentenbeginn möglich durch Wechsel zum Tarif FBRV
vorläufiger Versicherungsschutz	bei Absicherung eines Todesfall- und/oder Berufsunfähigkeitsrisikos bei Unfall gemäß den Allgemeinen Versicherungsbedingungen	
gesetzlicher Rahmen (Stand Januar 2022)	- Der steuerlich abzugsfähige Anteil der Beiträge oder Zuzahlungen wächst jährlich. - bis zu 24.100 Euro an Beiträgen oder Zuzahlungen pro Jahr (zusammenveranlagte Ehegatten: 48.200 Euro) mit anteiliger steuerlicher Wirkung möglich - Beiträge zur BUZ-Rente können steuerlich angesetzt werden, wenn sie maximal 49,9 Prozent des Gesamtbeitrags ausmachen. - Kapitaleinkünfte innerhalb von Fondspolice bleiben während der Laufzeit steuerfrei - kein Ausgabeaufschlag bei der Fondspolice	

* Die eXtra-Rente ist nicht kombinierbar mit der Pflege-Option und umgekehrt.

★ Besonderheiten des Tarifs