

Fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantie – *Fondsmodern*

Tarif: FGR

Kurzbeschreibung

Fondsmodern ist eine Rentenversicherung mit einer endfälliger Erlebensfallgarantie und einer Beteiligung des Vertragsguthabens an der Wertentwicklung von Investmentfonds.

Die Höhe der endfälligen Garantie kann zwischen 50 % und 80 % der Beitragssumme vereinbart werden. Ein Teil des Vertragsguthabens ist an die Wertentwicklung eines individuell zusammengestellten Fondsportfolios gekoppelt (Fondsquote). Die anfängliche Fondsquote beträgt bei laufender Beitragszahlung unabhängig vom gewählten Garantieniveau 100 %.

Durch ein modernes 2-Topf-Hybrid-Modell wird die Fondsquote börsentäglich und kundenindividuell überprüft und gegebenenfalls angepasst.

Der Kunde kann alternativ zum klassischen auch einen fondsgebundenen Rentenbezug wählen, um auch in der Rentenphase an der Entwicklung der Kapitalmärkte zu partizipieren.

Zielmarkt

Fondsmodern ist **geeignet** für Kunden,

- die mit laufenden Beiträgen oder mit einem Einmalbeitrag für ihr Alter vorsorgen wollen,
- denen eine endfällige Garantie wichtig ist,
- die an den Chancen der Kapitalmärkte durch Investmentfonds partizipieren möchten,
- denen eine börsentägliche und kundenindividuelle Überprüfung und eventuelle Anpassung des Vertragsguthabens an die Schwankungen der Kapitalmärkte wichtig ist,
- die sich aus einer Fondspalette ein individuelles Fondsportfolio zusammenstellen und anpassen wollen.

Fondsmodern ist **nicht geeignet** für Kunden,

- die eine fondsgebundene Rentenversicherung ohne Garantie wünschen,
- die eine fondsgebundene Rentenversicherung ohne eine Anpassung des Vertragsguthabens an die Schwankungen der Kapitalmärkte wünschen.

Vertriebsweg

Fondsmodern wird ausschließlich über den Weg der persönlichen Beratung vertrieben: ungebundene Vermittler, Mehrfachagenten und Generalagenten, Vertriebe und Pools.

Produktdetails

Allgemein	
Höchst Eintrittsalter	75 Jahre
Maximale Laufzeit	Maximaler Rentenbeginn 88 Jahre
Versicherungsdauer	Mindestens 5 Jahre
Beitragszahlung	
Maximale Beitragszahlungsdauer	Maximaler Rentenbeginn 88 Jahre
Zahlungsweise	Monatlich, vierteljährlich, halbjährlich, jährlich oder einmalig
Mindestbeitrag gemäß Zahlungsweise	Für die Hauptversicherung: – 10 Euro Monatsbeitrag bei laufender Zahlungsweise – 2.500 Euro bei Einmalzahlung
Dynamik der Hauptversicherung	3 - 10 % oder gemäß Erhöhungssatz der BBG (West)
Todesfallleistung	
Leistung bei Tod in der Ansparphase	a) Beitragsrückgewähr b) Beitragsrückgewähr, mindestens das Vertragsguthaben
Leistung bei Tod in der Rentenphase	a) Keine b) Rentengarantiezeit bis zu 30 Jahren c) Restkapital bei Tod
Garantien	
Garantierte Erlebensfallleistung	Die endfällige Garantie kann zwischen 50 % und 80 % der eingezahlten Hauptversicherungsbeiträge vereinbart werden.
Flexible Garantie	Ja, das Garantieniveau kann während der Vertragslaufzeit zwischen 50 % und 80 % verändert werden
Garantie PLUS	Optional: Die Garantieleistung erhöht sich jährlich um 5 % der Beitragssumme, sofern die Fondsquote auch mit der Erhöhung weiterhin 100 % beträgt.
Garantierter Rentenfaktor	Ja, ohne Treuhänderklausel
Fondsanlage	
Individuelle Fondsauswahl möglich?	Ja
Veränderung der Fondsauswahl möglich? Welche Kosten entstehen?	Monatlich Gebührenfrei
Fondsquote zu Vertragsbeginn	Unabhängig von der Garantie beträgt bei laufender Beitragszahlung die Fondsquote zu Vertragsbeginn 100 %
Überprüfung der Fondsquote	Die Fondsquote wird börsentäglich und vertragsindividuell überprüft und gegebenenfalls angepasst
Ablaufmanagement	Ja
Startmanagement	Ja
Anzahl der Fonds im Fondsportfolio	10 Fonds

Produktdetails

Gestaltungsoptionen	
Beitragsfreistellung möglich?	Ja, vollständig oder teilweise
Kündigung vor Ablauf möglich	Ja
Beleihung (Policendarlehen) möglich	Ja
Außerplanmäßige Beitragserhöhungen möglich?	Ja, in den ersten zehn Jahren (max. bis Alter 50) um insgesamt maximal 500 EUR monatlich; bei Anfangsbeiträgen von mehr als 500 EUR kann dieser Beitrag maximal verdoppelt werden.
Zuzahlungen möglich	Zu alten Rechnungsgrundlagen bis 1.000 Euro, darüber hinaus – bei beitragspflichtigen Versicherungen 200 % des vereinbarten Jahresbeitrags – bei beitragsfreien Versicherungen 10 % des erreichten Rückkaufswertes oder 40.000 Euro Für höhere Zuzahlungen können die dann gültigen Rechnungsgrundlagen für Neuverträge angewandt werden. Zuzahlungen über 500.000 Euro sind zustimmungspflichtig.
Entnahmen in der Ansparphase	Auszahlungen ohne Minderung der Garantieleistung sind bis 20.000 Euro je Kalenderjahr kostenfrei
Entnahmen in der Rentenphase	Auszahlungen sind bis 20.000 Euro je Kalenderjahr kostenfrei
Rentenbezug	
Fondsgebundener Rentenbezug	Der Vertrag ist weiterhin an der Wertentwicklung Ihres Fondsportfolios beteiligt. Die garantierte Rente beträgt 75 % der garantierten Rente des klassischen Rentenbezugs. Des Weiteren erhalten Sie eine Zusatzrente. Diese kann jährlich beispielsweise durch die Beteiligung an der Wertentwicklung des Fondsportfolios schwanken. Allerdings vermindert sich die Gesamtrente zum Jahrestag höchstens um zehn Prozent. Die anfängliche Höhe der Zusatzrente kann bei Rentenbeginn aus den zur Auswahl gestellten Werten gewählt werden. Sie wird jährlich überprüft und neu festgelegt. Je höher die anfängliche Zusatzrente gewählt wird, desto besser muss die Wertentwicklung des Fondsportfolios sein, damit die Zusatzrente im Zeitverlauf unverändert bleibt oder steigt.
Klassischer Rentenbezug	Zum Rentenbeginn wird in Abhängigkeit vom Vertragsguthaben mit dem garantierten Rentenfaktor die garantierte Rente gebildet. Zusätzlich wird eine dynamische, teildynamische oder nicht-dynamische Rente gezahlt.

Bausteine/Optionen

■ Garantie PLUS

Die Garantieleistung erhöht sich jährlich um 5 % der Beitragssumme, sofern die Fondsquote auch mit der Erhöhung weiterhin 100 % beträgt.

■ Startmanagement (Einmalbeitrag)

Durch das Startmanagement zu Beginn einer Einmalanlage wird die Fondsquote über ein Jahr schrittweise erhöht.

■ Ablaufmanagement

Das Ablaufmanagement vermindert die Fondsquote schrittweise über einen maximalen Zeitraum von fünf Jahren zum Ende der Aufschubzeit. Alternativ kann das Fondsportfolios automatisch geändert werden und der Anteil des von uns für das Ablaufmanagement zur Verfügung gestellten Fonds schrittweise im Fondsportfolio erhöht werden.

■ Rente PLUS (klassischer Rentenbezug)

Zum klassischen Rentenbeginn kann der Kunde seinen Anspruch auf seine Todesfallleistung in eine erhöhte lebenslange Monatsrente umwandeln. Im Pflegefall werden wir bei der Berechnung der erhöhten Rente die geringere statistische Lebenserwartung berücksichtigen, wodurch die Rentenerhöhung stärker ausfällt.

■ Begrenzung der Rentendauer

Für den Rentenbezug kann der Kunde statt der lebenslangen Rente eine begrenzte Rentenzahlungsdauer vereinbaren. Dadurch steigt die Monatsrente.

■ Garantierte Rentensteigerung

Die Rente erhöht sich jährlich um den vereinbarten Prozentsatz.

Kosten/Risiken/Interessenkonflikte

■ Kosten

Sie können die Höhe der Kosten dem Kostenausweis im „Kundeninformationsblatt“ entnehmen. Informationen zu den Fondskosten finden Sie auf unserer Internetseite.

■ Risiken

Das Vertragsguthaben ist an die Wertentwicklung des durch den Kunden zusammengestellten Fondsportfolios gekoppelt (Fondsquote). Dadurch besteht die Chance durch eine besonders positive Wertentwicklung des Fondsportfolios einen besonderen Wertzuwachs zu erzielen. Es besteht jedoch auch das Risiko einer Wertminderung des Vertragsguthabens. Das Risiko wird dadurch minimiert, dass die Fondsquote börsentäglich und kundenindividuell überprüft und gegebenenfalls angepasst wird. Darüber hinaus erhält der Kunde mindestens die für den Rentenbeginn vereinbarte Garantieleistung.

■ Interessenkonflikte zu Lasten des Kunden

Aktuell sind keine derartigen Umstände bekannt.