

# Steueroptimiert

## Performer Basisrente: Produktübersicht

Tarif	FBRV – fondsgebundene Basisrentenversicherung	FBRVPS – fondsgebundene Basisrentenversicherung mit Pflegeschutz
Eintrittsalter	15 bis 75 Jahre	15 bis 59 Jahre
Laufzeit/Versicherungsdauer	mindestens 5 Jahre, Höchstendalter 85 Jahre	
Beitrag	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Beitrag: ab 25 Euro pro Monat</li> <li>■ Beitragserhöhung und -reduzierung: unter bestimmten Voraussetzungen möglich</li> <li>■ Beitragspausen: Stundung nach Vereinbarung</li> <li>■ Beitragsdynamik: wählbar zwischen 3 und 10 Prozent des Vorjahresbeitrags</li> </ul>	
Beitragszahlungsdauer	5 bis 60 Jahre	
★ Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (BUZ)	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ möglich;</li> <li>■ faire Beitragsberechnung: Zusätzliche Bonuskriterien sichern niedrigere Beiträge.</li> <li>■ Spin-off: Bei Beitragsfreistellung der Hauptversicherung ist eine Weiterführung der BUZ als selbstständige Berufsunfähigkeitsversicherung ohne erneute Gesundheitsprüfung möglich.</li> </ul>	
★ BUZ 3.000 Beitragsbefreiung	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ bis 3.000 Euro Gesamtjahresbeitrag Verzicht auf Risikofragen möglich</li> <li>■ Voraussetzung: mindestens 12 Jahre Laufzeit</li> </ul>	
Zuzahlungen	ab 500 Euro möglich (Die Summe der jährlichen Beiträge und Zuzahlungen ist auf den steuerlich begünstigten Höchstbetrag gemäß § 10 Absatz 3 Satz 1, 2 EStG begrenzt.)	
★ Kapitalanlage	als Garantiemodelle stehen zur Wahl: <ul style="list-style-type: none"> <li>■ keine Garantie: vollständige Investition in Fonds</li> <li>■ individueller Beitragserhalt (dynamische Wertsicherung): Dem Versicherungsnehmer wird eine Erlebensfallleistung in Höhe des von ihm gewählten individuellen Beitragserhalts (zwischen 10 und 100 Prozent der eingezahlten Beiträge) garantiert. Die Teile des Beitrags, die nicht zur Sicherung der garantierten Erlebensfallleistung und zur Deckung der Kosten dienen, sowie sämtliche Überschüsse werden in dem oder den von Ihnen gewählten Investmentfonds angelegt.</li> </ul>	
★ Rentengarantiezeit	sehr lange Garantiezeiten wählbar, abhängig vom Alter bei Rentenbeginn; Die Rentengarantiezeit kann unter Vorbehalt einer Risikoprüfung bis zum Rentenbeginn geändert werden.	
flexibler Rentenbeginn	zwischen 62 und 75 Jahren frei wählbar und verschiebbar	
Rentenbezugsvarianten	für die Rentenbezugszeit stehen zur Wahl: <ul style="list-style-type: none"> <li>■ dynamische Rente: beginnt mit einem relativ niedrigen Wert und steigt dafür relativ stark an</li> <li>■ teildynamische Rente: beginnt mit einem etwas höherem Wert als die dynamische Rente, steigt dafür aber nicht ganz so stark an</li> <li>■ 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.</li> </ul>	
Rentengarantie	garantierter Rentenfaktor	
Fondsanlage	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ bis zu 20 Fonds wählbar</li> <li>■ mindestens 5 Prozent pro Fonds</li> <li>■ Auswahl aus einer Vielzahl von Fonds und ETFs möglich</li> <li>■ Switchen und Shiften unbegrenzt kostenfrei möglich</li> <li>■ auch als Expertenpolice, ETF-Portfolio Plus oder Metzlerpolice erhältlich</li> </ul>	
★ Anlaufmanagement	minimiert das Risiko, zum falschen Zeitpunkt zu investieren (Cost-Average-Effekt für Einmalbeiträge)	

★ Ausgleichsmanagement	schichtet automatisch das vorhandene Fondsvermögen 1-mal jährlich entsprechend der gewählten Aufteilung um	
★ Ablaufmanagement	schichtet automatisch schrittweise das Fondsvermögen in risikoärmere Fonds gegen Laufzeitende um	
★ Lock-in-Funktion	sichert das erreichte Fondsvermögen zum Rentenbeginn ab	
Todesfallschutz	zur Wahl stehen: <ul style="list-style-type: none"> <li>■ keine Todesfalleistung</li> <li>■ 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.</li> </ul> frei wählbarer Hinterbliebenenschutz (Zusatztarif R6): ohne Gesundheitsprüfung bis 3.000 Euro Gesamtjahresbeitrag im Basisrentenvertrag individuell vereinbar	
★ 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
★ Pflegeschutz*	–	doppelte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit
Ablaufleistung	Verrentung	
vorläufiger Versicherungsschutz	bei Absicherung eines Todesfall- und/oder Berufsunfähigkeitsrisikos bei Unfall gemäß den Allgemeinen Versicherungsbedingungen	
gesetzlicher Rahmen	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Der steuerlich abzugsfähige Anteil der Beiträge oder Zuzahlungen wächst jährlich.</li> <li>■ bis zu 23.712 Euro an Beiträgen oder Zuzahlungen pro Jahr (zusammenveranlagte Ehegatten: 47.424 Euro) mit anteiliger steuerlicher Wirkung möglich</li> <li>■ Beiträge zur BUZ-Rente können steuerlich angesetzt werden, wenn sie zusammen maximal 49,9 Prozent des Gesamtbeitrags ausmachen.</li> </ul>	

\* Die eXtra-Rente ist nicht kombinierbar mit dem Pflegeschutz und umgekehrt.

★ Besonderheiten des Tarifs

Weitere Informationen zu unseren Produkten und zu unseren aktuellen Gütesiegeln finden Sie auf [www.lv1871.de](http://www.lv1871.de)