

Chancenreich

Performer Flex: Produktübersicht

Tarif	FRV – fondsgebundene Rentenversicherung, auch als Direktversicherung abschließbar
Eintrittsalter	0 bis 75 Jahre, bei Direktversicherungen 15 bis 75 Jahre
Laufzeit/Versicherungsdauer	mindestens 5 Jahre; Höchstendalter 85 Jahre
Beitrag	<ul style="list-style-type: none"> ■ Beitrag: ab 25 Euro pro Monat ■ Einmalbeitrag: ab 10.000 Euro ■ Beitragserhöhung und -reduzierung: unter bestimmten Voraussetzungen möglich ■ Beitragspausen: Stundung nach Vereinbarung ■ Beitragsdynamik: wählbar zwischen 3 und 10 Prozent des Vorjahresbeitrags
Beitragszahlungsdauer	5 bis 65 Jahre
★ Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (BUZ)	möglich; faire Beitragsberechnung: Zusätzliche Bonuskriterien sichern niedrigere Beiträge.
★ BUZ 3.000 Beitragsbefreiung	<ul style="list-style-type: none"> ■ bis 3.000 Euro Gesamtjahresbeitrag Verzicht auf Risikofragen möglich ■ Voraussetzung: mindestens 12 Jahre Laufzeit
Zuzahlungen/Entnahmen	<ul style="list-style-type: none"> ■ Zuzahlungen: ab 500 Euro möglich ■ Entnahmen: aus dem Fondsvermögen möglich (bei Direktversicherungen nicht möglich)
★ Kapitalanlage	<p>als Garantiemodelle stehen zur Wahl:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ keine Garantie: vollständige Investition in Fonds (bei Direktversicherungen nicht empfohlen) ■ 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.
★ Rentengarantiezeit	sehr lange Garantiezeiten wählbar, abhängig vom Alter bei Rentenbeginn; Die Rentengarantiezeit kann bis zum Rentenbeginn geändert werden.
flexibler Rentenbeginn	zwischen 60 und 75 Jahren frei wählbar und verschiebbar; bei Direktversicherungen zwischen 62 und 75 Jahren
Rentenbezugsvarianten	<p>während der Rentenbezugszeit stehen zur Wahl:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ dynamische Rente: beginnt mit einem relativ niedrigen Wert und steigt dafür relativ stark an (Standardfall bei Direktversicherungen) ■ 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	<ul style="list-style-type: none"> ■ bis zu 5 Fonds wählbar ■ mindestens 5 Prozent pro Fonds ■ Auswahl aus einer Vielzahl von Fonds und ETFs möglich ■ Switchen und Shiften unbegrenzt kostenfrei möglich ■ auch als Expertenpolice, ETF-Portfolio Plus oder Sachwertpolice erhältlich
★ 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 Fondsvermögens 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"> ■ Beitragsrückgewähr ■ Vertragsguthaben ■ Vertragsguthaben, mindestens Beitragsrückgewähr ■ Mindesttodesfallschutz ohne Risikofragen (bei Direktversicherungen nicht möglich) ■ Todesfallsumme frei wählbar (bei Direktversicherungen nicht möglich)
★ Pflege-Option*	Verdoppelung der zum Rentenbeginn garantierten reduzierten Altersrente Überschussrente bei Pflegebedürftigkeit während des gesamten Rentenbezugs
★ eXtra-Rente*	höhere Altersrentenzahlung möglich bei entsprechender ärztlicher Einschätzung einer verminderten Lebenserwartung aufgrund schwerer Krankheit zum Rentenbeginn
Ablaufleistung	bei Privatversicherungen stehen zur Wahl: <ul style="list-style-type: none"> ■ vollständige oder teilweise Kapitalauszahlung ■ Verrentung des gesamten oder teilweisen Vertragsvermögens ■ Kombination aus Kapitalabfindung und Rentenzahlung ■ Übertragung der Fondsanteile auf ein Depot bei Direktversicherungen stehen zur Wahl: <ul style="list-style-type: none"> ■ vollständige Kapitalauszahlung ■ Verrentung des gesamten Vertragsvermögens
vorläufiger Versicherungsschutz	bei Absicherung eines Todesfall- und/oder Berufsunfähigkeitsrisikos bei Unfall gemäß den Allgemeinen Versicherungsbedingungen
gesetzlicher Rahmen	<ul style="list-style-type: none"> ■ Kapitaleinkünfte innerhalb von Fondspolice bleiben während der Laufzeit steuerfrei. ■ kein Ausgabeaufschlag bei der Fondspolice zusätzlich bei Direktversicherungen: Beiträge sind bis zu 4 Prozent der Beitragsbemessungsgrenze (West) zur gesetzlichen Rentenversicherung (im Jahr 2017: 3.048 Euro p. a.) steuer- und sozialabgabenfrei; Zusätzlich sind 1.800 Euro p.a. steuerfrei, aber sozialabgabenpflichtig, sofern noch keine bAV besteht; Die fällige Leistung ist steuerpflichtig und unterliegt der Sozialabgabenpflicht in der gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung.
Zusageart	bei Direktversicherungen: beitragsorientierte Leistungszusage, andere Zusagearten auf Wunsch möglich
Fachanfragen bAV	Telefon 089 / 5 51 67 – 11 60 und E-Mail bav-vertrieb@lv1871.de

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

★ Besonderheiten des Tarifs

Weitere Informationen zu unseren Produkten und zu unseren aktuellen Gütesiegeln finden Sie auf www.lv1871.de

Lebensversicherung von 1871 a. G. München
Maximiliansplatz 5 · 80333 München

Tel.: 089 / 55167 – 1871 · Fax: 089 / 55167 – 1212
info@lv1871.de · www.lv1871.de

partner.lv1871.de



Für hier beworbene Produkte gibt es ein Basisinformationsblatt. Dieses soll Ihnen ermöglichen, die grundlegenden Merkmale und Risiken des Produktes zu verstehen und mit Produkten anderer Anbieter zu vergleichen. Das Basisinformationsblatt können Sie bei uns unter oben angegebenen Kontaktdaten anfordern sowie auf unserer Website unter www.lv1871.de/basisinformationsblatt einsehen und herunterladen. Die in dieser Broschüre gemachten Angaben ersetzen nicht die im Einzelfall erforderliche Steuer- und Rechtsberatung. Die Informationen beruhen auf den derzeit geltenden Steuer- und Rechtsvorschriften (Stand Januar 2018); künftige Änderungen sind möglich.