

Perspektive

Rente Index Plus: Produktübersicht

Tarif

RT1i – klassische Rentenversicherung, aufgeschoben mit Todesfallschutz und Indexoption in der Aufschubzeit; auch als Direktversicherung abschließbar

| | |
|-----------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Eintrittsalter | 0 bis 75 Jahre, bei Direktversicherung 15 bis 75 Jahre |
| Laufzeit/Versicherungsdauer | 5 bis 65 Jahre, bei Direktversicherungen mindestens 10 Jahre; Höchstendalter 85 Jahre |
| Beitrag | <ul style="list-style-type: none"> ■ Mindestbeitrag: 10 Euro je Zahlungsweise ■ Mindestjahresrente: 600 Euro ■ Beitragserhöhung und -reduzierung: unter bestimmten Voraussetzungen möglich ■ Beitragspausen: Stundung nach Vereinbarung ■ Beitragsdynamik: wählbar zwischen 3 und 10 Prozent <p>Zur Wahl stehen folgende Dynamikmodelle: Vorjahresbeitrag, Anfangsbeitrag, Vorjahressumme, Anfangssumme oder relativ zur gesetzlichen Rentensteigerung, bei Direktversicherung zusätzlich Beitragsbemessungsgrenze-Relation</p> |
| ★ Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (BUZ) | möglich; faire Beitragsberechnung: Zusätzliche Bonuskriterien (wie zum Beispiel Ausbildung, beruflicher Status, Lebensgewohnheiten) sichern niedrigere Beiträge. |
| ★ BUZ 3.000 Beitragsbefreiung | bis 3.000 Euro Gesamtjahresbeitrag Verzicht auf Risikofragen möglich; Voraussetzung: mindestens 12 Jahre Laufzeit |
| Zuzahlungen | ab 1.000 Euro möglich; bei Direktversicherungen ab 500 Euro möglich |
| ★ 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 |
| klassische Überschussverwendung | verzinsliche Ansammlung (während der Aufschubzeit): Die jährlichen Überschussanteile werden verzinslich angesammelt und bei Beendigung der Versicherung ausgezahlt. |
| ★ Überschussverwendung mit Indexpartizipation | Bei Wahl der Indexoption kann der Versicherungsnehmer während der Aufschubzeit an Kurssteigerungen des EURO STOXX 50® (Kursindex) teilhaben. Der Versicherungsnehmer profitiert bei einer guten Wertentwicklung des Index und ist bei einer ungünstigen Wertentwicklung des Index durch den garantierten Rechnungszins geschützt. In jedem Jahr, in dem sich aus der Indexpartizipation eine Jahresrendite von mehr als 0,9 Prozent p. a. ergibt, werden die zusätzlichen Erträge durch ein Lock-in gesichert und zum Rentenbeginn garantiert. |
| 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. |

| | |
|---------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Todesfallschutz | <ul style="list-style-type: none"> ■ in der Aufschubphase: Beitragsrückgewähr (bei Direktversicherungen wird das Kapital verrentet) ■ im Rentenbezug: Vereinbarung einer Rentengarantiezeit; auf Wunsch erhöhter Todesfallschutz bei Wahl einer rückkaufsfähigen Leibrente |
| ★ 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 | zur Wahl stehen: <ul style="list-style-type: none"> ■ vollständige Kapitalauszahlung ■ Verrentung des gesamten Vertragsvermögens |
| ★ Rückkaufoption* | Zu Rentenbeginn kann anstelle der vereinbarten Leibrente mit oder ohne Rentengarantiezeit auch eine rückkaufsfähige Leibrente mit Todesfallschutz in Höhe des aus der Hauptversicherung zur Verfügung stehenden Verrentungskapitals abzüglich bereits gezahlter garantierter Renten gewählt werden. |
| vorläufiger Versicherungsschutz | bei Absicherung eines Todesfall- und/oder Berufsunfähigkeitsrisikos bei Unfall gemäß den Allgemeinen Versicherungsbedingungen |
| Zusageart | bei Direktversicherungen: beitragsorientierte Leistungszusage, andere Zusagearten auf Wunsch möglich |
| Fachanfragen bAV | Telefon 089 / 5 51 67 – 11 60, bav-vertrieb@lv1871.de |

* Die eXtra-Renten-Option ist nicht zusammen mit der Pflege-Option oder der Rückkaufoption im Rentenbezug kombinierbar und umgekehrt.

★ Besonderheiten des Tarifs