



Wirkt angestaubt,  
wird aber Ihr Leben

# ROCKEN

Produktübersicht:  
MeinPlan – die Fondsrente

TARIF	MEINPLAN (FRV) – ALLE FAKTEN IM ÜBERBLICK
Eintrittsalter	0 bis 80 Jahre, bei Direktversicherungen 15 bis 75 Jahre
Laufzeit/Versicherungsdauer	mindestens 5 Jahre (bei Direktversicherung 10 Jahre); Höchstendalter 85 Jahre
Beitrag	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ ab 25 Euro pro Monat</li> <li>▪ Einmalbeitrag: ab 3.000 Euro</li> <li>▪ ereignisunabhängige Erhöhung (Nachversicherung):               <ul style="list-style-type: none"> <li>- bei Wahl einer Erlebensfallgarantie: der Jahresbeitrag kann maximal auf 50.000 Euro erhöht werden</li> <li>- Falls keine Erlebensfallgarantie eingeschlossen wurde, ist die Beitragshöhe monatlich flexibel anpassbar.</li> </ul> </li> <li>▪ ereignisabhängige Erhöhung: unbegrenzte Nachversicherung bei wichtigen Ereignissen wie beispielsweise Heirat oder Geburt eines Kindes</li> <li>▪ einmalige automatische Beitragserhöhung einschließbar</li> <li>▪ Beitragspausen: Stundung nach Vereinbarung</li> <li>▪ Beitragsreduzierung: jederzeit möglich</li> <li>▪ Beitragsdynamik: wählbar zwischen 3 und 10 Prozent des Vorjahresbeitrags</li> </ul>
Beitragsfreistellung	Mindestvertragsguthaben ist 1.000 Euro, um Zahlungsschwierigkeiten zu überbrücken. Durch Freistellung ist eine Reduzierung von weiteren Leistungen möglich.
Beitragszahlungsdauer	5 bis 65 Jahre (bei Direktversicherung 10 bis 65 Jahre)
★ Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (BUZ)	möglich; faire Beitragsberechnung: Zusätzliche Bonuskriterien sichern niedrigere Beiträge.
★ 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/Auszahlungen aus dem Fondsguthaben	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Zuzahlungen: ab 200 Euro möglich</li> <li>▪ Auszahlungen aus dem Fondsguthaben: ab 200 Euro aus möglich</li> </ul>
★ Cash-to-Go-Option	<p>Auszahlungsmöglichkeit mit regelmäßigen monatlichen Auszahlungen (bei Direktversicherungen nicht möglich)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Entnahmen aus dem Fondsguthaben (Anforderungen an verbleibendes Guthaben sind zu beachten)</li> <li>▪ Mindestauszahlung 200 Euro pro Monat</li> </ul>
★ Erlebensfallgarantie	<p>als Garantiemodelle stehen zur Wahl:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ keine Garantie: vollständige Investition in Fonds (bei Direktversicherungen nicht möglich)</li> <li>▪ Beitragserhalt (dynamische Wertsicherung): Dem Versicherungsnehmer wird eine Erlebensfalleistung in Höhe des von ihm gewählten Beitragserhalts (zwischen 10 und 100 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.</li> </ul>
Darstellung der Garantie	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ monatliche Guthabenaufteilung zwischen Fondsguthaben und konventionellem Sicherungsvermögen</li> <li>▪ schwankungsarme Umschichtungen aufgrund Mindestinvestition im Deckungsstock</li> <li>▪ höhere Investitionsquote in die gewählten Fonds</li> <li>▪ Investition in Deckungsstock der LV 1871 attraktiv, zum Beispiel wegen guter Immobilienquote</li> </ul>

★ Rentengarantiezeit	<ul style="list-style-type: none"> <li>sehr lange Garantiezeiten wählbar, abhängig vom Alter bei Rentenbeginn. Die Rentengarantiezeit kann bis zum Rentenbeginn geändert werden.</li> <li>In diesem Zeitraum sind Hinterbliebene im Todesfall zuverlässig abgesichert</li> </ul>
flexibler Rentenbeginn	zwischen 60 und 85 Jahren frei wählbar und verschiebbar; bei Direktversicherungen zwischen 62 und 85 Jahren
Rentenbezugsvarianten	während der 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 (Standardfall bei Direktversicherungen)</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 gleichzeitig wählbar</li> <li>Mindestanteil beträgt 5 Prozent pro Fonds</li> <li>Auswahl aus einer Vielzahl von Fondslösungen und ETFs möglich</li> <li>Switchen und Shiften unbegrenzt kostenfrei möglich</li> <li>auch als Expertenpolice oder ETF-Portfolio Plus erhältlich</li> </ul>
★ Anlaufmanagement	minimiert das Risiko, zum falschen Zeitpunkt zu investieren (automatische Start-Optimierung für Einmalbeiträge und bei Zuzahlungen)
★ 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 Fondsvermögens in risikoärmere Fonds gegen Laufzeitende um (Vermögenssicherung 5 Jahre vor Rentenbeginn)
★ Lock-In-Funktion	sichert das erreichte Fondsvermögen während Ansparphase zum Rentenbeginn ab
Todesfallschutz	zur Wahl stehen 5 Varianten: <ul style="list-style-type: none"> <li>Beitragsrückgewähr</li> <li>Vertragsguthaben</li> <li>Vertragsguthaben, mindestens Beitragsrückgewähr</li> <li>Mindesttodesfallschutz ohne Risikofragen (bei Direktversicherungen nicht möglich)</li> <li>frei wählbare Todesfalleistung; Im Todesfall während der Aufschubzeit erhalten die Hinterbliebenen das zum Zeitpunkt des Todesfalles vorhandene Vertragsguthaben ausgezahlt. (bei Direktversicherungen nicht möglich)</li> </ul>
Ablaufleistung	bei Privatversicherungen stehen zur Wahl: <ul style="list-style-type: none"> <li>vollständige oder teilweise Kapitalauszahlung</li> <li>Verrentung des gesamten oder teilweisen Vertragsvermögens</li> <li>Kombination aus Kapitalabfindung und Rentenzahlung</li> <li>Übertragung der Fondsanteile auf ein Depot</li> </ul> bei Direktversicherungen stehen zur Wahl: <ul style="list-style-type: none"> <li>vollständige Kapitalauszahlung</li> <li>Verrentung des gesamten Vertragsvermögens</li> </ul>
★ Pflege-Option*	<ul style="list-style-type: none"> <li>Verdoppelung der zum Rentenbeginn garantierten reduzierten Altersrente</li> <li>Überschussrente bei Pflegebedürftigkeit während des gesamten Rentenbezugs</li> </ul>
★ eXtra-Rente*	höhere Altersrentenzahlung möglich bei entsprechender ärztlicher Einschätzung einer verminderten Lebenserwartung aufgrund schwerer Krankheit zum Rentenbeginn
vorläufiger Versicherungsschutz	bei Absicherung eines Todesfall- und/oder Berufsunfähigkeitsrisikos bei Unfall gemäß den Allgemeinen Versicherungsbedingungen
gesetzlicher Rahmen	<ul style="list-style-type: none"> <li>Kapitaleinkünfte innerhalb von Fondspolices bleiben während der Laufzeit steuerfrei</li> <li>kein Ausgabeaufschlag bei der Fondspolice</li> </ul>
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