

MEINPLAN ZUR ALTERSVORSORGE?

UNGLAUBLICH FLEXIBEL.

Flexibel in allen Lebensphasen – mit fondsgebundenem Vermögensaufbau und Rentenbezug

ANSPARPHASE (AUFSCHUBZEIT)

★ Besonderheiten des Tarifs

Tarif	MeinPlan (FRV) – alle Fakten im Überblick
Eintrittsalter	0 bis 80 Jahre
Laufzeit/Versicherungsdauer	mindestens 5 Jahre; maximal 70 Jahre; Höchstendalter 85 Jahre; NEU monatsgenaue Versicherungsdauer wählbar
Beitragszahlungsdauer	5 bis NEU 85 Jahre oder einmalig
Beitrag	<ul style="list-style-type: none"> • NEU Laufzeitunabhängig ab 25 Euro pro Monat • Einmalbeitrag: ab 3.000 Euro • NEU Beitragsdynamik: wählbar zwischen 2 und 10 Prozent des Vorjahresbeitrags • Beitragserhöhung <ul style="list-style-type: none"> – jederzeit möglich, bei ohne Erlebensfallgarantie unbegrenzt, bei mit Erlebensfallgarantie bis maximal 50.000 Euro pro Jahr – einmaliger Beitragssprung zu Beginn wählbar • Beitragspausen: Stundung nach Vereinbarung; maximal für 24 Monate, während der Elternzeit maximal für 36 Monate möglich • Beitragsreduzierung: jederzeit möglich bis zum Mindestbeitrag • Beitragsfreistellung: jederzeit, auch teilweise, möglich
Erlebensfallgarantie	<p>Als Garantiemodelle stehen zur Wahl:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Keine Garantie: vollständige Investition in Fonds • Beitragserhalt (dynamische Wertsicherung): Dem Versicherungsnehmer wird eine Erlebensfallleistung in Höhe des von ihm gewählten Beitragserhalts (zwischen 10 und bis zu 100 Prozent der eingezahlten Beiträge) garantiert. Die Garantie ist endfällig und in Schritten von 10 Prozent abschließbar. Eine Garantie in Höhe von 100 Prozent der Beiträge ist nicht in jedem Fall möglich.
Darstellung der Garantie	<ul style="list-style-type: none"> • Attraktive Investition in das Sicherungsvermögen • Hohe Investitionsquote in die gewählten Fonds, insbesondere auch anfänglich • Regelbasierte Guthabenaufteilung zwischen den Anlagetöpfen des Fondsguthabens und Sicherungsvermögens • Mindestinvestition in den Deckungsstock sichert stabilen Verlauf der Anlagetöpfe und damit wenig prozyklisches Verhalten
★ Individuelle Fondsauswahl	<ul style="list-style-type: none"> • Breite Auswahl von über 160 kostengünstigen, nachhaltigen oder aktiv gemanagten Fonds und ETFs • Bis zu 20 verschiedene Fonds je individueller Anlageaufteilung wählbar • Switchen und Shiften unbegrenzt kostenfrei möglich • NEU Mindestanteil pro Fonds beträgt 1 Prozent • Je Zuzahlung separates Anlaufmanagement und Anlageaufteilung mit bis zu 20 Fonds möglich
★ Exklusive Portfoliolösungen	<ul style="list-style-type: none"> • Zwei aktive Portfoliolösungen (Expertenpolice, Strategie Nachhaltigkeit) • Fünf passive Portfoliolösungen (ETF-Portfolio Plus mit jeweils 90 %, 70 %, 60 %, 50 % oder 30 % in Aktien)

 Link zum Fondsfinder

★ Zuzahlungen/Auszahlungen	<ul style="list-style-type: none"> Zu- und Auszahlungen ab 200 Euro jederzeit möglich <div style="border: 1px solid red; padding: 5px;"> <p>NEU</p> <ul style="list-style-type: none"> Optional je Zuzahlung wählbar: <ul style="list-style-type: none"> – grundsätzliche Anlage in das Fondsguthaben; alternativ auf Anfrage Zuzahlung mit separater Erlebensfallgarantie vereinbar – separates Anlaufmanagement vereinbar – separat bis zu 20 verschiedene Fonds je individueller Anlageaufteilung oder exklusive Portfoliolösung Auszahlung aus dem frei verfügbaren Fondsguthaben – Entnahme anteilmäßig aus allen Fonds oder NEU aus Einzelfonds (bei Direktversicherungen nicht möglich) </div>
★ Cash-to-Go-Option	<ul style="list-style-type: none"> Monatlicher Auszahlplan ab 200 Euro aus dem frei verfügbaren Fondsguthaben Entnahme anteilmäßig aus allen Fonds oder NEU aus Einzelfonds möglich
Todesfallschutz	<p>Zur Wahl stehen 6 Varianten:</p> <ul style="list-style-type: none"> Beitragsrückgewähr Vertragsguthaben Vertragsguthaben, mindestens Beitragsrückgewähr Mindesttodesfallschutz ohne Risikofragen Frei wählbare Todesfallleistung in Abhängigkeit der Beitragssumme mit Risikofragen Keine Auszahlung an Hinterbliebene
★ Ablaufleistung Varianten	<p>Zur Wahl stehen folgende Varianten:</p> <ul style="list-style-type: none"> NEU Fondsgebundener Rentenbezug Klassischer Rentenbezug, optional mit Pflege-Option* oder eXtra-Rente* Aufschub des Rentenbeginns und Nutzung der Cash-to-Go-Option Kapitalabfindung Kombination aus Kapitalabfindung und Rentenbezug Übertragung der Fondsanteile auf ein Depot

RENTENPHASE

Tarif	MeinPlan (FRV) – alle Fakten im Überblick
Flexibler Rentenbeginn	Zwischen 60 und 85 Jahren frei wählbar, einmalig vorverlegbar oder mehrfach aufschiebbar
Rentengarantie	<ul style="list-style-type: none"> NEU Garantierter Rentenfaktor auf hohem Niveau Günstigerprüfung sichert die höchste garantierte Rente zu, indem die Rechnungsgrundlagen mit denen bei vergleichbarem Neuabschluss abgeglichen werden.
Todesfallschutz	<ul style="list-style-type: none"> Rentengarantiezeit <ul style="list-style-type: none"> – frei wählbar, abhängig vom Alter bei Rentenbeginn – bei klassischem Rentenbezug; erhalten die Hinterbliebenen eine Rente bis zum Ende der Garantiezeit – bei fondsgebundenem Rentenbezug; wird auf einen klassischen flexiblen Rentenbezug gewechselt. Die Hinterbliebenen erhalten eine Rente bis zum Ende der Garantiezeit. – innerhalb der Rentengarantiezeit ist eine Kapitalisierung möglich Keine Todesfallleistung <ul style="list-style-type: none"> – bei fondsgebundenem Rentenbezug; erhalten die Hinterbliebenen das zum Zeitpunkt des Todes vorhandene, frei verfügbare Fondsguthaben
Klassischer Rentenbezug	<ul style="list-style-type: none"> Dynamische Rente; beginnt mit einem relativ niedrigen Wert und steigt dafür relativ stark an, optional mit Einschluss einer garantierten Rentensteigerung. 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.
★ NEU Fondsgebundener Rentenbezug	<ul style="list-style-type: none"> Kombination aus lebenslanger garantierter Rente und variabler Zusatzrente; die variable Zusatzrente ist abhängig von der Fondsentwicklung, sie wird jeweils für ein Jahr fixiert Freie Fondsauswahl aus der gesamten Fondspalette Wechsel in den klassischen Rentenbezug jederzeit möglich, spätestens mit Alter 90 Zuzahlungen und Entnahmen sind jederzeit möglich

* Die eXtra-Rente als auch die Pflege-Option sind nur im klassischen Rentenbezug verfügbar. Die eXtra-Rente ist nicht kombinierbar mit der Pflege-Option und umgekehrt.

Zuzahlungen/Auszahlungen (im Fall des fondsgebundenen Rentenbezugs)	<p>NEU</p> <ul style="list-style-type: none"> • Zu- und Auszahlungen ab 200 Euro jederzeit möglich • Zuzahlungen erhöhen die Gesamtrente. Es erfolgt eine Neuberechnung der garantierten Rente und variablen Zusatzrente • Auszahlungen erfolgen aus dem frei verfügbaren Fondsguthaben – Entnahme anteilmäßig aus allen Fonds oder aus Einzelfonds
Cash-to-Go-Option (im Fall des fondsgebundenen Rentenbezugs)	<ul style="list-style-type: none"> • Monatlicher Auszahlplan ab 200 Euro aus dem frei verfügbaren Fondsguthaben • Entnahme anteilmäßig aus allen Fonds oder NEU aus Einzelfonds möglich
★ Pflege-Option*	<ul style="list-style-type: none"> • 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

ZUSATZLEISTUNGEN

Tarif	MeinPlan (FRV) – alle Fakten im Überblick
Vorläufiger Versicherungsschutz	Bei Absicherung eines Todesfall- und/oder Berufsunfähigkeitsrisikos (BUZ-Rente) bei Unfall gemäß den Allgemeinen Versicherungsbedingungen
★ Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (BUZ)	<ul style="list-style-type: none"> • NEU BUZ-Beitragsschutz to go <ul style="list-style-type: none"> – BU-Beitragsbefreiung ohne Risikoprüfung (Wartezeit 36 Monate) – Beitragsbefreiung der Haupt- und Zusatzversicherungen bis zu einem Gesamtjahresbeitrag von 4 Prozent der Beitragsbemessungsgrenze in der allgemeinen Rentenversicherung (West) – Dynamisierung des Hauptversicherungsbeitrags im BU-Leistungsfall zwischen 2 und 5 Prozent möglich; auch ohne Einschluss einer Aktivdynamik <p>Voraussetzung: mindestens 12 Jahre Laufzeit</p> <ul style="list-style-type: none"> • NEU BUZ-Beitragsschutz <ul style="list-style-type: none"> – BU-Beitragsbefreiung mit Risikoprüfung (keine Wartezeit) – Beitragsbefreiung der Haupt- und Zusatzversicherungen in Höhe der vereinbarten Leistung – vereinfachte Risikofragen bis zur Beitragsgrenze des BUZ-Beitragsschutz to go – Dynamisierung des Hauptversicherungsbeitrags im BU-Leistungsfall zwischen 2 und 5 Prozent möglich; auch ohne Einschluss einer Aktivdynamik • NEU BUZ-Rente (inkl. BUZ-Beitragsschutz) <ul style="list-style-type: none"> – Vollwertiger Berufsunfähigkeitsschutz auf Basis der Rechnungsgrundlagen und Bedingungswerk der aktuellen Golden BU (SBU) mit: <ul style="list-style-type: none"> – optimierter Zukunftsgarantie – umfangreicherer Nachversicherungsgarantie – Karrieregarantie für Selbstständige – Zielgruppenkonzept für Handwerker und industrielle Fachkräfte – erhöhte Obergrenzen für die Nachversicherungsgarantie bis zu 3.900 Euro möglich – erhöhte Obergrenzen für die Karrieregarantie bis zu 7.800 Euro möglich
Steuerliche Behandlung	<ul style="list-style-type: none"> • Bei Verbleib des Kapitals innerhalb des Vertrags bleiben Kapitalerträge während der Laufzeit steuerfrei • Bei Kapitalabfindung: Die Erträge sind abgeltungssteuerpflichtig; unter bestimmten Voraussetzungen (12/62-Regelung) greift das Halbeinkünfteverfahren. Damit die Hälfte der Kapitalerträge steuerfrei ist, müssen die Voraussetzungen mindestens 12 Jahre und Endalter 62 gegeben sein. • Bei klassischem Rentenbezug: Bei lebenslanger Rente ist diese größtenteils einkommensteuerfrei; es ist lediglich der alters-abhängige Ertragsanteil zu versteuern. • Bei fondsgebundenem Rentenbezug: Die steuerliche Behandlung ist zum derzeitigen Stand noch nicht abschließend geklärt. Es kann daher keine verbindliche Aussage getroffen werden. Es ist eine steuerliche Beratung dringend zu empfehlen. Es wird die Auffassung vertreten, dass die garantierte Rente und die variable Zusatzrente eine einheitliche Rentenzahlung ergeben, die analog zum klassischen Rentenbezug mit dem Ertragsanteil nach § 22 Nr. 1 Satz 3a) bb) EStG zu versteuern ist. Es besteht aber auch die Möglichkeit, dass entweder die in der Rentenzahlung enthaltenen Erträge unter die Kapitalertragsteuer fallen oder die garantierte Rente mit dem Ertragsanteil zu versteuern ist und die variable Zusatzrente unter die Kapitalertragsteuer fällt.

* Die eXtra-Rente als auch die Pflege-Option sind nur im klassischen Rentenbezug verfügbar. Die eXtra-Rente ist nicht kombinierbar mit der Pflege-Option und umgekehrt.

INTELLIGENTE OPTIONEN

Tarif	MeinPlan (FRV) – alle Fakten im Überblick
<p>★ Start-Optimierung (Anlaufmanagement)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Automatische Start-Optimierung für Einmalbeiträge und Zuzahlungen in der Ansparphase, minimiert das Risiko, zum falschen Zeitpunkt zu investieren • Flexibel wählbar zwischen 3 und 60 Monaten, jederzeit ausschließbar • NEU Je Zuzahlung ist ein individuelles Anlaufmanagement möglich • NEU Auswahl aus Geldmarktfonds/-ETFs oder geldmarktnahen ETFs
<p>★ Ausgleichsmanagement (Rebalancing)</p>	<p>Mit dem Ausgleichsmanagement behält die individuelle Anlageaufteilung ihr Chance-Risiko-Profil über die gesamte Vertragslaufzeit. Einmal jährlich wird zum Versicherungsstichtag das vorhandene Fondsvermögen automatisch entsprechend der gewählten Fondsaufteilung kostenlos umgeschichtet.</p> <p>NEU Auch im fondsgebundenen Rentenbezug wählbar</p>
<p>Vermögenssicherung zum Rentenbeginn (Ablaufmanagement)</p>	<p>Schichtet automatisch monatlich das Fondsguthaben in risikoärmere Fonds gegen Laufzeitende um und ist jederzeit ein- und ausschließbar</p> <p>NEU</p> <ul style="list-style-type: none"> • Es wird keine Mindestvertragslaufzeit vorausgesetzt • Flexibel wählbar zwischen 12 und 120 Monaten vor Rentenbeginn • Spezielle Ablaufmanagement-Fondsauswahl erlaubt individuelle Anlageaufteilung zur Rendite-Risiko-Optimierung • Ablaufmanagement wirkt auf alle Fonds in einem Vertrag
<p>Lock-in-Funktion</p>	<p>Sichert das frei verfügbare Fondsguthaben intelligent ab:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Lock-in in der Ansparphase erhöht die Erlebensfallgarantie zum Rentenbeginn • Lock-in im fondsgebundenen Rentenbezug erhöht die garantierte Rente • Teilweise oder vollständige Absicherung möglich, bis maximal 200.000 Euro über die gesamte Vertragslaufzeit

