

Definitionen, Werte und Limits

Basisvorsorge

Das Produkt	<p>Aufgeschobene fondsgebundene Rentenversicherung ohne Kapitalwahlrecht. Im Todesfall der versicherten Person vor Rentenbeginn erfolgt eine Verrentung des Fondsguthabens oder eine Verrentung der eingezahlten Beiträge (Beitragsrückgewähr) inkl. Zuzahlungen an die anspruchsberechtigten Personen.</p> <p>Der Versicherungsnehmer kann aus verschiedenen internen und externen Fonds wählen.</p> <p>Maxxellence Invest als Basisvorsorge unterliegt als zertifiziertes Basisrentenprodukt den steuerlichen Gegebenheiten der ersten Schicht gemäß Alterseinkünftegesetz (Basisrente) und ist damit an bestimmte gesetzliche Vorgaben gebunden:</p> <p>Maxxellence Invest ist:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▶ nicht übertragbar ▶ nicht beleihbar ▶ nicht veräußerbar ▶ nicht kapitalisierbar ▶ nicht vererbbar. <p>Der Versicherungsnehmer ist zugleich versicherte Person, Leistungsempfänger und Beitragszahler. Bei gemeinsam veranlagten Ehegatten kann auch der Ehepartner Beitragszahler sein.</p> <p>Die Basisrente bzw. die darin enthaltenen Vermögenswerte sind „Hartz-IV-geschützt“. Das heißt, sie werden bis zur Gesamthöhe der gesetzlichen Freibeträge (vgl. § 12 SGB II) bei der Berechnung des Arbeitslosengeldes II nicht herangezogen.</p>
Treuebonus	<p>Der Treuebonus erhöht den Wert des Fondsguthabens zum Rentenbeginndatum. Die Höhe ist abhängig von der Laufzeit des Vertrages. Bei Vertragsänderungen kann sich der Treuebonus ändern.</p>
Anspruchsberechtigte Personen	<p>Erlebensfall: ausschließlich der Versicherungsnehmer, der zugleich versicherte Person ist</p> <p>Todesfall: ausschließlich die anspruchsberechtigten Hinterbliebenen, das sind</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. der hinterbliebene Ehepartner 2. die versorgungsberechtigten eigenen Kinder.

Ansparphase

Mindest-eintrittsalter	18 Jahre
Höchst-eintrittsalter	70 Jahre
Mindestbeiträge	Monatlich: 50 Euro; vierteljährlich: 150 Euro; halbjährlich: 300 Euro; jährlich: 600 Euro; einmalig: 7.000 Euro Mindestbeitrag je gewählten Fonds: siehe Fondsauswahl
Mindest-beitragssumme	6.000 Euro
Mindestanspar-phase	5 Jahre
Beitragszah-lungsdauer	Mindestens 5 Jahre bei laufender Beitragszahlung
Leistung im Todesfall während der Ansparphase	Hinterbliebenenschutz: An die anspruchsberechtigten Hinterbliebenen wird im Todesfall während der Ansparphase eine Witwen- bzw. Waisenrente gezahlt. Der zur Verrentung verfügbare Betrag entspricht dem Maximum aus der Summe der eingezahlten Beiträge (Beitragsrückgewähr) inklusive Zuzahlungen (solange die versicherte Person jünger als 70 Jahre alt ist) und dem aktuellen Rückkaufswert.

Rentenphase

Garantierter Rentenfaktor	Zur Ermittlung der Rente zum Rentenbeginn wird ein Rentenfaktor bereits bei Vertragsabschluss garantiert.
Frühester Rentenbeginn	62 Jahre (gesetzlich geregelt)
Spätester Rentenbeginn	85 Jahre
Lebenslange Rente	Zum Rentenbeginn wird der Wert der dem Vertrag zugeordneten Fondsanteile zu den dann gültigen Rechnungsgrundlagen oder mit dem garantierten Rentenfaktor (je nachdem, was den höheren Wert liefert) in eine lebenslange Rente umgewandelt. Es wird, wie gesetzlich vorgeschrieben, ausschließlich eine lebenslange Rente gezahlt. Eine einmalige Kapitalabfindung erfolgt grundsätzlich nicht. Wir sind jedoch berechtigt, eine Kleinbetragsrente abzufinden. Die Höhe der Rente ist mit Beginn der Rentenzahlung für die gesamte Vertragslaufzeit garantiert.

Optionen

Low Start	<p>Maximale Reduzierung des vollen Beitrags um 70 Prozent. Auch während der Low Start Phase darf der Mindestbeitrag von 50 Euro pro Monat nicht unterschritten werden. Maximale Dauer der Low Start Phase: die ersten 4 Versicherungsjahre, während der Low Start Phase verlängerbar auf maximal 5 Jahre. Nach Ende der Low Start Phase wird der volle Beitrag fällig.</p>
Beitragsdynamik	<p>Bei Vertragsabschluss von 0 bis 10 Prozent in einprozentigen Schritten wählbar. Während der Low Start Phase ist keine Beitragsdynamik möglich.</p>
Zuzahlungen	<p>Ab Vertragsbeginn einmal im Monat jeweils mindestens 1.000 Euro; maximal 1.000.000 Euro; letztmalig: 1 Monat vor Erreichen des Rentenbeginndatums. Zuzahlungen müssen schriftlich beantragt werden. Liegt die Summe der Beiträge und Zuzahlungen innerhalb eines Kalenderjahres über 40.000 Euro, bedürfen Zuzahlungen der Zustimmung von Standard Life.</p>
Garantierte Rentendynamik	<p>Kann in Höhe von 0 bis 3 Prozent p. a. (in 0,5-Prozent-Schritten) vereinbart werden</p>
Kapitalschutz	<p>Bei Vertragsbeginn oder zu Rentenbeginn wählbar. Für die anspruchsberechtigten Hinterbliebenen im Todesfall während des Rentenbezugs steht die Differenz zwischen dem Betrag, der zu Rentenbeginn verrentet wurde, und den bereits geleisteten Rentenzahlungen zur Bildung einer Witwen- oder Waisenrente zur Verfügung.</p>
Open Market	<p>Die Open Market Option ermöglicht zum Rentenbeginn die steuerunschädliche Übertragung des zur Verrentung zur Verfügung stehenden Kapitals auf einen Basisrentenvertrag bei einem anderen Versicherer. Eine Kapitalübertragung kann unter anderem nur dann erfolgen, wenn uns die Absicht zur Ausübung der Option mindestens 3 Monate vor dem vereinbarten Rentenbeginndatum angezeigt wurde und der beim anderen Versicherer abgeschlossene Vertrag die Anforderungen des § 10 Abs. 1 Nr. 2 b EStG erfüllt und zertifiziert ist.</p>
Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit	<p>Bei Berufsunfähigkeit übernehmen wir die Beitragszahlung für den Versicherungsvertrag. Die Leistungsdauer endet maximal 15 Jahre nach Ende des Versicherungsschutzes.</p>
Silent Power	<p>Bei Silent Power erhöht sich der Beitrag, der während der Berufsunfähigkeit gezahlt wird, jährlich bis zum Ablauf der vertraglichen Leistungsdauer um den vertraglich vereinbarten Prozentsatz. Dieser Prozentsatz ist von 1 bis 10 Prozent in einprozentigen Schritten wählbar.</p>

Investment

<p>Fondsauswahl</p>	<p>Maxxellence Invest ist eine fondsgebundene Rentenversicherung. Der Sparanteil der Versicherungsbeiträge wird in die vom VN¹ ausgewählten Fonds investiert. Der VN kann aus verschiedenen internen und externen Fonds wählen; die Fondsauswahl, der unter dem Vertrag bereits angesparten Beiträge und die zukünftige Aufteilung des Sparbeitrags können vom VN geändert werden. Die Vertragsleistung ist abhängig von der Wertentwicklung der gewählten Fonds.</p> <p>Die Fondsauswahl besteht aus</p> <ul style="list-style-type: none"> ▶ Einzelfonds ▶ von Standard Life Investments gemanagten Portfolien: Standard Life MyFolio Defensiv, Standard Life MyFolio Balance, Standard Life MyFolio Chance. <p>Eine aktuelle Auflistung finden Sie immer in der Angebotssoftware und der Servicebox.</p>
<p>Mindestbeitrag pro Fonds</p>	<p>In jeden ausgewählten und besparten Fonds muss mindestens 1 Prozent des Beitrags fließen.</p>
<p>Shift</p>	<p>Kostenlos einmal pro Monat möglich. Shiften heißt: Die angesammelten Fondsanteile werden in andere Fonds umgeschichtet, unabhängig von der Aufteilung zukünftiger Beiträge. Es können beliebig viele Fonds umgeschichtet werden. Dabei muss in jeden neu gewählten Fonds mindestens 1 Prozent des Umschichtungsbetrages investiert werden. Shifts werden grundsätzlich immer 2 Börsentage nach Datum der Beantragung oder zu einem späteren gewünschten Termin durchgeführt.</p>
<p>Switch</p>	<p>Kostenlos zu jeder Beitragsfälligkeit möglich. Switchen heißt: Ab der nächsten Beitragszahlung werden künftige Sparanteile in einen oder mehrere neu ausgewählte Fonds investiert. Die bereits investierten Fondsanteile verbleiben in den bisherigen Fonds. Ein Switch muss spätestens 2 Börsentage vor Beitragsfälligkeit schriftlich beantragt werden. Switchen ist bei laufender Beitragszahlung möglich, solange regelmäßig Beiträge gezahlt werden.</p>

¹VN = Versicherungsnehmer

Investment (Fortsetzung)

Capital Security Management

Das Ziel des Capital Security Management (CSM) ist, die Auswirkungen länger anhaltender Abwärtsbewegungen an den Aktienmärkten auf das individuelle Investment Ihrer Kunden zu reduzieren. Um dieses Ziel zu erreichen, führen wir Finanzmarktbeobachtungen durch, leiten daraus Markttrends ab und passen das Investment entsprechend an. Bei bestimmten Marktentwicklungen ist es möglich, dass das Ziel des CSM nicht erreicht wird und mit CSM ein geringerer Fondswert erzielt wird als ohne CSM. Im Rahmen des CSM werden keine Garantien ausgesprochen. Die Fonds können trotz CSM Verluste erzielen.

In das CSM ist ein automatisches Ablaufmanagement integriert.

Ablaufmanagement

Das Ablaufmanagement ist eine automatische, schrittweise und kostenlose Umschichtung des unter dem Vertrag angesammelten Fondsguthabens – gegen Ende der Vertragslaufzeit – in einen Zielfonds. Der Zielfonds ist ein sicherheitsorientierter Fonds. Das Ablaufmanagement kann nur abgeschlossen werden, wenn für keinen Fonds das Capital Security Management (CSM) gewählt wurde.

