

## EUROPA Fondsgebundene Basis Rentenversicherung (E-FBR) Fondsgebundene Rentenversicherung zur Basisversorgung

Das Versicherungsprodukt EUROPA Fondsgebundene Basis Rentenversicherung ist eine aufgeschobene fondsgebundene Rentenversicherung zur Basisversorgung. Die Kapitalanlage erfolgt in Investmentfonds, an deren Wertentwicklung der Kunde direkt partizipiert, aber auch das entsprechende Verlustrisiko trägt. Deutliche Schwankungen im Vertragsverlauf, die durch die Nutzung von Investmentfonds entstehen können, nimmt der Kunde in Kauf. Es besteht ein Verlustrisiko für die gezahlten Anlagebeträge. Je höher die Risikoklasse des gewählten Investmentfonds ist, desto höher ist dieses Risiko. Die Versicherungsleistung besteht in einer lebenslangen garantierten Rente zu der gegebenenfalls nicht garantierte Leistungen aus der Überschussbeteiligung hinzukommen.

Das Produkt eignet sich für Kunden,

- die eine steuerliche Förderung der Beiträge in der Ansparphase nutzen wollen,
- die über einen längerfristigen Zeitraum Kapital für ihre Altersvorsorge aufbauen möchten,
- die in der Ansparphase Renditechancen durch Anlage in Investmentfonds wünschen und bewusst auf garantiertes Kapital im Vertragsverlauf und zum Rentenbeginn verzichten,
- die auf Variabilität in der Vertragsgestaltung Wert legen.

Das Produkt ist nicht für Kunden geeignet, die Wert auf garantierte Leistungen während der Ansparphase oder eine Kapitalzahlung legen.

Die Kunden sollten über ausreichende finanzielle Verhältnisse verfügen, um den vereinbarten Beitrag finanzieren zu können.

Für das Verständnis der Leistungen sind Kenntnisse zur Funktionsweise von Investmentfonds und der Finanzmärkte oder Erfahrungen mit Versicherungsprodukten, sowie ein angemessenes Verständnis über den Einfluss der Kapitalmarktentwicklungen auf die Wertentwicklung von Investmentfonds empfehlenswert.

---

### Optionen und Gestaltungsmöglichkeiten

---

#### Beiträge

- |   |  |
|---|--|
| Zahlungsweise                             | ■ Monatlich, vierteljährlich, halbjährlich, jährlich oder einmalig |
| Unterstützung bei Zahlungsschwierigkeiten | ■ Beitragsstundung, Beitragspause, Herabsetzung                    |

#### Erhöhungsmöglichkeiten

- |                                 |   |
|---------------------------------|---|
| Beitragsdynamik                 | ■ Im gleichen Verhältnis wie der Höchstbeitrag der Deutschen Rentenversicherung Bund, mind. 3%, höchstens 10% |
| Individuelle Beitragserhöhungen | ■ Individuelle Erhöhungen bis zu 5 Mal  |
| Sonderzahlungen                 | ■ Sonderzahlungen bis zu 2 Mal pro Jahr   |
| Nachversicherungen              | ■ 13 Nachversicherungsereignisse zur Erhöhung   |

#### Ansparphase

- |                                |   |
|--------------------------------|---|
| Abruf/Teilabruf der Rente      | ■ In der Abrufphase kann der Beginn der lebenslangen Rente vorverlegt werden. Der Abruf kann vollständig oder für Teile des Versicherungsvertrags erfolgen. |
| Hinausgeschobener Rentenbeginn | ■ Der Rentenbeginn ist einmalig bis zum Alter 85 flexibel hinausschiebbar.  |

#### Rentenphase

- |   |   |
|---|---|
| Leistungen zum Rentenbeginn             | ■ Lebenslange Rente   |
| Überschussbeteiligung nach Rentenbeginn | ■ Wahlmöglichkeit bis zum Rentenbeginn zwischen Steigender, Flexibler und Teildynamischer Gewinnrente (nicht bei Einmalbeitrag) |
-

## Zielmarkt-Beschreibung

Wesentliche Informationen für Versicherungsvertrieber



## EUROPA Fondsgebundene Basis Rentenversicherung (E-FBR) Fondsgebundene Rentenversicherung zur Basisversorgung

### Optionen und Gestaltungsmöglichkeiten

#### Todesfall-Leistungen

vor Rentenbeginn  
nach Rentenbeginn

- Verwendung des Kapitals des Versicherungsvertrags als Rente an Hinterbliebene
- Rentengarantie oder Kapitalrückgewähr

#### Fonds

Fondsauswahl

- Umfassende Fondspalette - mit verschiedenen Anlageschwerpunkten und Depots mit unterschiedlichen Strategien

Anzahl Fonds

- Bis zu 10 Fonds - keine Ausgabeaufschläge

Start- und Ablaufmanagement

- Startmanagement bei Einmalbeiträgen - zur Reduzierung des Kursrisikos  
Individuell gestaltbares Ablaufmanagement - zur Sicherung des Fondsguthabens

Switchen und Shiften

- Fondsänderungen (Switchen/Shiften) kostenlos - jeweils bis zu 6-Mal im Jahr

### Verkaufsbegrenzungen

Mindest-Beitrag monatlich	25 EUR
Mindest-Einmalbeitrag	3.000 EUR
Mindest-Beitragssumme bei abgekürzter Beitragszahlung	3.000 EUR
Höchst-Beitragssumme	1,5 Mio. EUR (darüber Einzelfallprüfung) Grenzen für steuerliche Geltendmachung beachten
Mindest-Rente jährlich	120 EUR
Mindest-Eintrittsalter	15 Jahre
Höchst-Eintrittsalter	70 Jahre
Mindest-Beitragszahlungsdauer	5 Jahre (bei lfd. Beitrag)
Rentengarantiezeit	1 - 30 Jahre, max. bis Alter 92
Mindest-Versicherungsdauer	5 Jahre (bei lfd. Beitrag) 3 Jahre (bei Einmalbeitrag)
Mindest-Alter bei Rentenbeginn	62 Jahre
Höchst-Alter bei Rentenbeginn	85 Jahre