

EUROPA Fondsgebundene Rentenversicherung (E-FR) Fondsgebundene Rentenversicherung

Das Versicherungsanlageprodukt EUROPA Fondsgebundene Rentenversicherung ist eine aufgeschobene fondsgebundene Rentenversicherung. 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. Je höher die Risikoklasse des gewählten Investmentfonds ist, desto höher ist dieses Risiko. Es besteht ein Verlustrisiko für die gezahlten Anlagebeträge. 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 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 hohe Variabilität in der Vertragsgestaltung und freie Verfügbarkeit der Leistungen Wert legen.

Das Produkt ist nicht für Kunden geeignet, die in der Ansparphase Wert auf garantierte Leistungen oder steuerliche Förderung 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 Versicherungsanlageprodukten und/oder verpackten Anlageprodukten, 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, Wiederanhebung |

Erhöhungsmöglichkeiten

- | | |
|---------------------------------|---|
| Beitragsdynamik | ■ Beitragsdynamik von 3 - 10 % |
| Individuelle Beitragserhöhungen | ■ Individuelle Erhöhungen bis zu 5 Mal |
| Sonderzahlungen | ■ Sonderzahlungen bis zu 6 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 Versicherungsvertrages erfolgen. |
| Entnahme vor Rentenbeginn | ■ 4 Entnahmen pro Jahr |
| Hinausgeschobener Rentenbeginn | ■ Der Rentenbeginn ist einmalig bis zum Alter 85 flexibel hinausschiebbar. |

Rentenphase

- | | |
|---|--|
| Leistungen zum Rentenbeginn | ■ Garantierte lebenslange Rente, Kapitalabfindung, Kombination von Rente und Kapital zum Rentenbeginn |
| Entnahme nach Rentenbeginn | ■ Bis zu 2 Entnahmen, wenn Rentengarantie oder Kapitalrückgewähr vereinbart |
| Überschussbeteiligung nach Rentenbeginn | ■ Wahlmöglichkeit bis zum Rentenbeginn zwischen Steigender, Flexibler, Teildynamischer (nicht bei Einmalbeitrag) und Fallender Gewinnrente |
-

Zielmarkt-Beschreibung

Wesentliche Informationen für Versicherungsvertreiber



EUROPA Fondsgebundene Rentenversicherung (E-FR) Fondsgebundene Rentenversicherung

Optionen und Gestaltungsmöglichkeiten

Todesfall-Leistungen

vor Rentenbeginn
nach Rentenbeginn

- Vertragsguthaben, Beitragsrückgewähr
- Kapitalrückgewähr oder Rentengarantie

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)
Mindest-Rente jährlich	120 EUR
Mindest-Fondsguthaben bei Beitragsfreistellung	1.000 EUR
Mindest-Eintrittsalter	0 Jahre
Höchst-Eintrittsalter	70 Jahre
Mindest-Beitragszahlungsdauer	5 Jahre (bei lfd. Beitrag)
Rentengarantiezeit	1 - 40 Jahre, max. bis Alter 92
Mindest-Versicherungsdauer	5 Jahre (bei lfd. Beitrag) 3 Jahre (bei Einmalbeitrag)
Höchst-Alter bei Rentenbeginn	85 Jahre