

Zielmarkt-Beschreibung

Wesentliche Informationen für Versicherungsvertrieber



EUROPA Basis Rentenversicherung (E-BR) Klassische Rentenversicherung zur Basisversorgung

Das Versicherungsprodukt EUROPA Basis Rentenversicherung ist eine aufgeschobene klassische Rentenversicherung zur Basisversorgung. Die Kapitalanlage erfolgt vollständig durch die EUROPA Lebensversicherung AG. 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 eine garantierte Verzinsung wünschen und demzufolge keine oder nur geringe Verluste tragen wollen oder können,
- die auf Variabilität in der Vertragsgestaltung Wert legen.

Das Produkt ist nicht für Kunden geeignet, die in der Ansparphase Wert auf hohe Renditechancen mit geringeren Garantieleistungen 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 keine Kenntnisse über Finanzmärkte und keine Erfahrungen mit Versicherungsprodukten erforderlich.

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.

Überschussbeteiligung vor Rentenbeginn

- Bonusrenten oder Bonusrenten Plus

Rentenphase

Leistungen zum Rentenbeginn

- Garantierte lebenslange Rente

Überschussbeteiligung nach Rentenbeginn

- Wahlmöglichkeit bis zum Rentenbeginn zwischen Steigender, Flexibler und Teildynamischer Gewinnrente (nicht bei Einmalbeitrag)

Todesfall-Leistungen

vor Rentenbeginn

- Vertragsguthaben oder Beitragsrückgewähr

nach Rentenbeginn

- Rentengarantie oder Kapitalrückgewähr
-

Zielmarkt-Beschreibung

Wesentliche Informationen für Versicherungsvertrieber



EUROPA Basis Rentenversicherung (E-BR) Klassische Rentenversicherung zur Basisversorgung

Verkaufsbegrenzungen

Mindest-Beitrag monatlich	10 EUR (inkl. Zusatzversicherungen)
Mindest-Einmalbeitrag	1.000 EUR (inkl. Zusatzversicherungen)
Höchst-Beitragssumme	1,5 Mio. EUR (darüber Einzelfallprüfung) Grenzen für steuerliche Geltendmachung beachten
Mindest-Rente jährlich	120 EUR
Mindest-Eintrittsalter	0 Jahre
Höchst-Eintrittsalter	80 Jahre (bei lfd. Beitrag) 84 Jahre (bei aufgeschobener Rente)
Mindest-Beitragszahlungsdauer	5 Jahre (bei lfd. Beitrag)
Rentengarantiezeit	1 - 30 Jahre, max. bis Alter 92
Mindest-Versicherungsdauer	5 Jahre (bei lfd. Beitrag) 1 Jahr (bei Einmalbeitrag)
Mindest-Alter bei Rentenbeginn	62 Jahre
Höchst-Alter bei Rentenbeginn	85 Jahre