

Zielmarkt-Beschreibung

Wesentliche Informationen für Versicherungsvertrieber



EUROPA Rentenversicherung (E-R) Klassische Rentenversicherung

Das Versicherungsanlageprodukt EUROPA Rentenversicherung ist eine aufgeschobene klassische Rentenversicherung. 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 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 hohe Variabilität in der Vertragsgestaltung und freie Verfügbarkeit der Leistungen Wert legen,
- die bei Bedarf Todesfall-Leistungen vereinbaren möchten.

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

Optionen und Gestaltungsmöglichkeiten

Beiträge

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

Erhöhungsmöglichkeiten

- | | |
|---------------------------------|---|
| Beitragsdynamik | ■ Fester Prozentsatz von 3-10% (ganzjährig) |
| Individuelle Beitragserhöhungen | ■ Individuelle Erhöhungen bis zu 5 Mal |
| Sonderzahlungen | ■ Sonderzahlungen bis zu 12 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 | ■ 1 Entnahme pro Jahr |
| 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, 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 |

Todesfall-Leistungen

- | | |
|-------------------|---|
| vor Rentenbeginn | ■ Beitragsrückgewähr |
| nach Rentenbeginn | ■ Kapitalrückgewähr oder Rentengarantie |
-

Zielmarkt-Beschreibung

Wesentliche Informationen für Versicherungsvertrieber



EUROPA Rentenversicherung (E-R) Klassische Rentenversicherung

Verkaufsbegrenzungen

Mindest-Beitrag monatlich	10 EUR
Mindest-Einmalbeitrag	1.000 EUR
Höchst-Beitragssumme	1,5 Mio. EUR (darüber Einzelfallprüfung)
Mindest-Rente jährlich	360 EUR (mit Dynamik)
Beitragsfreie Mindestrente jährlich	360 EUR
Höchst-Jahresrente	120.000 EUR
Mindest-Eintrittsalter	1 Jahr
Höchst-Eintrittsalter	80 Jahre (bei lfd. Beitrag) 84 Jahre (bei Einmalbeitrag aufgeschoben) 85 Jahre (bei Einmalbeitrag sofort beginnend)
Mindest-Beitragszahlungsdauer	5 Jahre (bei lfd. Beitrag)
Rentengarantiezeit	1 - 40 Jahre, max. bis Alter 92
Mindest-Versicherungsdauer	5 Jahre (bei lfd. Beitrag) 1 Jahr (bei Einmalbeitrag)
Höchst-Alter bei Rentenbeginn	85 Jahre