

Produkt-Steckbrief

Fondsgebundene PrivatRente Balance (87 T)

Für eine
starke Rente!
Chancen nutzen,
Gewinne sichern

Highlights

- CashOption für Teilauszahlungen mit festem Turnus
- Tarif für Konzept Erben & Schenken
- Anlaufmanagement für Einmalbeiträge und Zuzahlungen
- Rebalancing des Fondsvermögens
- Aktives Ablaufmanagement vor Rentenbeginn
- Rentengarantiezeiten bis zu 40 Jahren möglich



Produkt-Steckbrief

PrivatRente Balance

Tarif 87 T

Produkt	
Tarif 87 T	Fondsgebundene Rentenversicherung
Vertragsdaten	
Eintrittsalter	<ul style="list-style-type: none"> • Ab Geburt
Alter bei Rentenbeginn	<ul style="list-style-type: none"> • Maximal 85 Jahre
Versicherungsleistungen	
Gesamtrente und garantierter Rentenfaktor	<ul style="list-style-type: none"> • Höhe der Rente wird mit dem bei Rentenbeginn aktuellen Rentenfaktor ermittelt • Mindestens der im Versicherungsschein garantierte Rentenfaktor • Die Gesamtrente hängt maßgeblich von der Wertentwicklung der gewählten Fonds ab
Auszahlungsoptionen bei Rentenbeginn Kunde kann wählen, wie er sein Vertragsguthaben erhalten möchte	<ul style="list-style-type: none"> • Garantierte, lebenslange Rente • Vollständige Kapitalauszahlung • Teilkapitalauszahlung mit Restverrentung • Doppelte Rente im Pflegefall bei ausgeübter PflegeOption
Überschussbeteiligung im Rentenbezug	<ul style="list-style-type: none"> • 2 Varianten: <ul style="list-style-type: none"> - Dynamische Rentenerhöhung - Dynamische Rentenerhöhung mit Basisrente • Wechsel bis zu 6 Wochen vor Rentenbeginn möglich
Todesfallschutz vor Rentenbeginn Absicherung der Hinterbliebenen während der Laufzeit.	<ul style="list-style-type: none"> • Bei der Tarifvariante Fondsguthaben wird das Deckungskapital ausgezahlt • Tarifvariante Todesfallsumme bis zu 200 Prozent der Beitragssumme mit Gesundheitsprüfung oder Todesfallsumme bis zu 60.000 Euro mit Wartezeit von 36 Monaten und einfacher Gesundheitserklärung: <i>„Mir ist bekannt, dass kein Leistungsanspruch auf die Todesfallsumme gegeben ist, wenn zum Zeitpunkt der Antragstellung eine der folgenden Krankheiten ärztlich diagnostiziert ist bzw. jemals vor Antragstellung diagnostiziert wurde und für den Tod der versicherten Person zumindest mitursächlich ist: Herz-Kreislaufkrankungen: Herzinfarkt, Angina pectoris, Herzleistungsschwäche; Schlaganfall; Lungen- und Atemwegserkrankungen: Lungenemphysem, Asbestose; Bösartige Tumorerkrankungen (Krebs), Leukämien – bei Hautkrebs nur, wenn malignes Melanom vorlag; Leberzirrhose, chronische Hepatitis; Bauchspeicheldrüsenerkrankung (Pankreatitis); Multiple Sklerose; Chronisches Nierenversagen mit Dialyse oder Nierentransplantation; Insulinpflichtiger Diabetes mellitus (Zuckerkrankheit); HIV-Infektion; Alzheimer; Parkinson-Krankheit; Morbus Crohn.“</i>
Todesfallschutz: Erhöhung bei bestimmten Ereignissen Nachversicherungsgarantie ohne erneute Gesundheitsprüfung	<ul style="list-style-type: none"> • Erhöhung bei 7 Ereignissen, wie z. B. Heirat, Geburt eines Kindes und Kauf einer Immobilie • Erhöhung um bis zu 50 % der bei Vertragsbeginn vereinbarten Todesfallsumme, mindestens um 2.500 € und maximal um 25.000 € • Maximal 2 Erhöhungen während der Vertragslaufzeit möglich • Antrag auf Erhöhung innerhalb von 3 Monaten nach Eintritt des Ereignisses
Rentengarantiezeit Hinterbliebenenschutz in der Rentenphase	<ul style="list-style-type: none"> • Ab Tod der versicherten Person zahlen wir die Rente mindestens bis zum Ablauf der Rentengarantiezeit • Sehr lange Garantiezeiten wählbar, abhängig vom Alter bei Rentenbeginn, Geburtsjahr und Tarif/Berufsgruppe • Änderung der Rentengarantiezeit bis zu 6 Wochen vor Rentenbeginn möglich
PflegeOption Vorsorge für den Pflegefall ab Rentenbeginn ohne erneute Gesundheitsprüfung	<ul style="list-style-type: none"> • Bei Ausübung der Option reduziert sich die vereinbarte Altersrente um einen geringen Betrag • Tritt der Pflegefall ein, wird eine Rente in Höhe der doppelten Altersrente geleistet • Auch dann wählbar, wenn Pflegebedürftigkeit bereits vor Rentenbeginn besteht • Ausübung der Option vor Rentenbeginn ab Alter 60 möglich • Aufschubdauer des Vertrags muss mindestens 10 Jahre betragen • Rentengarantiezeit von maximal 5 Jahren • Kostenfreie Option

Flexible Vertragsgestaltung

Beitragszahlung	<ul style="list-style-type: none"> • Mindestbeitrag 10 <input type="checkbox"/> monatlich • Auch viertel-, halb- oder jährliche Zahlungsweise • Einmalbeitrag ab 2.000 <input type="checkbox"/>
Beitragsdynamik	<ul style="list-style-type: none"> • 2 Modelle zur Wahl: <ul style="list-style-type: none"> - Erhöhung entsprechend der BBG West, jedoch mindestens um einen Prozentsatz zwischen 3 % und 10 % - Erhöhung um einen festen Prozentsatz zwischen 3 % und 10 %
Zuzahlungen Fondsguthaben bzw. Rente einfach erhöhen mit Zuzahlungen, z. B. aus Steuerrückzahlungen, Weihnachts- oder Urlaubsgeld	<ul style="list-style-type: none"> • Ab 200 <input type="checkbox"/> • Übersteigt die Summe der Zuzahlungen die Summe der vereinbarten Beiträge im Versicherungsjahr bzw. den Betrag von 100.000 <input type="checkbox"/> ist unsere Zustimmung erforderlich • Zuzahlungen erhöhen die Anzahl der Fondsanteile und die Todesfalleistung • Es gelten für die Zuzahlungen die gültigen Rechnungsgrundlagen im Erhöhungszeitpunkt
Beitragserhöhungen	<ul style="list-style-type: none"> • Ein laufender Beitrag kann jederzeit zur nächsten Beitragsfälligkeit erhöht werden • Mit formloser Erklärung • Beitragserhöhungen erhöhen die Anzahl der Fondsanteile und die Todesfalleistung • Es gelten für den Erhöhungsbetrag die gültigen Rechnungsgrundlagen im Erhöhungszeitpunkt
Teilauszahlungen	<ul style="list-style-type: none"> • Einzelne Teilauszahlungen vor Rentenbeginn jederzeit möglich • Teilauszahlungen ab 200 <input type="checkbox"/> bzw. bis zu 85 % des Vertragsguthabens • Verbleibendes Deckungskapital mindestens 1.000 <input type="checkbox"/> bzw. verbleibender Betrag mindestens 120 <input type="checkbox"/> jährlich
CashOption	<ul style="list-style-type: none"> • Teilauszahlungen mit festem Turnus • Festlegung eines konstanten Auszahlungsbetrags und eines festen Zeitraums • Formloser Antrag • Vorzeitige Beendigung der CashOption möglich • Bei Tarifvariante Todesfallsumme ist die CashOption ausgeschlossen • Kostenlose Option
Beitragspause Hinterbliebenenschutz bleibt vollständig bestehen	<ul style="list-style-type: none"> • Beitragspause bis zu 24 Monate • Bei Elternzeit der versicherten Person bis zu 36 Monate • Voraussetzung: Beiträge für mindestens 36 Monate gezahlt • Nachzahlung der Beiträge mit Stundungszinsen oder Verrechnung mit dem Vertragsguthaben • Verzicht auf Stundungszinsen bei Elternzeit
Beitragsfreistellung	<ul style="list-style-type: none"> • Jederzeit während der Laufzeit • Ganz oder teilweise Befreiung • Das Deckungskapital mindert sich um die rückständigen Beiträge sowie um einen Abzug • Wiederaufnahme der Beitragszahlung innerhalb von drei Jahren möglich • Ist eine Todesfallsumme vereinbart, ist die Wiederaufnahme innerhalb von 6 Monaten ohne erneute Gesundheitsprüfung möglich
Vorverlegung des Rentenbeginns	<ul style="list-style-type: none"> • Bis zu 5 Jahre bei laufender Beitragszahlung und bei einer Mindestspanne Versicherungs-/ Rentenbeginn von 5 Jahren • 1 Monat nach Versicherungsbeginn bei Einmalbeitrag • Formloser Antrag spätestens 6 Wochen vor dem gewünschten Rentenbeginn • Die Rentenhöhe ergibt sich aus dem Vertragsguthaben, wobei der garantierte Rentenfaktor neu berechnet wird
Vertragsverlängerung	<ul style="list-style-type: none"> • Beitragsfreie, einmalige Vertragsverlängerung bis maximal zum 85. Lebensjahr • Ohne Gesundheitsprüfung • Eine vereinbarte Rentengarantiezeit passt sich an die verbleibende mittlere Lebenserwartung an • Auch im Verlängerungszeitraum kann der Rentenbeginn vorverlegt werden • Antrag auf Vertragsverlängerung spätestens 1 Monat vor Rentenbeginn formlos möglich
Konzept Erben und Schenken	<ul style="list-style-type: none"> • Steueroptimierte Schenkung an Kinder oder Enkel mit Mitbestimmungsrecht für den Schenkenden • Einsparung der Einkommensteuer in bestimmten Fällen der Auszahlung möglich

Fondsanlage	
Wechsel der Anlagestrategie	<ul style="list-style-type: none"> • Shift: Übertragung des Fondsguthabens ganz oder teilweise auf andere Fonds • Switch: Wenn das Kapital künftig in andere Fonds angelegt wird • Bis zu 12 kostenlose Fondswchsel im Versicherungsjahr • Kein Ausgabeaufschlag • Mindestanlage 1 % des aktuellen Fondsguthabens (Shiften) bzw. 1 % des Beitrages (Switchen). Abweichung möglich bei Kombination aus Shift und Switch. • Aufteilung des Beitrags auf maximal 10 Fonds
Anlaufmanagement für Einmalbeiträge und Zuzahlungen	<ul style="list-style-type: none"> • Der Anlagebetrag wird zunächst in risikoärmere Fonds investiert und während der Anlaufphase in die vom Kunden ausgewählten Fonds umgeschichtet • Nach 11 Monaten ist das Anlaufmanagement abgeschlossen • Es kann jederzeit beendet werden • Ab einer Aufschubdauer von 3 Jahren möglich • Kostenlose Option
Rebalancing Umschichtung des Fondsvermögens entsprechend der vom Kunden gewünschten Beitragsaufteilung	<ul style="list-style-type: none"> • Die Umschichtung erfolgt jährlich zum Beginn des Versicherungsjahres • Das Aufteilungsverhältnis kann jederzeit geändert werden • Es gilt für die individuelle Fondsanlage und für Fondsstrategien • Formloser Antrag der Option spätestens 1 Monat vor Beginn des neuen Versicherungsjahres • Beendigung auf Wunsch, mit Beginn eines Ablaufmanagements oder mit Rentenbeginn • Kostenlose Option
Aktives Ablaufmanagement Absicherung des Fondsguthabens vor Rentenbeginn	<ul style="list-style-type: none"> • Umschichtung des Fondsvermögens in risikoärmere Fonds • Kunde erhält 5 Jahre vor Rentenbeginn automatisch ein Angebot • Vorzeitige Beendigung oder Unterbrechung jederzeit mit einer Frist von 4 Wochen möglich • Voraussetzung: Aufschubdauer von mindestens 8 Jahren • Kostenlose Option
Zusatzversicherungen	
Berufsunfähigkeit Fortführung der Private-Rente Balance bei Berufsunfähigkeit	<ul style="list-style-type: none"> • Beitragsbefreiung der Haupt- und Zusatzversicherung • Mit Premium-BUZ • Mit Gesundheitsprüfung
RentenSchutzbrief Absicherung der Altersvorsorge bei Berufsunfähigkeit ohne Gesundheitsprüfung	<ul style="list-style-type: none"> • Beitragsbefreiung der Haupt- und Zusatzversicherung • Ohne Gesundheitsprüfung bis zu 3.000 Euro Jahresbeitrag. Es besteht eine Wartezeit von 36 Monaten, aber Sofortschutz bei Berufsunfähigkeit durch Unfall

Vertriebsinformation zu Produkt und Produktfreigabeverfahren

Diese Informationen gemäß Insurance Distribution Directive (IDD) ermöglichen es den Versicherungsvermittlern

- das Produkt richtig zu verstehen,
- das Produkt auf dem Zielmarkt zu platzieren, für den es konzipiert wurde,
- beurteilen zu können, ob das Produkt den Interessen/Zielen der Kunden entspricht, um diese bestmöglich zu beraten.

Das Produkt im Überblick	Die fondsgebundene PrivatRente Balance nach Tarif 87 ist für Kunden, die für das Alter vorsorgen möchten.
Produktfreigabeverfahren	Die fondsgebundene PrivatRente Balance nach Tarif 87 hat das interne Produktfreigabeverfahren des Münchener Verein durchlaufen. Mit dem Produktfreigabeverfahren wird das Ziel verfolgt, Interessen und Merkmale des Kunden in den Vordergrund zu rücken und negative Auswirkungen auf den Kunden vorzubeugen. Mögliche Benachteiligungen der Kunden werden vermieden bzw. vermindert. Im Wege des Produktfreigabeverfahrens wurde ein Zielmarkt ermittelt, für den das Produkt geeignet ist. Der Münchener Verein hat eine für den Zielmarkt passende Vertriebsstrategie ermittelt.
Zielmarkt	Das Produkt eignet sich für Kunden, die über einen längeren Zeitraum ihre Altersvorsorge aufbauen und zum Rentenbeginn eine lebenslange Rente oder einmalige Kapitalzahlung erhalten möchten. Der Kunde sollte Kenntnisse über Finanzmärkte und Erfahrungen mit Anlageprodukten haben. Das Produkt ist nicht geeignet für Kunden, die Wert auf Sicherheit und garantierte Leistungen legen.
Vertriebsstrategie	Das Produkt ist zur Vermittlung über Versicherungsmakler und Versicherungsvertreter konzipiert worden.
Wesentliche Merkmale des Produkts sowie mögliche Risiken, Interessenkonflikte und Kosten	<ul style="list-style-type: none"> • Fondsgebundene Rentenversicherung ohne garantierte Leistungen, bei der die Anlagebeiträge vollständig in Fonds oder Anlageportfolios investiert werden (Versicherungsanlageprodukt). • Der Kunde muss bereit sein, Wertschwankungen und Verlustrisiken in Kauf zu nehmen. Im ungünstigsten Fall können die Fonds einen Totalverlust erleiden. Auf eine garantierte Leistung im Vertragsverlauf und zum Rentenbeginn verzichtet der Kunde. Je nach gewähltem Fonds können geringere oder höhere Risiken eingegangen werden. Während der Vertragslaufzeit können sich die Risiken der gewählten Fonds ändern und sollten deshalb beobachtet werden. Auch wenn während der Vertragslaufzeit das Fondsvermögen umgeschichtet oder der Beitrag neu angelegt wird, kann sich dadurch das Anlagerisiko ändern. • Beim Abschluss der fondsgebundenen PrivatRente Balance nach Tarif 87 entstehen keine Interessenskonflikte, die für den Zielmarkt relevant sein können. Die Kosten sind in die Beiträge eingerechnet und werden im Vorsorgevorschlag ausgewiesen.



münchener verein

Zukunft. In besten Händen.

Lebensversicherung AG

Pettenkoferstr. 19 · 80336 München

Tel. 089/51 52-10 00 · Fax 089/51 52-15 01

info@muenchener-verein.de

www.muenchener-verein.de