

# Produkt-Steckbrief

Geld kurzfristig und sicher parken mit PrivatDepot Classic



## Highlights

- Attraktive Verzinsung ab Beginn
- Exklusiv für Kunden der Münchener Verein Lebensversicherung AG
- Hohe Sicherheit durch Anlage in unserem Sicherungsvermögen
- Entnahmen ab 1.000 € möglich
- Jederzeit ohne Kostenabzug kündbar



# Produkt-Steckbrief PrivatDepot Classic

Tarif 73 S

Produkt	
<b>Tarif 73 S</b> Exklusiv für Kunden der Münchener Verein Lebensversicherung AG	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Klassische Rentenversicherung mit flexiblen Auszahlungs- und Kündigungsmöglichkeiten</li> <li>• Ideal für Kunden mit kurz- und mittelfristigen Kapitalanlagezielen</li> <li>• Einfache Wiederanlage der Ablaufleistungen aus Renten- und Kapitallebensversicherungen der Münchener Verein Lebensversicherung AG</li> </ul>
Vertragsdaten	
Abschlussfähigkeit	<ul style="list-style-type: none"> <li>• PrivatDepot Classic kann nur von folgenden Personen vereinbart werden:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>• Versicherungsnehmer oder versicherte Personen einer abgelaufenen bzw. vollständig gekündigten Lebens- oder Rentenversicherung</li> <li>• Begünstigte einer Todesfalleistung von kapitalbildenden Lebensversicherungen</li> </ul> </li> </ul>
Eintrittsalter	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ab Geburt</li> </ul>
Alter bei Rentenbeginn	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Maximal 84 Jahre</li> </ul>
Versicherungsleistungen	
<b>Was ist versichert?</b> PrivatDepot Classic ist Kapitalanlage und Altersvorsorge in einem – ganz wie es der Kunde wünscht	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Versichert ist eine Rentenzahlung, die mit dem vereinbarten Rentenbeginn (Ablauf der Aufschubdauer) einsetzt</li> <li>• Die vereinbarte Rente wird monatlich im Voraus gezahlt, mindestens bis zum Ablauf einer vereinbarten Rentengarantiezeit</li> </ul>
<b>Auszahlungsoptionen bei Rentenbeginn</b> Der Kunde kann wählen, wie er die Versicherungsleistung erhalten möchte	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Garantierte, lebenslange Rente</li> <li>• Vollständige Kapitalauszahlung</li> <li>• Teilkapitalauszahlung - Voraussetzung: Restkapital von 5.000 € muss zur Verrentung im Deckungsstock vorhanden sein</li> <li>• Doppelte Rente im Pflegefall bei ausgeübter PflegeOption</li> </ul>
<b>Überschussbeteiligung vor Rentenbeginn</b> Der Kunde profitiert von monatlicher Verzinsung	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Der Zinsüberschussanteil wird in Prozent des vorhandenen Deckungskapitals angegeben und dem Vertrag <b>monatlich</b> zugeteilt</li> <li>• Bei Beendigung der Versicherung während der Aufschubdauer – gleich aus welchem Grund – werden die Überschüsse ausgezahlt</li> </ul>
<b>Überschussbeteiligung nach Rentenbeginn</b> Auswahl von 2 Formen der Überschussverwendung	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Der Zinsüberschussanteil wird dem Vertrag <b>jährlich</b> zugeteilt</li> <li>• Das Überschussguthaben wird zur Erhöhung des vorhandenen Deckungskapitals verwendet oder auf Antrag ausgezahlt</li> <li>• Der Kunde kann zwischen zwei Überschussverwendungsformen wählen:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>• Dynamische Rentenerhöhung Dabei wird der jährliche Überschussanteil als Einmalbeitrag für eine zusätzliche sofort beginnende Rente verwendet</li> <li>• Dynamische Rentenerhöhung mit Grundrente Ein Teil der jährlichen Überschussanteile wird in Form einer gleich hoch bleibenden zusätzlichen Rente gezahlt. Aus dem restlichen Teil wird eine prozentual steigende zusätzliche Rente errechnet</li> </ul> </li> <li>• Der Kunde kann bis zu vier Wochen vor Rentenbeginn jederzeit die gewählte Überschussverwendungsform ändern. Im Rentenbezug ist ein Wechsel ausgeschlossen</li> </ul>
<b>Todesfallschutz vor Rentenbeginn</b> Absicherung der Hinterbliebenen in Form einer Kapitalleistung	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Bei Tod der versicherten Person während der Aufschubdauer wird das vorhandene Deckungskapital als Kapitalleistung zum nächsten Monatsersten ausgezahlt</li> </ul>
<b>Todesfallschutz nach Rentenbeginn</b> Absicherung der Hinterbliebenen mit einer Rentengarantiezeit	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Die vereinbarte Rente wird mindestens bis zum Ablauf einer vereinbarten Rentengarantiezeit gezahlt</li> <li>• Die Dauer der Rentengarantiezeit ist zwischen 5 und 30 Jahren wählbar</li> <li>• Bei Tod der versicherten Person während der Rentengarantiezeit kann die restliche Rentengarantiezeit kapitalisiert oder die Rente weiterhin bis zum Ablauf der Rentengarantiezeit bezogen werden</li> <li>• Bei Ausübung der PflegeOption zum Rentenbeginn reduziert sich die Rentengarantiezeit auf 5 Jahre</li> </ul>

**PflegeOption**

Zusätzliche Vorsorge für den Pflegefall nach Rentenbeginn

- Bei der PflegeOption reduziert sich zunächst die vereinbarte Altersrente um einen geringen Betrag. Tritt der Pflegefall ein, wird eine Rente in Höhe der doppelten Altersrente geleistet und bis zum Tod der versicherten Person gezahlt
- Auch dann wählbar, wenn bereits Pflegebedürftigkeit vor Rentenbeginn besteht
- Alter bei Rentenbeginn mindestens 60 Jahre
- Aufschubdauer von mindestens 10 Jahre
- Die Option ist kostenlos

## Flexible Vertragsgestaltung

**Beitragszahlung**

PrivatDepot Classic ist ideal als Parkmöglichkeit von Kapitalleistungen und Rückkäufen aus Versicherungen der Münchener Verein Lebensversicherung AG

- Nur Einmalbeitrag
- Zulässige Kapitalquellen für Einmalbeitrag:
  - Die Ablauf- oder Todesfallleistung einer kapitalbildenden Lebensversicherung
  - Die Kapitalabfindung einer Rentenversicherung
  - Der Rückkaufwert einer vollständig gekündigten Lebens- oder Rentenversicherung
- Als Kapitalquelle ausgeschlossen sind Versicherungsleistungen aus einer Rentenversicherung nach Tarif 73

**Zuzahlungen**

Wenn der Kunde mehrere Versicherungsverträge besitzt

- Ab 1.000 €
- Eine oder mehrere Zuzahlungen im Versicherungsjahr möglich
- Voraussetzung: Zuzahlungsbetrag entstammt aus genannten Kapitalquellen (s. Abschnitt „Beitragszahlung“)
- Für Zuzahlungsbeträge gelten die zum Erhöhungszeitpunkt gültigen Rechnungsgrundlagen

**Teilauszahlungen**

Jederzeit bis zum Rentenbeginn möglich

- Auszahlungsbetrag mindestens 1.000 €
- Voraussetzung: Deckungskapital nach der Auszahlung von mindestens 5.000 €
- 6 Teilauszahlungen im Versicherungsjahr kostenlos, für weitere jeweils 25 € Gebühr

**Kündigung**

Ohne Frist und ohne Kosten während der Aufschubdauer

- Jederzeit Kündigung bis zum Rentenbeginn möglich
- Auszahlung des Deckungskapitals inklusive zugeteilter Überschussanteile
- Erhöhung des Auszahlungsbetrags durch Bewertungsreserven, soweit vorhanden

**Kapitalentnahme während der Rentenphase**

Nur bei vereinbarter Rentengarantiezeit möglich

- Jederzeit innerhalb der Rentengarantiezeit
- Vollständige Kapitalabfindung der bis zum Ende der Rentengarantiezeit noch fällig werdenden Renten
- Bei einer Kapitalabfindung setzt die Zahlung der laufenden Rente nach Ablauf der Rentengarantiezeit wieder ein, sofern die versicherte Person noch lebt

**Rentenbeginn vorverlegen**

Rente optimal auf Rentenbeginn abstimmen

- Vorzeitiger Rentenbeginn innerhalb der Verfügungsphase möglich
- Die Verfügungsphase beginnt 2 Monate nach Versicherungsbeginn und endet mit der Aufschubdauer
- Voraussetzung: Das bestehende Deckungskapital beträgt bei Rentenbeginn mindestens 5.000 €
- Formloser Antrag mit einer Frist von 6 Wochen zum gewünschten Rentenbeginn erforderlich
- Eine vereinbarte Rentengarantiezeit beginnt mit der Zahlung der vorzeitigen Rente

**Vertragsverlängerung**

Rente optimal an die Zinsentwicklung anpassen

- Verlängerung ohne Gesundheitsprüfung maximal bis zum 85. Lebensjahr
- Formloser Antrag bis einen Monat vor vereinbarten Rentenbeginn erforderlich

# 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.

<b>Das Produkt im Überblick</b>	Die klassische Rentenversicherung PrivatDepot Classic nach Tarif 73 ist für Kunden der Münchener Verein Lebensversicherung AG, die Kapitalleistungen aus abgelaufenen oder vollständig gekündigten Lebens- und Rentenversicherungen kurz- bis mittelfristig anlegen möchten. Auch Begünstigte von Todesfallleistungen aus kapitalbildenden Lebensversicherungen können PrivatDepot Classic nutzen.
<b>Produktfreigabeverfahren</b>	Die klassische Rentenversicherung PrivatDepot Classic nach Tarif 73 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.
<b>Zielmarkt</b>	Das Produkt eignet sich für Kunden, die über einen kurz- und mittelfristigen Zeitraum Kapital anlegen möchten. Darüber hinaus haben sie die Möglichkeit, eine Altersvorsorge aufzubauen und zum Rentenbeginn eine lebenslange Rente oder einmalige Kapitalzahlung zu erhalten.
<b>Vertriebsstrategie</b>	Das Produkt ist zur Vermittlung über Versicherungsmakler und Versicherungsvertreter konzipiert worden.
<b>Wesentliche Merkmale des Produkts sowie mögliche Risiken, Interessenkonflikte und Kosten</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Klassische Rentenversicherung mit garantierten Leistungen, bei der die Anlagebeiträge vollständig im Sicherungsvermögen des Münchener Verein investiert werden (Versicherungsanlageprodukt).</li><li>• Beim Abschluss der klassischen Rentenversicherung PrivatDepot Classic nach Tarif 73 entstehen keine Interessenskonflikte, die für den Zielmarkt relevant sein können. Die Verwaltungskosten sind in die Beiträge eingerechnet und werden im Vorsorgevorschlag ausgewiesen.</li></ul>

# Mehrfach ausgezeichnet

Der Münchener Verein wurde 1922 gegründet. Wir bieten unseren Kunden moderne und attraktive Versicherungslösungen für den privaten und geschäftlichen Bedarf. Die Qualität unserer Produkte wird immer wieder durch unabhängige Ratingagenturen bestätigt.

Wir sind in ganz Deutschland vertreten und immer in der Nähe unserer Kunden. Ihre Zufriedenheit steht für uns an erster Stelle. Der Münchener Verein wurde bereits mehrfach als Versicherer des Jahres ausgezeichnet.



**münchener verein**

Zukunft. In besten Händen.

Münchener Verein Versicherungsgruppe  
Pettenkofenstr. 19 · 80336 München  
Tel. 089/51 52-10 00 · Fax 089/51 52-15 01  
info@muenchener-verein.de  
www.muenchener-verein.de

Die in dieser Marketingunterlage gezeigten Personen sind Mitarbeiter des Münchener Verein. Es gelten die jeweils aktuellen Allgemeinen Versicherungsbedingungen und Tarifbestimmungen. Diese Unterlagen stellen wir Ihnen auf Wunsch gerne zur Verfügung.