

WeitBlick

Vermittlerinformation Deutschland

Definitionen, Werte und Limits

Private Vorsorge

Das Produkt	Fondsgebundene Lebensversicherung gegen Einmalbeitrag mit automatisch eingeschlossenem Todesfallschutz. Zum vereinbarten Ablaufdatum wird eine Erlebensfalleistung in Form einer Kapitalauszahlung fällig.
Mindesteintrittsalter VP¹	7 Jahre (bei zwei VP das Mindestalter der jüngeren Person)
Höchsteintrittsalter VP	85 Jahre (bei zwei VP das Höchsteintrittsalter der jüngeren Person)
Mindesteintrittsalter VN²	18 Jahre (bei zwei VN das Mindestalter der jüngeren Person)
Höchstalter der VP zum Ablaufdatum	100 Jahre (bei zwei VP das Höchstalter zum Ablaufdatum der älteren Person)
Mindestlaufzeit	6 Jahre
Einmalbeitrag	Mind. 15.000 Euro, max. 5.000.000 Euro bis 2.500.000 Euro ohne Gesundheitsprüfung
Leistung im Todesfall	Die Wartezeit für den zusätzlichen Todesfallschutz beträgt 5 Jahre. Die Todesfalleistung zahlen wir im Todesfall der (letztersterbenden) VP an die Bezugsberechtigten aus. Die Todesfalleistung entspricht vor Ablauf der Wartezeit dem Fondsvermögen. Zum Ende des 5. Versicherungsjahres steigt diese auf 110 Prozent des Fondsvermögens und fällt dann bis zum Ablaufdatum jährlich in gleichbleibenden Schritten auf 100 Prozent des Fondsvermögens.

¹ VP = Versicherte Person ² VN = Versicherungsnehmer

PS: Wir bitten um Verständnis, dass wir dem Lesefluss zuliebe überall dort, wo alle Geschlechtsformen erwähnt sein sollten, nur die männliche Schreibweise verwenden.

WeitBlick

Vermittlerinformation Deutschland

Optionen

Familien-Option	<p>Familien-Option bedeutet, dass ein Vertrag mit 2 Versicherungsnehmern und/oder mit 2 versicherten Personen besteht. Während der Vertragslaufzeit ist es möglich Versicherungsnehmer ein- oder auszuschließen oder zu wechseln. Bei versicherten Personen besteht diese Möglichkeit nicht.</p> <p>Sollen zwei versicherte Personen beantragt werden dann,</p> <ul style="list-style-type: none"> • darf die Altersdifferenz max. 20 Jahre betragen. • muss bei einem VN, dieser auch eine der versicherten Personen sein. • muss bei zwei VN, der Ältere immer auch eine der versicherten Personen sein.
Startmanagement für Einmalbeitrag	<p>Das Startmanagement ist eine automatische, schrittweise und kostenlose Umschichtung zu Beginn der Vertragslaufzeit; Laufzeit des Startmanagements: 1, 2 oder 3 Jahre Der Startfonds ist ein konservativer Fonds. Während des Startmanagements wird aus dem Startfonds anteilig monatlich in die vom VN gewählte Fondsauswahl umgeschichtet. Wir können den Startfonds ändern. Die gewählte Fondsauswahl für die Zielallokation kann während des Startmanagements geändert werden.</p>
Zuzahlungen	<p>Ab Vertragsbeginn einmal im Monat mindestens 2.000 Euro; maximal 1.000.000 Euro; letztmalig: 1 Monat vor Erreichen des Ablaufdatums. Zuzahlungen können in begründeten Fällen von uns abgelehnt werden. Übersteigt die Beitragssumme des Vertrags 2.500.000 Euro führt dies zu einer Gesundheitsprüfung.</p>
Startmanagement für Zuzahlungen	<p>Bei einer Zuzahlung mit Startmanagement wird die Zuzahlung konservativ investiert und über den gewählten Zeitraum (maximal drei Jahre) in die gewählte Fondsauswahl umgeschichtet. Die gewählte Fondsauswahl für die Zielallokation kann während des Startmanagements geändert werden. Befindet sich der Vertrag noch für einen früheren Beitrag im Startmanagement, wird dieses Startmanagement von dem neuen Startmanagement abgelöst. Der noch nicht umgeschichtete Teil des alten Beitrags wird mit dem neu startenden Startmanagement umgeschichtet. Hatte das alte Startmanagement einen anderen Startfonds als den zum Zeitpunkt der Zuzahlung gültigen, so wird auch für das neu anlaufende Startmanagement der bisherige Startfonds verwendet. Ist Ablaufmanagement eingeschlossen, muss die Laufzeit für das Startmanagement so gewählt werden, dass das Startmanagement beendet ist, bevor das Ablaufmanagement startet.</p>

WeitBlick

Vermittlerinformation Deutschland

Optionen (Fortsetzung)

<p>Auszahlungsplan</p>	<p>Ein Auszahlungsplan kann zu Vertragsbeginn oder später vereinbart werden.</p> <p>Er kann jederzeit im Vertragsverlauf beginnen oder enden bzw. eingeschlossen, angepasst oder gestoppt werden.</p> <p>Festgelegt werden muss bei Beantragung</p> <ul style="list-style-type: none"> • der Zeitraum • die Höhe der Auszahlung (min. 100 Euro; maximal 1.000.000 Euro) • die Zahlungsweise (monatlich, vierteljährlich, halbjährlich oder jährlich) <p>Ein Auszahlungsplan kann vereinbart werden, wenn die Summe aller geplanten Auszahlungen kleiner ist als das Fondsvermögen minus der zukünftigen Kosten.</p> <p>Standardmäßig entnehmen wir die Auszahlungen im Rahmen eines Auszahlungsplans entsprechend dem Verhältnis, in dem das Fondsvermögen zum Zeitpunkt der jeweiligen Auszahlung auf die Fonds verteilt ist. Alternativ kann ein Fonds gewählt werden, aus dem die einzelnen Auszahlungen erfolgen.</p> <p>Ist eine Auszahlung oder ein Teil einer Auszahlung aus diesem Fonds nicht mehr möglich, da das Fondsvermögen im gewählten Fonds aufgebraucht ist, dann werden die Auszahlungen ab diesem Zeitpunkt so lange proportional entnommen bis der gewählte Fonds wieder befüllt ist.</p> <p>Es ist möglich einen neuen Fonds für die Auszahlungen auswählen oder den bisher gewählten Fonds per Shift wieder mit ausreichend Vermögen befüllen.</p> <p>Wird der gewählte Fonds ersetzt, erfolgt die Entnahme ab diesem Zeitpunkt proportional aus allen Fonds.</p> <p>Die Auszahlungen hängen von der Höhe des Fondsvermögens des Versicherungsvertrages und Kapitalmarktschwankungen ab. Das Fondsvermögen kann soweit sinken, dass eine Auszahlung zum geplanten Zeitpunkt nicht mehr möglich ist. Wenn das der Fall ist, endet der Auszahlungsplan automatisch vorzeitig.</p>
<p>Einzelne Teilauszahlungen</p>	<p>Je Teilauszahlung: mindestens 1.500 Euro; maximal 1.000.000 Euro</p> <p>Es sind zwei Teilauszahlungen pro Jahr möglich, aber nur eine pro Monat.</p> <p>Nach jeder Teilauszahlung müssen noch 5.000 Euro im Vertrag verbleiben. Teilauszahlungen müssen bei uns beantragt werden.</p>
<p>Ablaufmanagement</p>	<p>Das Ablaufmanagement ist eine automatische, schrittweise und kostenlose Umschichtung des unter dem Vertrag angesammelten Fondsvermögens – gegen Ende der Vertragslaufzeit – in einen Zielfonds. Der Zielfonds ist ein sicherheitsorientierter Fonds. Wir können den Zielfonds ändern.</p> <p>Laufzeit des Ablaufmanagements: 1 bis 5 Jahre.</p> <p>Frühester Beginn des Ablaufmanagements: 8 Jahre nach Vertragsbeginn. Das Ablaufmanagement endet immer zum vereinbarten Rentenbeginndatum.</p>

WeitBlick

Vermittlerinformation Deutschland

Investment

Fondsauswahl	<p>Der Sparanteil des Einmalbeitrages und möglicher Zuzahlungen wird in die vom VN ausgewählten Fonds investiert. Der VN kann aus der von uns angebotenen Fondspalette wählen.</p> <p>Die Fondsauswahl, für die unter dem Vertrag bereits angesparten Beiträge und die zukünftige Aufteilung des Sparbeitrags können vom VN geändert werden. Die Auszahlung ist abhängig von der Wertentwicklung der gewählten Fonds.</p> <p>Eine aktuelle Auflistung finden Sie immer in der Angebotssoftware und auf der Webseite.</p>
Mindestbeitrag pro Fonds	<p>In jeden ausgewählten und besparten Fonds muss mindestens 1 Prozent des Beitrags fließen.</p>
Shift	<p>Kostenlos einmal pro Monat möglich.</p> <p>Shiften heißt: Die angesammelten Fondsanteile werden in andere Fonds umgeschichtet.</p> <p>Es können beliebig viele Fonds umgeschichtet werden. Dabei muss in jeden neu gewählten Fonds mindestens 1 Prozent des Umschichtungsbetrages investiert werden.</p> <p>Shifts werden am zweiten Handelstag nach Antragseingang zum letzten verfügbaren Anteilspreis oder zu einem gewünschten Stichtag durchgeführt, je nachdem, welcher Tag später ist.</p>

Im Zweifel gelten die Allgemeinen Versicherungsbedingungen zur WeitBlick Deutschland.