

Maxxellence Invest Basisvorsorge

Vermittlerinformation Deutschland

Definitionen, Werte und Limits

Basisvorsorge

Das Produkt

Aufgeschobene fondsgebundene Rentenversicherung ohne Kapitalwahlrecht. Im Todesfall der versicherten Person vor Rentenbeginn erfolgt eine Verrentung des Fondsguthabens oder eine Verrentung der eingezahlten Beiträge (Beitragsrückgewähr) inklusive Zuzahlungen an die anspruchsberechtigten Personen. Der Versicherungsnehmer kann aus verschiedenen internen und externen Fonds wählen.

Maxxellence Invest als Basisvorsorge unterliegt als zertifiziertes Basisrentenprodukt den steuerlichen Gegebenheiten der ersten Schicht gemäß Alterseinkünftegesetz (Basisrente) und ist damit an bestimmte gesetzliche Vorgaben gebunden:

Maxxellence Invest als Basisrente ist:

- nicht übertragbar
- nicht beleihbar
- nicht veräußerbar
- nicht kapitalisierbar
- nicht vererbbar.

Der Versicherungsnehmer ist zugleich versicherte Person, Leistungsempfänger und Beitragszahler. Bei gemeinsam veranlagten Ehegatte/eingetragenen Lebenspartnern kann auch der Ehepartner Beitragszahler sein.

Die Basisrente bzw. die darin enthaltenen Vermögenswerte sind „Hartz-IV-geschützt“. Das heißt, sie werden bis zur Gesamthöhe der gesetzlichen Freibeträge (vgl. § 12 SGB II) bei der Berechnung des Arbeitslosengeldes II nicht herangezogen.

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

Maxxellence Invest Basisvorsorge

Vermittlerinformation Deutschland

Definitionen, Werte und Limits

Ansparphase

Anspruchsberechtigte Personen	<p>Erlebensfall: ausschließlich der Versicherungsnehmer, der zugleich versicherte Person ist</p> <p>Todesfall: ausschließlich die anspruchsberechtigten Hinterbliebenen, das sind</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. der hinterbliebene Ehepartner/Lebenspartner 2. die kindergeldberechtigte Kinder.
Mindesteintrittsalter	18 Jahre
Höchsteintrittsalter	70 Jahre
Mindestbeiträge	<p>Monatlich: 50 Euro; vierteljährlich: 150 Euro; halbjährlich: 300 Euro; jährlich: 600 Euro; einmalig: 5.000 Euro</p> <p>Mindestbeitrag je gewählten Fonds: siehe Fondsauswahl</p>
Mindestbeitragssumme	6.000 Euro (bei regelmäßiger Beitragszahlung)
Mindestansparphase	5 Jahre
Beitragszahlungsdauer	Mindestens 5 Jahre bei laufender Beitragszahlung
Leistung im Todesfall während der Ansparphase	<p>Hinterbliebenenschutz: An die anspruchsberechtigten Hinterbliebenen wird im Todesfall während der Ansparphase eine Witwen-/Witwer-/Lebenspartner- beziehungsweise Waisenrente gezahlt. Der zur Verrentung verfügbare Betrag entspricht dem Maximum aus der Summe der eingezahlten Beiträge (Beitragsrückgewähr) inklusive Zuzahlungen (solange die versicherte Person jünger als 75 Jahre alt ist) und dem aktuellen Rückkaufswert.</p>

Maxxellence Invest Basisvorsorge

Vermittlerinformation Deutschland

Rentenphase

Garantierter Rentenfaktor	Zur Ermittlung der Rente zum Rentenbeginn wird ein Rentenfaktor bereits bei Vertragsabschluss garantiert.
Frühester Rentenbeginn	62 Jahre (gesetzlich geregelt)
Spätester Rentenbeginn	85 Jahre
Lebenslange Rente	Zum Rentenbeginn wird der Wert der dem Vertrag zugeordneten Fondsanteile zu den dann gültigen Rechnungsgrundlagen oder mit dem garantierten Rentenfaktor (je nachdem, was den höheren Wert liefert) in eine lebenslange Rente umgewandelt. Es wird, wie gesetzlich vorgeschrieben, ausschließlich eine lebenslange Rente gezahlt. Eine einmalige Kapitalabfindung erfolgt grundsätzlich nicht. Wir sind jedoch berechtigt, eine „Kleinbetragsrente“ abzufinden. Die Höhe der Rente ist mit Beginn der Rentenzahlung für die gesamte Vertragslaufzeit garantiert.

Optionen

Low Start	Maximale Reduzierung des vereinbarten Beitrags um 70 Prozent. Auch während der Low Start Phase darf der verminderte Anfangsbeitrag 50 Euro pro Monat nicht unterschreiten. Maximale Dauer der Low Start Phase: die ersten 4 Versicherungsjahre, verlängerbar auf maximal 5 Jahre. Nach Ende der Low Start Phase wird der vereinbarte Beitrag fällig.
Beitragsdynamik	Bei Vertragsabschluss von 0 bis 10 Prozent in einprozentigen Schritten wählbar. Während der Low Start Phase ist keine Beitragsdynamik möglich.
Zuzahlungen	Ab Vertragsbeginn einmal im Monat jeweils mindestens 500 Euro; maximal 1.000.000 Euro; letztmalig: 1 Monat vor Erreichen des Rentenbeginndatums. Zuzahlungen müssen schriftlich beantragt werden. Zuzahlungen sind möglich, soweit im Kalenderjahr die Summe der Beiträge und Zuzahlungen die steuerlichen Förderhöchstgrenzen nicht überschreitet.
Garantierte Rentendynamik	Kann in Höhe von 0 bis 3 Prozent pro Jahr (in 0,5-Prozent-Schritten) vereinbart werden.

Maxxellence Invest Basisvorsorge

Vermittlerinformation Deutschland

Optionen (Fortsetzung)

Kapitalschutz	<p>Wir erstatten den anspruchsberechtigten Hinterbliebenen im Todesfall der versicherten Person während des Rentenbezugs - aber nur bis vor Vollendung des 90. Lebensjahres der versicherten Person - die Differenz zwischen dem Wert des verrenteten Kapitals zum Rentenbeginn und den bereits geleisteten Rentenzahlungen als Hinterbliebenenrente. Übersteigen die bereits geleisteten Rentenzahlungen den Wert des verrenteten Kapitals zum Rentenbeginndatum oder stirbt die versicherte Person nach Vollendung des 90. Lebensjahres, werden im Todesfall keine Leistungen mehr erbracht und der Vertrag endet.</p> <p>Ausschließlich zum Rentenbeginndatum kann Kapitalschutz ausgeschlossen werden. Dies ist allerdings nur möglich, wenn die neu berechnete Rente höher ist.</p>
Open Market	<p>Die Open Market Option ermöglicht zum Rentenbeginn die steuerunschädliche Übertragung des zur Verrentung zur Verfügung stehenden Kapitals auf einen Basisrentenvertrag bei einem anderen Versicherer. Eine Kapitalübertragung kann unter anderem nur dann erfolgen, wenn uns die Absicht zur Ausübung der Option mindestens 3 Monate vor dem vereinbarten Rentenbeginndatum angezeigt wurde und der beim anderen Versicherer abgeschlossene Vertrag die Anforderungen des § 10 Abs. 1 Nr. 2 b EStG erfüllt und zertifiziert ist.</p>
Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit	<p>Bei Berufsunfähigkeit befreien wir Sie von der Beitragszahlungspflicht für alle im Versicherungsschein aufgeführten Vertragsbestandteile. Die Leistungsdauer endet maximal 15 Jahre nach Ende des Versicherungsschutzes.</p>
Silent Power	<p>Bei Silent Power erhöhen wir während der Dauer der Berufsunfähigkeit den vertraglichen Beitrag, jährlich um den vereinbarten Prozentsatz. Dieser Prozentsatz ist von 1 bis 10 Prozent in einprozentigen Schritten wählbar.</p>

Maxxellence Invest Basisvorsorge

Vermittlerinformation Deutschland

Optionen (Fortsetzung)

Fondsauswahl	<p>Maxxellence Invest ist eine fondsgebundene Rentenversicherung. Der Sparanteil der Versicherungsbeiträge 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 Vertragsleistung ist abhängig von der Wertentwicklung der gewählten Fonds.</p> <p>Mit ca. 100 Fonds bietet Maxxellence Invest Basisvorsorge ein ausgewähltes Spektrum an hochwertigen Fonds verschiedener Asset-Klassen und Investmentstile. Sie können zwischen Standard Life Fonds und Publikumsfonds wählen. Eine aktuelle Auflistung finden Sie in der Angebotssoftware und auf der Webseite.</p>
Mindestbeitrag je 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, unabhängig von der Aufteilung zukünftiger Beiträge.</p> <p>Es können beliebig viele Fonds umgeschichtet werden. Dabei muss in jeden neu gewählten Fonds mindestens 1 Prozent des Umschichtungsbetrages investiert werden. Shifts werden grundsätzlich immer am zweiten Arbeitstag in Frankfurt am Main nach Beantragung zum letzten verfügbaren Anteilspreis oder zu einem späteren gewünschten Termin durchgeführt.</p>
Switch	<p>Kostenlos zu jeder Beitragsfälligkeit möglich.</p> <p>Switchen heißt: Ab der nächsten Beitragszahlung werden künftige Sparanteile in einen oder mehrere neu ausgewählte Fonds investiert.</p> <p>Die bereits investierten Fondsanteile verbleiben in den bisherigen Fonds.</p> <p>Ein Switch muss spätestens am zweiten Arbeitstag in Frankfurt am Main zum letzten verfügbaren Anteilspreis vor Beitragsfälligkeit in Textform beantragt werden.</p> <p>Switchen ist bei laufender Beitragszahlung möglich, solange regelmäßig Beiträge gezahlt werden.</p>

Maxxellence Invest Basisvorsorge

Vermittlerinformation Deutschland

Investment

<p>Capital Security Management</p>	<p>Das Ziel des Capital Security Management (CSM) ist, die Auswirkungen länger anhaltender Abwärtsbewegungen an den Kapitalmärkten auf das individuelle Investment Ihrer Kunden zu reduzieren.</p> <p>Um dieses Ziel zu erreichen, wird eine Finanzmarktbeobachtungen durchgeführt, Markttrends daraus abgeleitet und das Investment entsprechend angepasst. Bei bestimmten Marktentwicklungen ist es möglich, dass das Ziel des CSM nicht erreicht wird und mit CSM ein geringerer Fondswert erzielt wird als ohne CSM. Im Rahmen des CSM werden keine Garantien ausgesprochen. Bei den Fonds kann es trotz CSM zu Verlusten kommen. In das CSM ist ein automatisches Ablaufmanagement integriert.</p>
<p>Ablaufmanagement</p>	<p>Das Ablaufmanagement ist eine automatische, schrittweise und kostenlose Umschichtung des unter dem Vertrag angesammelten Fondsguthabens – gegen Ende der Vertragslaufzeit – in einen Zielfonds. Der Zielfonds ist ein sicherheitsorientierter Fonds. Das Ablaufmanagement kann nur abgeschlossen werden, wenn für keinen Fonds das Capital Security Management (CSM) gewählt wurde.</p> <p>Laufzeit des Ablaufmanagements: 1, 2 oder 3 Jahre Frühester Beginn des Ablaufmanagements: 8 Jahre nach Vertragsbeginn Wird während des Ablaufmanagements ein Shift oder Switch durchgeführt, so wird das Ablaufmanagement beendet.</p>

Im Zweifel gelten die Allgemeinen Versicherungsbedingungen zur Maxxellence Invest Basisvorsorge.