

Definitionen, Werte und Limits

Private Vorsorge

Das Produkt	Aufgeschobene fondsgebundene Rentenversicherung mit Beitragsrückgewähr bei Tod der versicherten Person in der Ansparphase.
Mindesteintrittsalter VP¹	15 Jahre
Höchsteintrittsalter VP	74 Jahre
Mindestalter VN²	18 Jahre
Mindesteinmalbeitrag	10.000 Euro
Mindestlaufzeit	5 Jahre
Leistung im Todesfall während der Ansparphase	Auszahlung: entweder die bis dahin eingezahlten Beiträge inkl. Zuzahlungen und abzüglich vorgenommener Teilauszahlungen (Beitragsrückgewähr), oder der aktuelle Rückkaufswert – je nachdem, welcher Wert der höhere ist. Die Beitragsrückgewähr endet mit Rentenbeginn und kann nicht länger als Endalter 75 vereinbart werden.
Rentenphase	
Mindestalter der VP bei Rentenbeginn	Kein Mindestalter bei Rentenbeginn, steuerliche Mindestalter sind evtl. zu beachten.
Höchstalter der VP bei Rentenbeginn	85 Jahre
Garantierter Rentenfaktor	Zur Ermittlung der Rente zum Rentenbeginn wird ein Rentenfaktor bereits bei Vertragsabschluss garantiert.
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. Die Optionen Rentendynamik und Rentengarantiezeit können während der Ansparphase nicht vereinbart werden. Die Höhe der Rente ist mit Start der Rentenzahlung für die gesamte Vertragslaufzeit garantiert. Der Versicherungsnehmer hat dazu alternativ innerhalb des letzten Monats vor Rentenbeginn auch folgende Möglichkeit: Er kann eine Rente wählen, deren Rechnungsgrundlagen (insbesondere die anerkannten Sterbetafeln und der zum Rentenbeginn für die Laufzeit der Rente festgelegte Kalkulationszins) und deren Rentenoptionen dann denjenigen der von uns am Markt angebotenen sofort beginnenden Renten entsprechen.

Optionen

Zuzahlungen	<p>Ab Vertragsbeginn einmal im Monat mindestens 500 Euro; maximal 1.000.000 Euro; letztmalig: 1 Monat vor Erreichen des Rentenbeginndatums.</p> <p>Zuzahlungen sind möglich, soweit im Kalenderjahr die Summe Ihrer Beiträge und Zuzahlungen 40.000 Euro nicht überschreiten. Für höhere Zuzahlungen bedarf es einer schriftlichen Zustimmung von uns.</p>
Teilauszahlungen	<p>Teilauszahlungen erfolgen frühestens 1 Monat nach Vertragsbeginn. Nach jeder Teilauszahlung müssen noch 3.000 Euro im Vertrag verbleiben. Teilauszahlungen müssen schriftlich bei uns beantragt werden.</p> <p>Für einen Einmalbeitrag kleiner 25.000 Euro sind max. 2 Teilauszahlungen pro Jahr möglich.</p> <p>Je Teilauszahlung: mindestens 1.500 Euro; maximal 1.000.000 Euro;</p> <p>Für Einmalbeiträge größer oder gleich 25.000 Euro sind max. 12 Teilauszahlungen pro Jahr möglich.</p> <p>Je Teilauszahlung mindestens 100 Euro.</p> <p>Bei zwei Teilauszahlungen beträgt das Maximum je Teilauszahlung 1.000.000 Euro. Bei 10 Teilauszahlungen bilden wir zur Berechnung des Maximums zuerst die Summe aus dem Einmalbeitrag und den geleisteten Zuzahlungen. Das Maximum je Teilauszahlung beträgt dann 1% dieser Summe, aber nicht mehr als 1.000.000 Euro.</p>
Quick-Cash-Option	<p>Kurzfristige Auszahlung: Frist von 2 Tagen</p> <p>Beantragung maximal einmal pro Jahr, höchstens jedoch 5 Mal pro Vertrag</p> <p>Die maximale Auszahlung beträgt 25.000 Euro, jedoch nicht mehr als 50% des vorhandenen Rückkaufwertes. Die minimale Auszahlung beträgt 1.500 Euro.</p>
Kapitalschutz	<p>Kapitalschutz ist bei Vertragsabschluss oder bis zu einem Monat vor dem Rentenbeginndatum wählbar. Hier erstatten wir den Bezugsberechtigten 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 Einmalzahlung. Übersteigen die bereits geleisteten Rentenzahlungen den Wert des verrenteten Kapitals zum Rentenbeginn oder stirbt die versicherte Person nach Vollendung des 90. Lebensjahres, werden im Todesfall keine Leistungen mehr erbracht und der Vertrag endet. Der Einschluss der Option ist bis zu einem Renteneintrittsalter von 80 Jahren möglich.</p>
Investment	
Fondsauswahl	<p>ParkAllee aktiv 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>Die Fondsauswahl besteht aus:</p> <ul style="list-style-type: none">▶ eine Vielzahl Einzelfonds▶ von Standard Life Investments gemanagte Multi-Asset-Strategien▶ Managed Portfolios <p>Mit über 40 Fonds bietet ParkAllee aktiv ein ausgewähltes Spektrum an hochwertigen Fonds verschiedener Asset-Klassen und Investmentstile. Eine aktuelle Auflistung finden Sie immer in der Angebotssoftware und der Servicebox.</p>
Mindestbeitrag pro Fonds	<p>In jeden ausgewählten und besparten Fonds muss mindestens 1 Prozent des Beitrags fließen.</p>

Investment (Fortsetzung)

Shift	<p>Kostenlos einmal pro Monat möglich.</p> <p>Shiften heißt: Die angesammelten Fondsanteile werden in andere Fonds umgeschichtet. Es können beliebig viele Fonds umgeschichtet werden. Dabei muss in jeden neu gewählten Fonds mindestens 1 Prozent des Umschichtungsbetrages investiert werden.</p> <p>Bei internen Fonds und Managed Portfolios werden Shifts am zweiten Handelstag der Frankfurter Börse oder bei externen Fonds am zweiten Handelstag der Kapitalverwaltungsgesellschaften nach Antragseingang oder zu einem gewünschten Stichtag durchgeführt, je nachdem, welcher Tag später ist.</p>
Capital Security Management (CSM)	<p>Das Ziel des Capital Security Management (CSM) ist, die Auswirkungen länger anhaltender Abwärtsbewegungen an den Aktienmärkten auf das individuelle Investment Ihrer Kunden zu reduzieren.</p> <p>Um dieses Ziel zu erreichen, führen wir Finanzmarktbeobachtungen durch, leiten daraus Markttrends ab und passen das Investment entsprechend an. 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. Die Fonds können trotz CSM Verluste erzielen.</p> <p>In das CSM ist ein automatisches Ablaufmanagement integriert.</p>
Ablaufmanagement	<p>Das Ablaufmanagement ist eine automatische, schrittweise und kostenlose Umschichtung des unter dem Vertrag angesammelten Fondsvermögens – gegen Ende der Vertragslaufzeit – in den sicherheitsorientierten Zielfonds STANDARD LIFE MyFolio Defensiv.</p> <p>Laufzeit des Ablaufmanagements: 1, 2 oder 3 Jahre</p> <p>Frühester Beginn Ablaufmanagement: 8 Jahre nach Vertragsbeginn</p>

Im Zweifel gelten die Allgemeinen Versicherungsbedingungen zur ParkAllee aktiv Deutschland.