

ParkAllee

Vermittlerinformation Deutschland

Definitionen, Werte und Limits

Private Vorsorge

Das Produkt	Aufgeschobene fondsgebundene Rentenversicherung gegen Einmalbeitrag mit Beitragsrückgewähr bei Tod der versicherten Person in der Ansparphase.
Mindesteintrittsalter VP¹	15 Jahre
Höchsteintrittsalter VP	74 Jahre
Mindestalter VN²	18 Jahre
Einmalbeitrag	Mind. 10.000 Euro, max. 5.000.000 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.

¹ VP = Versicherte Person ² VN = Versicherungsnehmer

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.

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

ParkAllee

Vermittlerinformation Deutschland

Rentenphase (Fortsetzung)

<p>Lebenslange Rente</p>	<p>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.</p>
---------------------------------	---

Optionen

<p>Startmanagement für Einmalbeitrag</p>	<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. Startmanagement kann nur dann ausgewählt werden, wenn im Vertrag kein CSM eingeschlossen ist.</p>
<p>Zuzahlungen</p>	<p>Ab Vertragsbeginn einmal im Monat mindestens 500 Euro; maximal 1.000.000 Euro; letztmalig: 1 Monat vor Erreichen des Rentenbeginndatums. 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. In begründeten Ausnahmefällen können wir Zuzahlungen ablehnen.</p>

Vermittlerinformation Deutschland

Optionen (Fortsetzung)

<p>Startmanagement für Zuzahlungen</p>	<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. Startmanagement kann nur dann ausgewählt werden, wenn im Vertrag kein CSM eingeschlossen ist. Ist Ablaufmanagement eingeschlossen, muss die Laufzeit für das Startmanagement so gewählt werden, dass das Startmanagement beendet ist, bevor das Ablaufmanagement startet.</p>
<p>Teilauszahlungen</p>	<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.</p> <p>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>
<p>Kapitalschutz</p>	<p>Kapitalschutz ist bei Vertragsabschluss oder bis zu einem Monat vor dem Rentenbeginn 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>

ParkAllee

Vermittlerinformation Deutschland

Investment

Fondsauswahl	<p>ParkAllee 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>Dem Versicherungsnehmer steht ein ausgewähltes Spektrum an hochwertigen Fonds verschiedener Asset-Klassen und Investmentstile zur Verfügung.</p> <p>Eine aktuelle Auflistung finden Sie immer in der Angebotssoftware und auf der Webseite standardlife.de.</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>Bei internen Fonds, externen Fonds und Managed Portfolios werden Shifts am zweiten Handelstag nach Antragseingang zum letzten verfügbaren Anteilspreis oder zu einem gewünschten Stichtag durchgeführt, je nachdem, welcher Tag später ist.</p>
Capital Security Management (CSM)	<p>Ziel des optionalen, kostenpflichtigen Capital Security Management (CSM) ist es, insbesondere für Investments mit höherer Volatilität, die Auswirkungen länger anhaltender Abwärtsbewegungen an den Aktienmärkten zu reduzieren. Im Rahmen des CSM werden keine Garantien ausgesprochen. Fonds können trotz CSM Verluste erzielen. Bei bestimmten Marktentwicklungen ist es zudem möglich, dass mit CSM ein geringerer Fondswert erzielt wird als ohne CSM. CSM kann deaktiviert und wieder aktiviert werden.</p>

ParkAllee

Vermittlerinformation Deutschland

Investment (Fortsetzung)

Ablaufmanagement

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.

Das Ablaufmanagement kann nur abgeschlossen werden, wenn für keinen Fonds das Capital Security Management (CSM) gewählt wurde. Laufzeit des Ablaufmanagements: 1 bis 5 Jahre. Frühester Beginn des Ablaufmanagements: 8 Jahre nach Vertragsbeginn.

Das Ablaufmanagement endet immer zum vereinbarten Rentenbeginndatum.

Im Zweifel gelten die Allgemeinen Versicherungsbedingungen zur ParkAllee Deutschland.