

Produktdetails ParkAllee

Vermittlerinformation Deutschland Definitionen, Werte und Limits

Private Vorsorge

Das Produkt	Aufgeschobene fondsgebundene Rentenversicherung gegen Einmalbeitrag mit Kapitalwahlrecht und Beitragsrückgewähr im Todesfall der VP ¹ in der Ansparphase (solange die VP ¹ jünger als 75 Jahre alt ist).
Mindesteintrittsalter VP¹	7 Jahre
Höchsteintrittsalter VP¹	74 Jahre
Mindestalter VN²	18 Jahre
Einmalbeitrag	Mindestens 10.000 Euro, maximal 5.000.000 Euro
Mindestlaufzeit	5 Jahre
Leistung im Todesfall während der Ansparphase	Auszahlung: entweder die bis dahin eingezahlten Beiträge inklusive 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 der VP ¹ vereinbart werden.

¹ VP = Versicherte Person

² VN = Versicherungsnehmer

Rentenphase

Auszahlungsformen	Standardmäßig wird automatisch eine lebenslange Rente ausgezahlt, alternativ: einmalige Kapitalabfindung oder Aufteilung zwischen Kapitalabfindung und lebenslanger Rente. Der Antrag auf eine Kapitalabfindung oder eine Aufteilung muss uns 3 Monate vor dem vereinbarten Rentenbeginndatum in Textform eingereicht werden. Nach dem Rentenbeginndatum ist eine Kapitalabfindung nicht mehr möglich.
Mindestalter der VP² bei Rentenbeginn	Kein Mindestalter bei Rentenbeginn; steuerliche Mindestalter sind eventuell zu beachten
Höchstalter der VP² 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 Höhe der Rente ist mit Start der Rentenzahlung für die gesamte Vertragslaufzeit garantiert. Der VN ¹ 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 Sofortrenten entsprechen.

Optionen

Startmanagement für Einmalbeitrag	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 ¹ 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 ³ eingeschlossen ist.
Zuzahlungen	Frühestens 1 Monat nach Vertragsbeginn einmal im Monat möglich: mindestens 500 Euro/ maximal 1.000.000 Euro; letztmalig 1 Monat vor Erreichen des Rentenbeginndatums. Zuzahlungen sind möglich, soweit im Kalenderjahr die Summe der 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.

¹ VP = Versicherte Person

² VN = Versicherungsnehmer

³ CSM = Capital Security Management

Optionen (Fortsetzung)

Startmanagement für Zuzahlungen	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 ¹ eingeschlossen ist. Ist Ablaufmanagement eingeschlossen, muss die Laufzeit für das Startmanagement so gewählt werden, dass das Startmanagement beendet ist, bevor das Ablaufmanagement startet.
Teilauszahlungen	Teilauszahlungen erfolgen frühestens 1 Monat nach Vertragsbeginn. Nach jeder Teilauszahlung müssen noch 2.500 Euro im Vertrag verbleiben. Teilauszahlungen müssen in Textform bei uns beantragt werden. Für einen Einmalbeitrag kleiner 25.000 Euro sind maximal 2 Teilauszahlungen pro Jahr möglich, je Teilauszahlung mindestens 500 Euro. Für Einmalbeiträge größer oder gleich 25.000 Euro sind maximal 12 Teilauszahlungen pro Jahr möglich, je Teilauszahlung mindestens 100 Euro. 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.
Kapitalschutz	Kapitalschutz ist bei Vertragsabschluss oder bis zu einem Monat vor dem Rentenbeginndatum wählbar. Hier erstatten wir den Bezugsberechtigten im Todesfall der VP ² während des Rentenbezugs – aber nur bis vor Vollendung des 90. Lebensjahres der VP ² – 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 Rentenbeginndatum oder stirbt die VP ² 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.

¹ CSM = Capital Security Management

² VP = Versicherte Person

Investment

Fondsauswahl	ParkAllee ist eine fondsgebundene Rentenversicherung. Der Sparanteil der Versicherungsbeiträge und möglicher Zuzahlungen wird in die vom VN ¹ ausgewählten Fonds investiert. Der VN ¹ kann aus der von uns angebotenen Fondspalette wählen. Die Fondsauswahl für die unter dem Vertrag bereits angesparten Beiträge und die zukünftige Aufteilung des Sparbeitrags der Zuzahlungen können vom VN ¹ geändert werden. Die Vertragsleistung ist abhängig von der Wertentwicklung der gewählten Fonds. Dem VN ¹ steht ein ausgewähltes Spektrum an hochwertigen Fonds verschiedener Assetklassen und Investmentstile zur Verfügung. Eine aktuelle Auflistung befindet sich in unserer Angebotssoftware und auf unserer Webseite standardlife.de
Mindestbeitrag pro Fonds	In jeden ausgewählten und besparten Fonds muss mindestens 1 % des Beitrags fließen.
Shift	Kostenlos einmal pro Monat möglich. 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 % des Umschichtungsbetrages investiert werden. 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 der spätere ist.
Capital Security Management (CSM)	Ziel des optionalen, kostenpflichtigen 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.
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 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.

¹ VN = Versicherungsnehmer