

Befristete Aktion zur FR75 und FR15 / Juni 2021

Reduzierung der Beitragsgarantie bei unseren Fondsrenten FR75 und FR15!

Wir bieten Ihnen **bis 31. Dezember 2021** die Möglichkeit, die Beitragsgarantie für bestehende Fondsrenten mit flexiblen Garantien nachträglich herabzusetzen!

Befristung:
31. Dezember 2021

Rahmenbedingungen

Die Aktion gilt für:

- Aktive Bestandsverträge mit einer vereinbarten Beitragsgarantie ab 11 %.
- Tarif FR75 = unsere fondsgebundene Basisrente mit flexiblen Garantien.
- Tarif FR15 = unsere fondsgebundene Rente der 3. Schicht mit flexiblen Garantien.

Ablauf

- Die Beantragung erfolgt über das beigefügte Formular „Erklärung zur Reduzierung der Beitragsgarantie bei unseren fondsgebundenen Renten FR75 und FR15“ – gerne per Mail an scp@alte-leipziger.de.
- Damit die Aktion für Ihre Kunden und Sie noch attraktiver wird, kann mit dieser Erklärung gleichzeitig eine Erhöhung des laufenden Sparbeitrags (beinhaltet auch eine eingeschlossene BUZ-Beitragsbefreiung) beantragt werden. Für noch mehr Leistung bei Rentenbeginn!

Einfach Erklärung
bis 31.12.2021 an:
scp@alte-leipziger.de

FAQ's

- Die Aktion ist zeitlich befristet und gilt vorerst bis 31. Dezember 2021. Eine Verlängerung ist – abhängig von der Kapitalmarktsituation – möglich.
- Die Anpassung der Beitragsgarantie bezieht sich auf alle bereits geleisteten Beiträge sowie alle Neubeträge.
- Die neu gewählte Beitragsgarantie muss mindestens 1 % betragen.
- Die Anpassung erfolgt immer zum nächstmöglichen Termin, d.h. zum nächsten Monatsersten, wenn uns die Erklärung bis zum 15. des laufenden Monats zugeht.
- Nach Änderung der Beitragsgarantie erfolgt eine Neuberechnung der garantierten Rente. Für die Berechnung werden die Rechnungsgrundlagen verwendet, die seit Beginn des Vertrags gelten.
- Eine erneute Erhöhung der Beitragsgarantie vor Rentenbeginn ist nur möglich, wenn das Guthaben ausreicht, um die höhere Garantie abzusichern. Eine Erhöhung auf 100 % ist nur bei Verträgen mit Vertragsbeginn vor dem 01.01.2017 möglich.
- Falls die aktuell gewählten freien Fonds aufgrund der Garantiereduzierung nicht mehr passen sollten, kann jederzeit und kostenfrei ein Fondswechsel vorgenommen werden. Nutzen Sie hierzu unseren [Fonds-Finder](#).
- Die Reduzierung der Beitragsgarantie wird für Ihre Kunden per Nachtrag dokumentiert.
- Bitte beachten Sie, dass unsere Beispielrechnungen für Verträge mit Beginn vor 2019 nach der Nettomethode erfolgen. D.h. Überschüsse auf das Fondsguthaben (Kickbacks) werden berücksichtigt, die Kosten der Fonds werden dagegen nicht eingerechnet. Die Senkung der Beitragsgarantie und die damit verbundene Umschichtung vom Wertsicherungsfonds mit hohen Kickbacks in freie Fonds (z.B. kostengünstige ETFs ohne Kickbacks), kann dazu führen, dass die in der Beispielrechnung simulierte Wertentwicklung geringer ausfällt als vorher.

Erklärung zur „Reduzierung der Beitragsgarantie bei unseren fondsgebundenen Renten FR75 und FR15“

Versicherungsnummer

Versicherungsnehmer

Geburtsdatum

. .

Hiermit beantrage ich zu meinem bestehenden Vertrag eine Reduzierung der Beitragsgarantie.

Herabsetzung der bestehenden Beitragsgarantie auf:

%

Bei der individuellen Beitragsgarantie legen Sie fest, wie viel Prozent Ihrer Beitragssumme bei Rentenbeginn garantiert vorhanden sein sollen. Die Beitragssumme entspricht allen Beiträgen, die Sie während der Vertragsdauer zahlen. Beiträge für eine eingeschlossene Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung zählen nicht dazu. Die gewünschte Änderung umfasst neben den neuen Beiträgen auch die bereits geleisteten Beiträge.

Die individuelle Beitragsgarantie muss **mindestens 1 %** betragen.

Die Anpassung erfolgt immer zum nächstmöglichen Termin, d.h. zum nächsten Monatsersten, wenn uns die Erklärung bis zum 15. des laufenden Monats zugeht.

Hinweise:

Wir berechnen die garantierte Rente aus der geänderten Beitragsgarantie neu. Für die Berechnung verwenden wir die Rechnungsgrundlagen, die seit Beginn Ihres Vertrags gelten.

An Ihrer vereinbarten Beitragszahlung ändert sich nichts. Sie können Ihren Sparbeitrag im Rahmen unserer bedingungsgemäßen Regelungen erhöhen (die Erhöhung betrifft nicht die Berufsunfähigkeitsrente).

An Ihrer freien Fondsauswahl ändert sich nichts. Fondswechsel sind jederzeit kostenfrei möglich.

Weitere Details entnehmen Sie bitte dem Nachtrag zu Ihrem Vertrag.

Ort, Datum

Unterschrift Versicherungsnehmer(in)

Antrag zur „Erhöhung des laufenden Beitrages“ im Rahmen der Aktion zur Reduzierung der Beitragsgarantie

(Betrifft nicht die Erhöhung der Berufsunfähigkeitsrente)

**Beachten Sie
unsere Hinweise!**

Versicherungsnummer

Erhöhungsbeitrag

€ gemäß Zahlungsweise

oder neuer Gesamtbeitrag

€ gemäß Zahlungsweise

Erhöhungstermin 01. .

Die Erhöhung erfolgt immer zum 1. eines Monats (keine rückwirkende Erhöhung des Beitrags mgl.).

Hinweise zur Beitragserhöhung

Bitte beachten Sie die Regelungen in den Bedingungen zum Thema Erhöhung des laufenden Beitrages.

Erhöhungsgrenzen

	Neuer zu zahlender Beitrag mindestens	Neuer zu zahlender Beitrag höchstens pro Jahr	Erhöhungstermin
Basisrente (Tarif FR75)	50 € pro Monat ¹	Ledige: 25.787 € ² Verheiratete: 51.574 € ²	jederzeit (nicht solange verminderte Anfangsbeiträge gezahlt werden)
Fondsrente (Tarif FR15)	25 € pro Monat	40.000 €	jederzeit

¹ bei Vertragsbeginn vor 2017: 25 €; ² ab 2021

Bitte beachten Sie bei Basisrentenverträgen auch das maximale steuerliche Abzugsvolumen!

Besonderheiten

- Ist eine Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit mitversichert, ist für eine Beitragserhöhung keine erneute Risikoprüfung erforderlich, wenn die Summe aller Beitragserhöhungen (bezogen auf den Jahresaufwand; ohne Erhöhungen aus der Dynamik) innerhalb der letzten 5 Jahre zusammen 3.000 € nicht übersteigt.
- Die Erhöhung des Beitrages bewirkt eine Erhöhung des Vertrags- bzw. Fondsguthabens und bei Tarifen mit Beitragsgarantie somit des Garantiekapitals und der Garantierente.

Ort, Datum

Unterschrift Versicherungsnehmer(in)