

VPV Freiheits-Rente: Tarifmerkmale

Fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieleistung, aufgeschobener lebenslanger Rentenzahlung, dynamischer Anpassung, Kapitalwahlrecht, variablem Rentenbeginn und flexibler Verrentung oder Verrentung mit Rentengarantiezeit.

	Minimum	Maximum
Produktname	VPV Freiheits-Rente	
Tarifbezeichnung	FR (Tarifgeneration 201701)	
Kollektivvertrag	Ja (FRK)	
Beitragsgarantie	Zum vereinbarten Rentenbeginn: Beitragsgarantie abhängig vom Rentenbeginnalter, bspw. 95,1 % bei Rentenbeginnalter 67 Jahre. Bei Wahl der flexiblen Rente und Rückkauf mit Alter 85: 100 % Rückzahlungsgarantie bis Alter 85	
Versicherte Personen	1	
Eintrittsalter (EA)	VP: 0 Jahre - wenn keine BUZ eingeschlossen ist 15 Jahre - wenn BUZ eingeschlossen ist VN: 18 Jahre	Lfd. Beitrag: 68 Jahre Einmalbeitrag: 70 Jahre
Vereinbartes Rentenbeginnalter	Eintrittsalter + Mindestaufschubzeit und frühestens Alter 60 Jahre	Alter 75
Aufschubzeit (Grundphase) (ASZ)	Lfd. Beitrag: 7 Jahre und mindestens bis Alter 60 Einmalbeitrag: 5 Jahre und mindestens bis Alter 60	bis Alter 75
Flexible Abrufphase (Optionsphase)	Frühestens ab EA + Mindestaufschubzeit	Bis Alter 85 Jahre
Beitragszahlungsdauer (BZD)	5 Jahre und Erreichen der Mindestbeitragssumme (8.000 €)	Aufschubzeit

VPV Freiheits-Rente: Tarifmerkmale

	Minimum	Maximum
Beitragszahlungsweise	monatlich, vierteljährlich, halbjährlich, jährlich oder Einmalbeitrag	
Lfd. Beitrag	<p>Abhängig von Aufschubzeit (VD):</p> <p>VD 7-14: 100 € monatlich</p> <p>VD 15-19: 60 € monatlich</p> <p>VD 20-24: 50 € monatlich</p> <p>VD 25-29: 40 € monatlich</p> <p>VD > 30: 30 € monatlich</p> <p>Andere Zahlweisen entsprechend</p> <p>Für hohe Eintrittsalter (ab EA 54) muss zusätzlich eine Zuzahlung zu Beginn geleistet werden.</p>	Keine Höchstgrenze
Einmalbeitrag	5.000 €	Keine Höchstgrenze
Ratenzuschläge	Keine	
Zuzahlung	500 €	Keine Höchstgrenze
Zuzahlung zu Beginn	<p>Mindestzuzahlung zu Beginn für hohe Eintrittsalter:</p> <p>Mindestzuzahlung= Faktor*Monatsbeitrag</p> <p>Faktor nach Eintrittsalter:</p> <p>bis 53: 0</p> <p>54-56: 10</p> <p>57-59: 25</p> <p>60-62: 50</p> <p>63-65: 100</p> <p>66-68: 150</p> <p>Für andere Zahlweisen gilt dies entsprechend (z. B. bei EA 54, Beitrag 300 € vierteljährlich ist die Mindestzuzahlung zu Beginn 1.000 €)</p>	
Garantieniveau für Zuzahlung	max. 100 % (zeitraumbezogene Garantie analog Beitragsgarantie)	
Zeitpunkt Zuzahlung	bis 5 Jahre vor gewähltem Rentenbeginn	
Entnahmen	Frühestens nach einem Jahr bzw. ein Jahr nach Beginn der flexiblen Rentenphase	<p>Nur bei Wahl der flexiblen Rente max. bis Ende der flexiblen Rentenphase, sonst</p> <p>Max. bis Ende der Optionsphase</p>

VPV Freiheits-Rente: Tarifmerkmale

	Minimum	Maximum
Jahresrente	600 € bei klassischer Verrentung 300 € bei flexibler Verrentung	Keine Begrenzung
Rentenzahlung	Monatlich	
Rentenbeginnalter für flexible Verrentung	60 Jahre	75 Jahre
Dauer flexible Rentenphase	Rentenbeginn bis Alter 85	
Rentengarantiezeit bei klassischer Verrentung	1 Jahr	bis Alter 85 bei Rentenbeginnalter (RBA) bis 75 10 Jahre bei RBA 76 bis 80 5 Jahre bei RBA 81 bis 85
Kündigung	Während der Aufschubzeit: zum Ende einer Versicherungsperiode Bei Wahl der Flexiblen Verrentung: Zusätzlich während der flexiblen Rentenphase (bis Alter 85) zum Ende einer Rentenzahlungsperiode	
Beitragspause / -freistellung	Möglich	
Dynamik	3, 4, 5, 6, 7 oder 8 % pro Jahr, jedoch mindestens 2,50 € pro Monat (bzw. 30 € jährlich, ...), bis zum Jahrestag, an dem die VP das Alter 59 Jahre erreicht	
Beitragserhöhung (HV)	frühestens ein Jahr nach Versicherungsbeginn, Mindesterhöhung 2,50 € monatlich	Jährlich max. 50 % des bisherigen Beitrags; Max. Gesamtbeitrag (HV) 300 € pro Monat; Neue Beitragssumme (BS) max. 200% der BS bei Vertragsbeginn bis bis zum Jahrestag, an dem die VP das Alter 59 Jahre erreicht
Überschussverwendung	In der Aufschubzeit und der flexiblen Rentenphase: Fondsanlage Im sonstigen Rentenbezug: Volldynamische Rentenerhöhung	
Nachversicherungsgarantie	Möglich	
Erhöhung der Garantie	Vor Rentenbeginn nach einer Wartezeit von 3 Jahren möglich. 1x im Jahr kostenfrei möglich, danach mit Gebühr in Höhe von 50 €.	
Garantiemanagement (GM)	In den letzten 5 Jahren der Aufschubzeit wird das kostenlose GM als zusätzliche Ertragsicherungsmaßnahme durchgeführt.	
Fonds in der Freiheits-Rente	VPV Wachstum (Wertsicherungsfonds) und Invesco Europa Core Aktienfonds	

VPV Freiheits-Rente: Tarifmerkmale

	Minimum	Maximum
Zusatzversicherungen		
UZV	Nein	
BUZ	Ja, aber nicht bei Einmalbeitrag.	
BUZ-Jahresrente	300 €	60 % der Beitragssumme der Hauptversicherung bzw. 80 % des Nettoeinkommens; gemäß Annahmerichtlinien (Berufsdatenbank)
Versicherungsdauer BUZ	5 Jahre	Bis zum Ende der BZD, max. bis Alter 67 bzw. gemäß Annahmerichtlinien (Berufsdatenbank)
Leistungsdauer BUZ	Mind. so lange wie die Versicherungsdauer BUZ	bis Ende Grundphase, maximal bis 67; max. VD der HV (abzgl. Abrufphase); max. BZD der HV (abzgl. Abrufphase) bei BUZ-BB
Überschussverwendung BUZ	In der Anwartschaft: Im BU-Leistungsfall:	Verrechnung - mit BUZ-BR: Bonusrente - ohne BUZ-BR: Verzinsliche Ansammlung