

# VPV Basisvorsorge

Fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieleistung und mit aufgeschobener lebenslanger Rentenzahlung, dynamischer Anpassung und variablem Rentenbeginn

	Minimum	Maximum
<b>Produktname</b>	VPV Basisvorsorge	
<b>Tarifbezeichnung</b>	BV	
<b>Interne Tarifvarianten</b>	Mit Hinterbliebenabsicherung = MIT_HS Ohne Hinterbliebenabsicherung = OHNE_HS	
<b>Kollektivvertrag</b>	Nein	
<b>Garantierte Erlebensfalleistung</b>	80% der Beitragssumme zum vereinbarten Rentenbeginn.	
<b>Versicherte Personen</b>	1	
<b>Eintrittsalter (EA)</b>	18 Jahre	70 Jahre
<b>Aufschubzeit (VD)</b>	3 Jahre	bis Alter 85
<b>Endalter</b>	natürliches Alter 62  Bei Eintrittsalter >= 60: Eintrittsalter + Aufschubzeit	Bis Alter 85 Jahre
<b>Flexible Abrufphase</b>	Falls zum vereinbarten Rentenbeginn keine BUZ-Rentenleistungen bezogen werden, kann der Rentenbeginn innerhalb der flexiblen Abrufphase verschoben werden.  Diese beginnt mit dem (natürlichem) Alter 62 und endet mit 85 Jahren.	
<b>Beitragszahlungsdauer (BZD)</b>	1 und Erreichen der Mindestbeitragssumme	Versicherungsdauer
<b>Beitragszahlungsweise</b>	Monatlich, vierteljährlich, halbjährlich, jährlich, Einmalbeitrag als lfd. Beitrag mit BZD 1 und ZLW=jährlich darstellbar.	
<b>Lfd. Beitrag</b>	25 € monatlich 75 € vierteljährlich 150 € halbjährlich 300 € jährlich	Summe der Beiträge pro Kalender-jahr darf Höchstbetrag nach § 10 Abs. 3 Satz 1 und 2 EStG nicht übersteigen.  2022: max. 25.639 € für Ledige, max. 51.278 € für Verheiratete
<b>Einmalbeitrag</b>	Möglich (darstellbar als lfd. Beitrag mit BZD =1 und ZLW =jährlich) Mindestbeitragssumme muss erfüllt sein.	
<b>Ratenzuschläge</b>	Keine	
<b>Zuzahlung</b>	500 €	Die Summe der Beiträge pro Kalenderjahr darf den Höchstbetrag nach § 10 Abs. 3 EStG nicht überschreiten, weiche Plausi (2022: max. 25.639 € für Ledige bzw. 51.278 € für Verheiratete).

# VPV Basisvorsorge

Fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieleistung und mit aufgeschobener lebenslanger Rentenzahlung, dynamischer Anpassung und variablem Rentenbeginn

	Minimum	Maximum
<b>Garantieniveau für Zuzahlung</b>	Die Zuzahlung geht zu max. 80 % in die Garantie ein (auch während der flexiblen Abrufphase).	
<b>Entnahmen</b>	Nein (nicht zulässig bei Schicht-1-Produkt)	
<b>Rentenzahlung</b>	monatlich	
<b>Monatsrente</b>	Ggf. Abfindung einer Kleinstbetragsrente	Keine Höchstgrenze
<b>Rentengarantiezeit</b>	0 Jahre	MIT_HS: bis Alter 85 Jahre OHNE_HS: 0 Jahre
<b>Hinterbliebenenabsicherung (HS)</b>	Ja. Die HS kann während der Aufschubzeit jederzeit ausgeschlossen werden. Ein Einschluss nach Versicherungsbeginn ist nicht mehr möglich.	
<b>Todesfalleistung in der Aufschubzeit</b>	a) MIT_HS: vorhandenes Guthaben wird zur Bildung einer Hinterbliebenenrente an anspruchsberechtigte Hinterbliebene verwendet b) OHNE_HS: Vertrag endet ohne Leistung	
<b>Todesfalleistung im Rentenbezug</b>	a) MIT_HS: Bei Tod innerhalb der Rentengarantiezeit wird der Barwert der restlichen Renten, die ohne Eintritt des Todes bis zum Ablauf der Rentengarantiezeit fällig geworden wären an anspruchsberechtigte Hinterbliebene verrechnet. Bei Tod nach Ende der Rentengarantiezeit erlischt die Versicherung ohne Leistung. b) OHNE_HS: im Todesfall erlischt die Versicherung ohne Leistung.	
<b>Kündigung</b>	Jederzeit zum Ende einer Versicherungsperiode, wobei Kündigung zur Betragsfreistellung führt. Anspruch auf Auszahlung des Rückkaufwertes besteht nicht	
<b>Beitragspause / -freistellung</b>	Möglich	
<b>Dynamik</b>	3 bis 8 % pro Jahr (aber mind. 2,50 € monatlich bzw. 30 € jährlich) Bis 1 Jahre vor Ablauf	
<b>Beitragserhöhung</b>	Möglich	
<b>Beitragsreduktion</b>	Möglich	
<b>Überschussverwendung</b>	in der Aufschubzeit und flexiblen Rentenphase: Fondsanlage entsprechend Umschichtungsmechanismus im Rentenbezug: Volldynamische Rentenerhöhung	
<b>Sicherungsmanagement</b>	konstant 80 %	
<b>Ablaufmanagement</b>	In den letzten 5 Jahren der Aufschubzeit linear steigend von 80 % auf 100 %	
<b>Fonds in der Power-Basisvorsorge</b>	VPV Chance Plus und iShares MSCI World SRI UCITS ETF EUR ACC	

## VPV Basisvorsorge

Fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieleistung und mit aufgeschobener lebenslanger Rentenzahlung, dynamischer Anpassung und variablem Rentenbeginn

	Minimum	Maximum
<b>Zusatzversicherungen</b>		
<b>UZV</b>	Nein	
<b>BUZ</b>	BUZ ist nur einschließbar, wenn gilt: BZD der HV = VD der HV Sofortleistung und AU sind nicht einschließbar	
<b>BUZ-Jahresrente</b>	300 €	BUZ-BR-Beitrag (nach Verrechnung) muss < 50 % des Gesamtbeitrags sein, aber max. 80 % des Nettoeinkommens
<b>Versicherungsdauer BUZ</b>	5 Jahre	bis Ende Grundphase max. bis Alter 67 max. bis Endalter Beruf/Berufsgruppe max. = Leistungsdauer
<b>Leistungsdauer BUZ</b>	immer = VD der HV (abzgl. Abrufphase); höchstens bis Endalter 67	
<b>Überschussverwendung BUZ</b>	In der Anwartschaft: - Verrechnung  Im BU-Leistungsfall: - mit BUZ-BR: Bonusrente - ohne BUZ-BR: Anlage im Fondsguthaben der Hauptversicherung	
<b>Nachversicherungsgarantie BUZ</b>	Möglich	