

8 Zukunftsvorsorge

Inhalt

8.1 FOURMORE

278

8 Zukunftsvorsorge

In diesem Kapitel wird Ihnen die Zukunftsvorsorge FOURMORE mit ihrer Funktionsweise, ihren Besonderheiten und dem dazugehörigen Leistungsbild beschrieben. Produktdetails werden Ihnen im Folgenden näher erläutert.

8.1 FOURMORE

Anwendungsbereich/Zielgruppe

Das voll digitale Zukunftsprodukt FOURMORE mit seinen attraktiven Renditechancen richtet sich an drei Zielgruppen: An junge und digitalaffine Kunden, die keine langfristigen Zahlungsverpflichtungen eingehen möchten, an Kunden mit hohen Einmalzahlungen, denen eine hohe Flexibilität wichtig ist, sowie an Kunden, die laufende Einzahlungen mit der Möglichkeit verbinden möchten, jederzeit hohe einmalige Einzahlungen zu tätigen.

Es handelt sich bei FOURMORE um eine private Rentenversicherung, die die Kapitalanlage und den Wertsicherungsmechanismus der KomfortDynamik nutzt. Durch die Flexibilität hinsichtlich der Zahlungsmöglichkeiten und der vollständigen digitalen Umsetzung positioniert sich FOURMORE ergänzend zu den bestehenden PrivatRenten-Lösungen.

Besonderheiten

FOURMORE zeichnet sich durch eine hohe Flexibilität hinsichtlich der Zahlungsmöglichkeiten aus. So gehen Kunden keine langfristigen Zahlungsverpflichtungen ein. Einzahlen, Geld auszahlen lassen ohne zusätzliche Kosten und Einrichten und Aussetzen von regelmäßigen Einzahlungen sind jederzeit möglich.

Zudem hat FOURMORE eine einfache und transparente Kostenstruktur. Diese besteht vor Rentenbeginn aus zwei Kosten-Komponenten:

- Einmalig je Einzahlung und
- jährlich in Prozent des Policenwerts

Lässt sich der Kunde Geld auszahlen, fallen die einmaligen Kosten für die danach folgenden (Wieder-)Einzahlungen erst dann wieder an, wenn der Auszahlungsbetrag (zzgl. etwaiger darauf entfallender Steuern) überschritten wird.

Informationen zu Ein- und Auszahlungen sowie der tagesaktuelle Stand des Vertrages sind bei FOURMORE jederzeit und von jedem Endgerät im Onlineportal einsehbar. Änderungen sind dabei unmittelbar für den Kunden sichtbar.

Durch die Kombination aus dem Sicherungskapital und dem chancenorientierten Sondervermögen (KomfortDynamik Sondervermögen) können Kunden für die Zukunft chancenorientiert und sicher vorsorgen. Das Garantieniveau von 90 % der Einzahlungen zum Rentenbeginn ermöglicht dabei, dass ein attraktiver Teil der Einzahlungen in das Sondervermögen investiert werden kann, mit dem der Kunde an den Chancen des Kapitalmarkts partizipieren kann. Durch die Kombination mit dem Sicherungskapital genießen Kunden gleichzeitig eine hohe Stabilität in ihrer Zukunftsvorsorge.

Die Ergänzung des Sicherungskapitals um den Wert der Beteiligung am Sondervermögen wird dabei durch die Allianz vertragsindividuell vorgenommen. Die Aufteilung wird während der Vertragslaufzeit börsentäglich durch einen Wertsicherungsmechanismus (Wertsicherungskonzept) überprüft. Deshalb kann sich das Verhältnis zwischen Sicherungskapital und Wert der Beteiligung am Sondervermögen während der Ansparphase verändern.

Das Garantiekapital zum vereinbarten Rentenbeginn kann während der Laufzeit durch die dynamische Garantierhöhung und das Ablaufmanagement steigen (Details siehe Kapitel 3.1.1 PrivatRente KomfortDynamik).

Leistungsmerkmale

Wert der Zukunftsvorsorge

Bei FOURMORE entspricht der Wert der Zukunftsvorsorge zum Ende der Ansparphase der Summe aus dem Wert der Beteiligung am Sondervermögen, dem Wert des Sicherungskapitals und der endfälligen Überschussbeteiligung (Schlussüberschuss und Beteiligung an Bewertungsreserven).

Die Summe aus Sicherungskapital und Beteiligung am Sondervermögen ergibt den ► Policenwert.

Es steht zum vereinbarten Rentenbeginn mind. das Garantiekapital zur Verfügung.

Zum Rentenbeginn wird der Wert der Zukunftsvorsorge ins Sicherungsvermögen überführt.

Erleben

Bei Vertragsabschluss garantieren wir dem Kunden, dass zum vereinbarten Rentenbeginn (Garantiertermin) mind. das Garantiekapital zur Verfügung steht.

Erlebt der Versicherte den Rentenbeginn, wird die ab Rentenbeginn garantierte Rente lebenslang gezahlt.

Die ab Rentenbeginn garantierte Rente berechnen wir aus dem zum Ende der Ansparphase vorhandenen Wert der Zukunftsvorsorge mit den dann aktuellen Rechnungsgrundlagen, die auch für SofortRenten gelten (Rentenberechnung zum Rentenbeginn).

Der Rentenfaktor wird zum Rentenbeginn mit den dann im Neugeschäft aktuellen Rechnungsgrundlagen, die für SofortRenten gelten, berechnet. Der Rentenfaktor gibt an, wie hoch die monatliche, ab Rentenbeginn garantierte Rente für je 10.000 EUR aus dem Wert der Zukunftsvorsorge ist. Der zum Rentenbeginn berechnete Rentenfaktor ist mind. so hoch wie der im Versicherungsschein genannte garantierte Rentenfaktor.

Die Höhe der zu erwartenden Rente hängt zudem maßgeblich von der Wertentwicklung des Sondervermögens ab. Daher kann sie erst ab Rentenbeginn voll garantiert werden.

Statt der lebenslangen Rente kann der Versicherungsnehmer auch eine einmalige Kapitalzahlung (siehe unten) wählen. Die Auszahlungsoptionen können auch miteinander kombiniert werden, d. h. Inanspruchnahme eines Teils des Kapitals, kombiniert mit einer Rente aus dem restlichen Betrag. Auch in der Rentenbezugszeit kann ein Kapitalabruf erfolgen (siehe unten).

Tod

Bei Tod des Versicherten während der Ansparphase wird der Wert der Zukunftsvorsorge gezahlt.

Bei Tod des Versicherten nach Rentenbeginn wird eine Todesfallleistung in Höhe eines Vielfachen der jährlichen ab Rentenbeginn garantierten Rente, abzüglich bereits gezahlter ab Rentenbeginn garantierter Renten, fällig. Die Einstellung des Vielfachen erfolgt immer so, dass bis zum Alter 90 Jahre eine Todesfallleistung versichert ist. Zum Rentenbeginn kann auch eine individuelle Höhe der Todesfallleistung gewählt werden (Details siehe Todesfallleistung ab Rentenbeginn in Kapitel 11).

Optionen

Die Optionen zu FOURMORE werden ausschließlich in diesem Kapitel beschrieben (keine Beschreibung in Kapitel 2.2). Weitere Informationen zu den Optionen können den Versicherungsbedingungen entnommen werden.

Optionen während der Vertragsdauer

Vorziehen der Leistung – Voraussetzungen:

- Frühestens ab einem Alter von 55 Jahren und frühestens ein Jahr nach Versicherungsbeginn
- Antrag auf Vorziehen der Leistung mind. einen Monat vor gewünschtem Rentenbeginn
- Gesamtrente beträgt mind. 10 EUR monatlich

Aufschieben der Leistung – Voraussetzungen:

- Höchstens bis zu einem Alter von 85 Jahren
- Antrag auf Aufschieben der Leistung mind. einen Monat vor vereinbartem Rentenbeginn

Kapitalleistung zum Rentenbeginn - Voraussetzungen:

- Antrag auf Kapitalleistung mind. einen Monat vor vereinbartem Rentenbeginn
- Für eine teilweise Auszahlung muss die aus dem verbleibenden Teil des Werts der Zukunftsvorsorge neu berechnete Rente mind. 10 EUR monatlich betragen
- Erleben des vereinbarten Rentenbeginns

Kapitalleistung nach Beginn der Rentenzahlung – Voraussetzung:

- Kapitalzahlung auf die vorhandenen Mittel bzw. Todesfallleistung begrenzt

Temporäre Rentenzahlung – Voraussetzungen:

- Antrag auf temporäre Rentenzahlung mind. einen Monat vor vereinbartem Rentenbeginn
- Höhe und Dauer der Rentenzahlung u. a. abhängig vom Alter zum Rentenbeginn

Optionen zum Rentenbeginn

Änderung der Todesfallleistung:

- Wenn eine Todesfallleistung nach Rentenbeginn vereinbart ist, kann diese zum Rentenbeginn ohne erneute Risikoprüfung erhöht oder verringert werden.
- Höchstgrenze wird unter anderem abhängig vom Alter bei Rentenbeginn, der durchschnittlichen Lebenserwartung und bei einer temporären Rente zusätzlich von der vereinbarten Rentenzahlungsdauer festgelegt
- Antrag für Änderung mind. einen Monat vor vereinbartem Rentenbeginn
- Auswirkungen: Höhe der lebenslangen Rente und des garantierten Rentenfaktors kann sich ändern

Steuerliche Besonderheiten

Es ist zu beachten, dass steuerrechtlich jede Einzahlung einen neuen Vertrag begründet und jede Auszahlung anteilig diesen Einzelverträgen zuzuordnen ist.

Einzahlungen für die Zukunftsvorsorge FOURMORE können nicht als Sonderausgaben abgezogen werden.

Leistungen aus der Zukunftsvorsorge FOURMORE werden entsprechend denen einer Rentenversicherung mit Auszahlungsoption Kapital (Rentenversicherung mit Kapitalwahlrecht) (siehe Kapitel 10.5.3.) versteuert.

Mindestrente (Garantierente)	10 EUR im Jahr
Erste Einzahlung	mind. 25 EUR
Einmalige Einzahlungen/Regelmäßige Einzahlungen	
Der Kunde kann flexibel Einzahlungen vornehmen oder eine regelmäßige Einzahlung einrichten. Einzahlungen müssen zwischen 25 EUR und 99.999 EUR liegen. Insgesamt darf die Summe der Einzahlungen abzüglich Auszahlungen und den auf die Auszahlungen angefallenen Steuern 500.000 EUR nicht übersteigen.	
Auszahlung	
Mind. 100 EUR, maximaler Auszahlungsbetrag wird kundenindividuell im Onlineportal ausgewiesen.	
Mindest-/Höchsteintrittsalter der versicherten Person	18/73 Jahre
Höchstalter bei Rentenbeginn der versicherten Person	85 Jahre
Mindestaufschudauer	12 Jahre
Beteiligung an den Überschüssen	
Ansparphase	Anlage im Sondervermögen
Rentenbezugszeit	Überschussrente
Sondertarif	Möglich
Presse-Versorgung	Nicht möglich
Versicherungsbedingungen (Bezeichnungen laut Downloadcenter)	
Zukunftsvorsorge FOURMORE:	E----1000Z0
Kurzbezeichnung	MRFXU70U