

Produkt Erläuterung zur Pensionskassenversorgung IndexClever mit aufgeschobener Rentenzahlung Tarif PIR (laufende Beitragszahlung)

<p>1. Vorsorgestrategie</p>	<p>Die Pensionskassenversorgung IndexClever verbindet die Sicherheiten einer klassischen Rentenversicherung mit moderner Altersvorsorge. Sie profitieren von den Renditechancen der Kapitalmärkte bei voller Garantie Ihres Beitrags zum vereinbarten Rentenbeginn.</p> <p>Den Vorsorgebeitrag legen wir sicher und gut verzinst im Sicherungsvermögen der Allgemeinen Rentenanstalt Pensionskasse AG an. Das Sicherungsvermögen dient der Finanzierung der Versicherungsleistungen. Dieses insolvenzgeschützte Vermögen wird strikt von den übrigen Kapitalanlagen des Versicherers getrennt. Es besteht zum größten Teil aus festverzinslichen Wertpapieren, Hypotheken und Immobilien. Die gesetzlich vorgegebenen Kapitalanlagevorschriften werden durch einen Treuhänder und die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) überwacht.</p> <p>Durch unsere vorsichtige Tarifikalkulation erwirtschaften wir Überschüsse. Mit diesen Überschüssen finanzieren wir eine Beteiligung Ihres Vertrages an der Wertentwicklung des Index „Multi-Asset Strategie“.</p> <p>Der Index „Multi-Asset Strategie“ investiert breit gestreut in unterschiedliche Anlagen wie Renten, Aktien und Rohstoffe rund um die Welt. Dabei werden die einzelnen Anlageklassen auf Basis der erwarteten Erträge täglich neu gewichtet. So erhöhen sich die Chancen, dass der Index einen stetigen Wertzuwachs erzielt. Das zusätzliche Stabilitätssystem sorgt dafür, dass bei unruhigen Märkten mit starken Schwankungen der Investitionsgrad in diese Anlagen reduziert wird. In ruhigeren Phasen erhöht sich der Anteil wieder. Er reagiert also täglich auf Änderungen am Kapitalmarkt – Sie brauchen sich um nichts zu kümmern.</p> <p>Die Funktionsweise der Indexbeteiligung und den Index Multi-Asset Strategie erläutern wir Ihnen ausführlich in unserem „Informationsblatt zur Indexbeteiligung“ sowie auf der Internetseite www.multi-asset-strategie.de.</p> <p>Weitere Vorteile von IndexClever:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Kapitalsicherheit: Ihr angespartes Kapital bleibt in voller Höhe gesichert, auch bei negativer Entwicklung der Kapitalmärkte. • Im Unterschied zu vielen Mitbewerbern werden die möglichen Gewinne nicht begrenzt. Bei positiven Wertentwicklungen des Index werden Sie dafür anteilig am Gewinn beteiligt (individuelle Beteiligungsquote). • Jährliche Wahlmöglichkeit: Sie können jährlich entscheiden, ob Sie im folgenden Jahr an den Renditechancen des Index beteiligt werden möchten. Alternativ bieten wir Ihnen die sichere „Erhöhung“ an. Sie profitieren in diesem Fall unabhängig von der Wertentwicklung des Index von unserer jährlichen Überschussbeteiligung. <p>IndexClever, die moderne Formel für Ihre Altersvorsorge.</p> <div style="display: flex; justify-content: space-around; align-items: center;">     </div>
<p>2. Garantien</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 100 % Beitragsgarantie zum vereinbarten Rentenbeginn • Erträge werden jährlich gesichert • Planungssicherheit durch eine lebenslange garantierte Mindestrente • Garantiegeber ist die Allgemeine Rentenanstalt Pensionskasse AG
<p>3. Versicherte Leistungen</p>	<p><u>Erlebensfall-Leistung zum vereinbarten Rentenbeginn:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Die Lebenslang-Garantie: Garantierte lebenslange Mindestrente mit der Chance auf Mehr. Bei steigenden Zinsen und positiven Wertentwicklungen des Index besteht die Chance, dass die garantierte Mindestrente zum vereinbarten Rentenbeginn angehoben wird.

	<ul style="list-style-type: none"> Wahlweise ist auch eine einmalige Kapitalzahlung sowie eine Teilkapitalauszahlung in Höhe von bis zu 30 % des Kapitals und Restverrentung möglich. <p>Leistungen im Todesfall</p> <p>Vor dem vereinbarten Rentenbeginn</p> <ul style="list-style-type: none"> Auszahlung des vorhandenen Gesamt-Kapitals. <p>Nach dem vereinbarten Rentenbeginn (Rentengarantiezeit)</p> <ul style="list-style-type: none"> Dies bedeutet, dass die ab Rentenbeginn garantierte Rente mindestens für die vereinbarte Dauer gezahlt wird, auch wenn die versicherte Person in diesem Zeitraum sterben sollte. <p>Eine für den Todesfall vereinbarte Versicherungsleistung muss grundsätzlich in Form einer Rentenzahlung an die versorgungsberechtigten Hinterbliebenen (Ehegatte, eingetragener Lebenspartner, Lebensgefährte, Kinder im Sinne des § 32 Abs. 3, 4 Satz 1 Nr. 1-3 und Abs. 5 EStG) erfolgen. Die Hinterbliebenen haben aber die Möglichkeit, anstelle dieser Rente eine Einmalkapitalauszahlung zu wählen.</p> <p>Sind keine Hinterbliebenen im vorgenannten Sinne vorhanden, wird die Leistung auf ein Sterbegeld von maximal 8.000 € einmalig pro versicherte Person begrenzt.</p>
<p>4. Flexibilitäten</p>	<p>Anpassungsvereinbarung bei Vertragsabschluss (bei laufender Beitragszahlung)</p> <p>Um den Wert der Versicherung an die steigenden Ansprüche der Zukunft anzugleichen, besteht die Möglichkeit, den Beitrag jährlich ohne Gesundheitsprüfung bis zur Obergrenze gemäß § 3 Nr. 63 EStG zu erhöhen.</p> <p>Zuzahlungen</p> <p>In der Zeit bis zum Rentenbeginn können Sie Ihre Altersvorsorge durch Zuzahlungen (z.B. aus dem Weihnachtsgeld) bis zur Obergrenze gemäß § 3 Nr. 63 EStG weiter erhöhen.</p> <p>Flexibler Rentenbeginn</p> <ul style="list-style-type: none"> Abhängig vom ursprünglich vereinbarten Rentenbeginn kann die Auszahlung um bis zu 5 Jahre vorgezogen werden, frühestens auf das vollendete 62. Lebensjahr. Voraussetzung ist, dass der Arbeitnehmer eine Altersrente aus der gesetzlichen Rentenversicherung als Vollrente bezieht. Wenn für den Todesfall in der Rentenbezugszeit eine Rentengarantiezeit von mind. 10 Jahren vereinbart wird, ist ein Aufschieben des Rentenbeginns um bis zu 15 Jahre - maximal bis zum Alter 85 Jahre - möglich. <div data-bbox="657 1458 1278 1870" data-label="Diagram"> <p>Das Diagramm zeigt den flexiblen Rentenbeginn. Ein zentraler vertikaler blauer Balken markiert den 'Vereinbarten Rentenbeginn'. Ein grüner Pfeil zeigt nach links für 'Vorverlegen: max. 5 Jahre, frühestens ab 62 Jahren'. Ein orangefarbener Pfeil zeigt nach rechts für 'Hinausschieben: max. 15 Jahre, spätestens mit Alter 85'. Die x-Achse ist mit '62 Jahre frühestmöglicher Rentenbeginn' und '85 Jahre spätestmöglicher Rentenbeginn' beschriftet.</p> </div>

<p>5. Unterstützung bei finanziellen Engpässen</p>	<p>Auch wenn Sie vorübergehend Schwierigkeiten haben, den vollen Beitrag zu bezahlen, können Sie auf uns zählen. Wir bieten Ihnen folgende Lösungsmöglichkeiten an, ohne dass Sie den Vertrag kündigen müssen und ihren Versicherungsschutz vollständig verlieren:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Befristete Beitragsstundung (in einigen Fällen wie z.B. bei Arbeitslosigkeit oder Mutterschutz gegen Nachweis sogar zinslos) • Beitragsfreistellung
<p>6. Attraktive Steuer- und Sozialabgabenvorteile</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Jährliche Beiträge zur Direktversicherung sind bis zu 8 % der Beitragsbemessungsgrenze in der gesetzlichen Rentenversicherung West (BBG GRV) steuerfrei. Beiträge, die nach § 40b EStG pauschalversteuert werden, sind anzurechnen. Zusätzlich sind diese Beiträge bis zu 4 % der BBG GRV jährlich sozialabgabenfrei. • Erst die zur Auszahlung kommenden Leistungen sind als sonstige Einkünfte, zu einem dann meist geringeren Steuersatz als im aktiven Berufsleben, zu versteuern. • Zudem müssen aus den Leistungen Pflicht- und freiwillig Versicherte der gesetzlichen Krankenversicherung Beiträge zur Kranken- und Pflegeversicherung bezahlen. <div style="text-align: right;">  <p>■ Steuerersparnis ■ Nettoaufwand ■ Sozialversicherungsersparnis</p> </div>
<p>7. Keine Gesundheitsfragen</p>	<p>Wenn keine Zusatzversicherung eingeschlossen ist, müssen für die Pensionskassenversorgung IndexClever auch keine Gesundheitsfragen beantwortet werden.</p> <p>Bei Einschluss einer Beitragsbefreiung im Fall von Berufsunfähigkeit kann unter folgenden Voraussetzungen auf die Beantwortung von Gesundheitsfragen verzichtet werden:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Gesamtbeitrag darf jährlich 8 % der Beitragsbemessungsgrenze in der gesetzlichen Rentenversicherung (West) nicht übersteigen. Es erfolgt eine Anrechnung ggf. bereits bestehender bAV-Verträge nach Tarif BU ohne Gesundheitsfragen. • Keine weiteren Zusatzversicherungen. • Für die Hauptversicherung ist keine Beantwortung der Gesundheitsfragen erforderlich. <p>Es gilt eine Wartezeit von drei Jahren als vereinbart.</p>
<p>8. Top Altersvorsorge</p>	<p>Ein starker und verlässlicher Partner ist gerade in der Altersvorsorge wichtig. Oft werden hier Verträge über mehrere Jahrzehnte hinweg abgeschlossen.</p> <p>Wir bieten genau das: Zuverlässigkeit und Kompetenz in Sachen Altersvorsorge.</p> <div style="display: flex; justify-content: space-around;"> <div data-bbox="467 1547 687 1803">  <p>9 weitere Anbieter erhielten die Note sehr gut Im Test: 30 Versicherer Ausgabe 34/2017</p> </div> <div data-bbox="699 1559 1094 1803">  <p>GEPRÜFT VOM Württembergische Lebensversicherung AG Indexmodell Multi-Asset Strategie ★★★★★ Hervorragendes Indexmodell Clevero Altersvorsorge mit der Multi-Asset Strategie www.wlv.de Rating: 05/2016</p> </div> </div>

Bei den Beschreibungen der Leistungen und steuerlichen Aussagen handelt es sich um vereinfachte Darstellungen. Steuerliche Informationen beruhen auf derzeit geltenden Steuervorschriften (Stand Januar 2018); künftige Änderungen sind möglich. Für den Versicherungsschutz sind die Allgemeinen Versicherungsbedingungen bei Vertragsabschluss und der Versicherungsschein maßgebend.