# INTER MeinLeben® Basisrente

Leistungskurzbeschreibung – Informationen zum Produkt

## Allgemeine Bestimmungen

| | |
|---|---|
| **Versicherungsumfang** | Lebenslange Rentenzahlung aus einer staatlich zertifizierten und steuerlich geförderten Basisrente. Die Kapitalanlage kann flexibel von 100% klassischem Sicherungsvermögen bis 100% Fondsguthaben investiert werden.<br>Die Basisrente entspricht den gesetzlichen Vorgaben und ist daher nicht vererblich, übertragbar, beleihbar, veräußerbar und kapitalisierbar.<br>**Integrierter Hinterbliebenenschutz:** Das vorhandene Gesamtguthaben wird in eine Hinterbliebenenrente umgewandelt. Hinterbliebene sind in gültiger Ehe lebende Ehegatten, eingetragene Lebenspartner und versorgungsberechtigte Kinder.<br>**Leistung bei Berufsunfähigkeit:** Ist Beitragsbefreiung bei Berufsunfähig-keit eingeschlossen (Mehrbeitrag), zahlen wir für Kunden die Beiträge der Basisrente im Fall der Berufsunfähigkeit (BU). |
| **Versicherbare Personen** | Personen ab Alter 18; Höchstalter 71 (lfd. Beitrag) bzw. 84 (Einmalbeitrag) |
| **Rentenbeginnalter** | Ab vollendetem 62. Lebensjahr, spätestens mit Alter 85 |
| **Mindestrente** | keine |
| **Mindestbeiträge und Zahlweise** | • Mindestbeitrag 50 € monatlich oder 10.000 € einmalig<br>• Ermäßigte laufende Beiträge zum Beginn der Ansparphase (bis Alter 35)<br>  o Dauer von mindestens 2 und maximal 10 Jahren<br>  o In Höhe von 50 / 60 / 70 / 80 oder 90% des vereinbarten Beitrages<br>• Zuzahlungen jederzeit ab 600 € möglich<br>Die Beiträge können einmalig, monatlich, viertel-, halb- oder jährlich und längstens bis zum spätesten Rentenbeginn (Alter 85) gezahlt werden. |
| **Flexibilität der Beitragszahlung** | • Automatische Erhöhung der Beiträge zwischen 3 - 10% oder keine<br>• Beitragspause bis zu 3 Jahren mit Wiederherstellung des Versicherungsschutzes mit ursprünglichen Rechnungsgrundlagen; für die BUZ-Beitragsbefreiung kann die Beitragspause für bis zu 12 Monate ohne erneute Gesundheitsprüfung vereinbart werden<br>• Dauerhafte Beitragsfreistellung<br>• Beitragserhöhung oder Beitragsreduzierung |
| **Überschussbeteiligung vor Rentenbeginn** | • Laufende Überschüsse werden entsprechend dem Fonds- und/oder Sicherungsguthaben zugeführt<br>• Bei Ablauf oder Beendigung der Ansparphase erhalten Kunden bei erfüllter Wartezeit einen Schlussüberschuss, der sich am Garantieguthaben bemisst |

## Produktleistungen - Vermögensaufbaustrategie

| | |
|---|---|
| **Flexibilität der Anlage** | Die Aufteilung und Zuführung der Beiträge in das Garantieguthaben bzw. Fondsguthaben kann individuell erfolgen. Das Gesamtvermögen und die Anlagebeiträge können jederzeit neu aufgeteilt bzw. umgeschichtet werden.<br>Zwischen 100% Anlage im klassischen Deckungskapital (Garantie- bzw. Sicherungsguthaben) bis 100% Fondsanlage ist alles möglich. Die Höhe des Sicherungsniveaus bestimmt, wie viel Prozent klassisch durch die INTER angelegt sind – der Restbeitrag / -guthaben wird in Fonds investiert. |
| **Produktvariante Klassik** | Bei der Produktvariante „Klassik" handelt es sich um eine klassische Rentenversicherung ohne Investition in Fonds. |
| **Sicherungsniveau** | Um den Anlagebeitrag sicher und rentabel im klassischen Deckungskapital anzulegen, wird in Vermögenswerte wie Darlehen, Hypotheken, festverzinsliche Wertpapiere und Alternative Kapitalanlagen wie Immobilien, Kredite durch Nichtbanken und Unternehmensbeteiligungen investiert.<br>Dem individuellen Sicherheitsbedürfnis entsprechend kann die Höhe des Sicherungsniveaus gewählt und später noch angepasst werden.<br>**Definierte Sicherungsniveaus:** Basierend auf der Annahme, dass das Sicherheitsbedürfnis bei Kapitalanlagen mit der Zeit zunimmt, Sind daher in jungen Jahren die Beitragsanteile, die in Fonds fließen erhöht und mit der Zeit wächst die Zuführung der Beträge ins klassische Deckungskapital (zunehmendes Sicherungsniveau).<br>Fondsstrategien ergänzen das Sicherungsniveau zur Vermögensaufbaustrategie. Alles kann individuell gewählt und jederzeit gewechselt werden. |
| **Sicherungsniveau Defensiv** | Für bis 30-Jährige beträgt das Sicherungsniveau 50%. Zum Alter 50 werden 70%, im Alter 67 sogar 86% des Sparbeitrags klassisch angelegt. Das Sicherungsniveau liegt maximal bei 95% (zum Alter 85 erreicht).<br>Geeignet bei eingeschränkter Risikobereitschaft und dem Wunsch, dennoch langfristig an den Renditechancen des Kapitalmarktes zu partizipieren. |
| **Sicherungsniveau Ausgewogen** | Für bis 35-Jährige beträgt das Sicherungsniveau 35%. Zum Alter 50 liegt es bei 50%, zum Alter 67 dann bei 67% und steigt planmäßig bis Alter 85 auf 85% an.<br>Geeignet bei ausgewogener Risikobereitschaft und dem Wunsch, langfristig angemessen an den Renditechancen des Kapitalmarktes zu partizipieren. |
| **Sicherungsniveau Dynamisch** | Das Sicherungsniveau ist zugunsten von Renditechancen vor dem Alter 18 bei 0% und zum Alter 60 bei 30%. Nach dem Alter 75 steigt die Zuführung zum Garantieguthaben bis Alter 85 Jahre stark auf 75% an.<br>Geeignet bei erhöhter Risikobereitschaft. Erhöhte Guthabenschwankungen während der Laufzeit werden dafür in Kauf genommen. |
| **Anlage in Fonds** | • Ab 5% bis 100% des Anlagebeitrags können in Fonds investiert werden<br>• Große Auswahl von Fonds verschiedener Bereiche: Exchange Traded Funds (ETFs), Aktien- und Mischfonds<br>• Der Anlagebeitrag kann individuell in mehrere Fonds investiert werden<br>• Ausgewählte Fondsstrategien zur Wahl<br>• Ohne Ausgabeaufschläge |

## Produktleistungen – Optionen in der Sparphase und um den Rentenbeginn

| | |
|---|---|
| **Zu- bzw. Einmalzahlungen; Anlageoptimierung durch Anlaufmanagement** | Für jede Zuzahlung* und bei Einmalbeiträgen kann ein individuelles Anlaufmanagement für 3 bis 60 Monate vereinbart werden. Der in Fondsguthaben zu investierende Betrag wird monatlich schrittweise aus dem Sicherungs-guthaben in die gewünschten Fonds gemäß Anlageaufteilung umgeschichtet. Dadurch kann vom Cost-Average-Effekt profitiert werden.<br>* Anlage ausschließlich im Sicherungs- und/oder Fondsguthaben |
| **Strategieassistent** | Auf Wunsch wird das Gesamtvermögen monatlich so umgeschichtet, dass das klassische Deckungskapital und das Fondsguthaben (auch jeder einzelne Fonds) danach wieder entsprechend der Anlageaufteilung des Beitrages aufgeteilt sind. |
| **Vermögensaufbaustrategie ändern** | Mit einem „Switch" wird die Aufteilung der Beiträge geändert; mit einem „Shift" werden Guthaben umgeschichtet. Einzeln / gemeinsam sind möglich:<br>• Aufteilung auf sicheres klassisches Deckungskapital und auf Fonds – bis zu je 100%<br>• Änderung der Gewichtung einzelner Fonds und/oder andere Anlage<br>• Tausch einzelner Fonds<br>Beantragung mindestens 2 Tage vor Änderungstermin. Kostenlos sind 12 Switches und 6 Shifts pro Jahr, jeder weitere 25 €. |
| **Ablaufmanagement** | Das Ablaufmanagement ist ein automatisches Verfahren. Rechtzeitig vor dem Rentenbeginn können etwaige Kursgewinne gesichert und das Fondsguthaben in das Sicherungsvermögen umgeschichtet werden. Fünf Jahre vor dem geplanten Rentenbeginn wird an das Ablaufmanagement erinnert. Individuell bestimmt werden kann die Höhe des Sicherungsniveaus in Prozent des Gesamtguthabens und die Dauer bis zur Erreichung (6 - 60 Monate). |
| **Rentenbeginn** | Der gewünschte Rentenbeginn kann flexibel zwischen dem frühesten Rentenbeginn mit vollendetem 62. Lebensjahr und spätesten Rentenbeginn mit 85 Jahren gewählt werden - Beantragung einen Monat vor dem gewünschten Rentenbeginn. |
| **Rentenfaktor und Vorteilsprüfung** | Wir führen eine Vorteilsprüfung durch. Garantiert wird ab dann die höhere Rente aus diesen drei Methoden:<br>1. Verrentung vorhandenes Gesamtguthaben mit den dann gültigen Rechnungsgrundlagen<br>2. Verrentung vorhandenes Gesamtguthaben mit 70% vom garantierten Rentenfaktor<br>3. Verrentung des Garantieguthabens mit dem garantierten Rentenfaktor |

## Produktleistungen – Optionen in der Sparphase und um den Rentenbeginn

| | |
|---|---|
| **Verrentung und Überschussbeteiligung nach Rentenbeginn** | Für den Rentenbezug gibt es drei Varianten zur Auszahlung der Überschussanteile:<br>• Rentendynamik (steigend)<br>• Auszahlung je Rentenzahlweise (fallend)<br>• Mischrente aus Rentendynamik und Auszahlung |
| **Leistungen im Todesfall vor Rentenbeginn** | Wenn die versicherte Person stirbt, wird eine Rente an versorgungsberechtigte Hinterbliebene gezahlt. Diese wird aus dem Gesamtguthaben berechnet. |
| **Leistungen im Todesfall nach Rentenbeginn** | Wenn die versicherte Person während der Rentengarantiezeit stirbt, wird eine Rente an versorgungsberechtigte Hinterbliebene gezahlt. Diese berechnen wir aus dem Barwert der noch ausstehenden Altersrenten. |
| **Beitragsfreistellung / Kündigung** | Bei Kündigung wird der Vertrag in eine beitragsfreie Basisrentenversicherung mit herabgesetzter Rente umgewandelt. Diese kann ab dem 62. Lebensjahr in Anspruch genommen werden. |

## Sonstiges

| | |
|---|---|
| **Steuerliche Behandlung** | Im Vermögensaufbau: Die Beiträge können als Vorsorgeaufwendungen im Rahmen der Einkommenssteuererklärung vollständig geltend gemacht werden und mindern so das zu versteuernde Einkommen und somit die Steuerlast.<br>Der Höchstbetrag an Altersvorsorgeaufwendungen errechnet sich aus der Beitragsbemessungsgrenze und dem Beitragssatz zur knappschaftlichen Rentenversicherung West.<br>Zu den Altersvorsorgeaufwendungen zählen Beiträge zur:<br>• Gesetzlichen Rentenversicherung<br>• Landwirtschaftliche Alterskassen<br>• Berufsständischen Versorgungseinrichtungen<br>• Privaten Basisrentenversicherungen<br>Im Rentenbezug: Alterseinkünfte (Renten) sind nachgelagert zu versteuern.<br>Ab 2060 zu 100%. |

Der vollständige Leistungsumfang des Tarifs ergibt sich aus den Allgemeinen Versicherungsbedingungen (AVB) für den Tarif.

lei_i_lv_ml-basis_2310_vw