

VPV Direktversicherung

Fondsgebundene Direktversicherung mit Garantieleistung, aufgeschobener lebenslanger Rentenzahlung, dynamischer Anpassung Kapitalwahlrecht fondsgebundener Verrentung oder Verrentung mit Rentengarantiezeit

	Minimum	Maximum
Produktname	VPV Direktversicherung	
Tarifbezeichnung	DV (Tarifgeneration 202201)	
Kollektivvertrag	Ja (DVK)	
Garantierte Erlebensfalleistung	80% der Beitragssumme zum vereinbarten Rentenbeginn.	
Versicherte Personen	1	
Eintrittsalter (EA)	VP: 0 Jahre (geboren muss das Kind schon sein), falls keine Leistungen eingeschlossen sind. 10 Jahre, falls BUZ eingeschlossen ist. VN: 18 Jahre	57 Jahre
Vereinbartes Rentenbeginnalter	62 Jahre	75 Jahre
Aufschubzeit	8 Jahre und mindestens bis Alter 62	bis Alter 75
Flexible Abrufphase (Optionsphase)	Keine	
Beitragszahlungsdauer (BZD)	5 Jahre und Erreichen der Mindestbeitragssumme (5.000 €) Als Kollektivtarif: 5 Jahre und Erreichen der Mindestbeitragssumme (3.600 €)	Aufschubzeit
Beitragszahlungsweise	monatlich, vierteljährlich, halbjährlich oder jährlich	
Lfd. Beitrag	25 € monatlich 75 € vierteljährlich 150 € halbjährlich 300 € jährlich	<u>in 2022:</u> 564 € monatlich 1.692 € vierteljährlich 3.384 € halbjährlich 6.768 € jährlich
Ratenzuschläge	Keine	
Zuzahlung	500 €	Zuzahlungen während der Laufzeit begrenzt auf 8 % der Beitragsbemessungsgrenze West der gesetzlichen Rentenversicherung.
Zuzahlung zu Beginn	möglich	
Garantieniveau für Zuzahlung	Die Zuzahlung geht zu max. 80 % in die Garantie ein.	
Zeitpunkt Zuzahlung	bis 1 Jahr vor gewähltem Rentenbeginn	
Entnahmen	Nicht möglich	
Jahresrente	300 € bei fondsgebundener Verrentung, sonst keine Mindestrente	Keine Begrenzung
Rentenzahlung	monatlich	

VPV Direktversicherung

Fondsgebundene Direktversicherung mit Garantieleistung, aufgeschobener lebenslanger Rentenzahlung, dynamischer Anpassung Kapitalwahlrecht fondsgebundener Verrentung oder Verrentung mit Rentengarantiezeit

	Minimum	Maximum
Rentenbeginnalter für fondsgebundene Verrentung	62 Jahre	75 Jahre
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
Beitragspause / -freistellung	Möglich	
Dynamik	fester Prozentsatz 5 % jährlich, jedoch Mindesterhöhung: 2,50 € monatlich (bzw. 30 € jährlich,...) Bei Erreichung des Höchstbeitrages erfolgt ein Wechsel von einem festen Dynamiksatz in Höhe von 5 % jährlich auf die Variante des Steigerungssatzes der GRV.	
Beitragserhöhung (HV)	frühestens ein Jahr nach Versicherungsbeginn, Mindesterhöhung 2,50 € monatlich 7,50 € vierteljährlich 15 € halbjährlich 30 € jährlich	nach einem Jahr auf max. 8 % der BBG möglich. Bis 1 Jahr vor Rentenbeginn.
Überschussverwendung	In der Aufschubzeit und der fondsgebundenen Rentenphase: Fondsanlage Im sonstigen Rentenbezug: Volldynamische Rentenerhöhung	
Nachversicherungsgarantie	Nicht möglich	
Sicherungsmanagement	konstant 80 %	
Ablaufmanagement	In den letzten 5 Jahren der Aufschubzeit linear steigend von 80 % auf 100 %	
Guthabenschutz	optional wählbar (90 % oder 100%)	
Fonds in der Direktversicherung	VPV Chance Plus und iShares MSCI World SRI UCITS ETF EUR ACC	

VPV Direktversicherung

Fondsgebundene Direktversicherung mit Garantieleistung, aufgeschobener lebenslanger Rentenzahlung, dynamischer Anpassung Kapitalwahlrecht fondsgebundener Verrentung oder Verrentung mit Rentengarantiezeit

	Minimum	Maximum
Zusatzversicherungen		
UZV	Nein	
BUZ	ja; Sofortleistung und AU sind nicht einschließbar	
BUZ-Jahresrente	300 €	max. 60 % der Beitragssumme max. 80 % des Nettolohns
Versicherungsdauer BUZ	5 Jahre	bis Ende Grundphase, max. bis Alter 67 max. bis Endalter Beruf/Berufsgruppe max. = Leistungsdauer
Leistungsdauer BUZ	keine	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: - Verzinsliche Ansammlung Im BU-Leistungsfall: - mit BUZ-BR: Bonusrente - ohne BUZ-BR: Verzinsliche Ansammlung	