

VPV Zukunftsplan^{Komfort}

Fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieleistung, aufgeschobener lebenslanger Rentenzahlung, dynamischer Anpassung, Kapitalwahlrecht, variablem Rentenbeginn und flexibler Verrentung oder Verrentung mit Rentengarantiezeit.

	Minimum	Maximum
Produktname	VPV Zukunftsplan ^{Komfort}	
Tarifbezeichnung	ZP (Tarifgeneration 202004)	
Kollektivvertrag	Nein	
Beitragsgarantie	75%	
Versicherte Personen	1	
Eintrittsalter (EA)	VP: 0 Jahre - wenn keine BUZ eingeschlossen ist 15 Jahre - wenn BUZ eingeschlossen ist VN: 18 Jahre	68 Jahre (lfd. Beitrag) 75 Jahre (EB)
Aufschubzeit (VD)	12 Jahre (lfd. Beitrag) 5 Jahre (EB)	lfd. Beitrag: EA <= 63 bis Alter 75 EA 64-68: fix 12 Jahre EB: bis Alter 80
Rentenbeginnalter für flexible Verrentung (ansonsten nur Verrentung mit Rentengarantiezeit möglich)	60 Jahre	75 Jahre
Flexible Abrufphase (Optionsphase)	frühestens ab Eintrittsalter + Mindestaufschubzeit (VD)	bis Alter 85
Beitragszahlungsdauer (BZD)	5 Jahre	Aufschubzeit
Beitragszahlungsweise	monatlich, vierteljährlich, halbjährlich, jährlich, einmalig	
Lfd. Beitrag	25 € monatlich, 75 € vierteljährlich, 150 € halbjährlich, 300 € jährlich Mindestbeitragssumme: 7.500 € (Zuzahlungen zu Beginn werden dabei in der Beitragssumme berücksichtigt)	Keine Höchstgrenze
Einmalbeitrag	7.500 €	Keine Höchstgrenze
Einstiegsmanagement	bei Einmalbeitrag und bei Zuzahlungen	
Ratenzuschläge	Keine	
Zuzahlung	300 €	Keine Höchstgrenze
Garantieniveau für Zuzahlung	max. 75 %	

VPV Zukunftsplan^{Komfort}

Fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieleistung, aufgeschobener lebenslanger Rentenzahlung, dynamischer Anpassung, Kapitalwahlrecht, variablem Rentenbeginn und flexibler Verrentung oder Verrentung mit Rentengarantiezeit.

	Minimum	Maximum
Dauern Zuzahlung	Eine Zuzahlung zu Beginn ist möglich (nicht bei EB)	Die letzte Zuzahlung erfolgt spätestens 5 Jahre vor dem vereinbarten Rentenbeginn.
Entnahmen	Frühestens nach einem Jahr bzw. ein Jahr nach Beginn der flexiblen Rentenphase	Nur bei Wahl der flexiblen Rente max. bis Ende der flexiblen Rentenphase, sonst max. bis Ende der Optionsphase
Jahresrente	Bei Rentenübergang muss eine Mindestjahresrente von 300€ erreicht werden. (für beide Verrentungsarten)	-
Rentenzahlung	monatlich, vierteljährlich, halbjährlich oder jährlich	
Dauer flexible Rentenphase	Rentenbeginn bis Alter 85	
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
Kündigung	Während der Aufschubzeit: zum Ende einer Versicherungsperiode. Bei Wahl der Flexiblen Verrentung: Zusätzlich während der flexiblen Rentenphase (bis Alter 85) zum Ende einer Rentenzahlungsperiode.	
Beitragspause / -freistellung	Möglich (Mindestguthaben 2.000 €) Beitragspause maximal für die Dauer von 3 Jahren möglich (kein Mindestguthaben notwendig)	
Dynamik	3, 4, 5, 6, 7 oder 8 % pro Jahr, jedoch mindestens 2,50 € pro Monat (bzw. 30 € jährlich, ...). Die letzte Dynamikerhöhung erfolgt spätestens 5 Jahre vor Ablauf (Ende Aufschubzeit)	
Nachträglicher Dynamikeinschluss	möglich ohne Gesundheitsprüfung (bei eingeschlossener BUZ bis Alter 35 ohne GP)	
Beitragserhöhung (HV)	2,50 € monatlich (7,50 € vierteljährlich, 15 € halbjährlich, 30 € jährlich)	auf 1.500 € monatlich (4.500 € vierteljährlich, 9.000 € halbjährlich, 18.000 € jährlich)
Zeitpunkt Beitragserhöhung (HV)	1 Jahr nach Versicherungsbeginn	Bis 5 Jahre vor Rentenbeginn
Beitragsreduktion	Frühestens nach einem Jahr möglich mit neuem Beitrag mindestens 25 € monatlich (andere ZW entsprechend)	
Überschussverwendung	In der Aufschubzeit und der flexiblen Rentenphase: Fondsanlage Im sonstigen Rentenbezug: Volldynamische Rentenerhöhung	
Erhöhung der Garantie	Durch den Kunden ist eine Garantieerhöhung nicht möglich. Das Sicherungsmanagement kann die Garantie jedoch jährlich auf einen Prozentsatz des Guthabens erhöhen.	
Sicherungsmanagement	ja, konstant mit 75 %	
Fonds im VPV Zukunftsplan^{Komfort}	Während der Aufschubzeit und der flexiblen Rentenphase: Uni Nachhaltig Aktien Global, DWS Garant 80 Dynamik (Garantiefonds)	

VPV Zukunftsplan^{Komfort}

Fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieleistung, aufgeschobener lebenslanger Rentenzahlung, dynamischer Anpassung, Kapitalwahlrecht, variablem Rentenbeginn und flexibler Verrentung oder Verrentung mit Rentengarantiezeit.

	Minimum	Maximum
Zusatzversicherungen		
UZV	Nein	
BUZ	Ja (nicht bei EB)	
BUZ-Jahresrente	300 €	max.60 % der Beitragssumme, maximal 80% Nettolohn
Versicherungsdauer BUZ	5 Jahre	bis Ende Grundphase maximal bis 67, maximal bis Endalter Beruf/Berufsgruppe; max. = Leistungsdauer
Leistungsdauer BUZ	Mind. so lange wie die Versicherungsdauer BUZ	bis Ende Grundphase, maximal bis 67; max. VD der HV (abzgl. Abrufphase); max. BZD der HV (abzgl. Abrufphase) bei BUZ-BB
Überschussverwendung BUZ	<ul style="list-style-type: none"> - in der Anwartschaft: Verrechnung, - im BU-Leistungsfall: für BUZ-BB und BUZ-BR Bonusrente, sofern eine BUZ-BR eingeschlossen ist - bei alleiniger BUZ-BB Verzinsliche Ansammlung 	