

## Fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantie

# Neuer Komplettschutz für biometrische Risiken

Jonathan Robin

**Auf der Deckungskonzept-Messe Ende Oktober in Dortmund gab es eine vielversprechende Produktneuvorstellung: Eine Fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantie als neuestes Angebot der Dialog Lebensversicherungs-AG. Der in den Märkten Deutschland, Österreich und Südtirol aktive Maklerversicherer versteht sich damit als der Spezialist für biometrische Risiken.**

Mit hochvariablen Risikoversicherungen und bedingungsstarken BU-Versicherungen deckte er bisher die Risiken Todesfall und Berufsunfähigkeit ab. Mit der neu entwickelten Fondsgebundenen Rentenversicherung sichert die Dialog nun auch das Risiko Langlebigkeit und damit die Altersvorsorge ab.

### Spitzenablaufleistung dank hervorragender Fonds

Die Entwicklung der Fondsgebundenen Rentenversicherung PENSION-max hat die Dialog ganz auf die Bedürfnisse ihrer Klientel, der Makler, abgestellt. Die Produktphilosophie lautet „einfach – STARK“. Einfach ist die Konzentration auf das Wesentli-

che: Die Rente, die softwaregestützte Beratung, der Antrag, die Fondsauswahl und die Abwicklung mit Policierung innerhalb von drei Tagen. STARK ist die Konzentration auf eine hohe Ablaufleistung, der hohe garantierte Rentenfaktor, das TOP-Fondsangebot und die interessante Abschlussprovision mit Bestandspflegeprovision. Ihren Vertriebspartnern erschließt die Dialog mit ihrem neuen Produkt ein enormes Marktpotenzial, ist sich der Vorstand sicher.

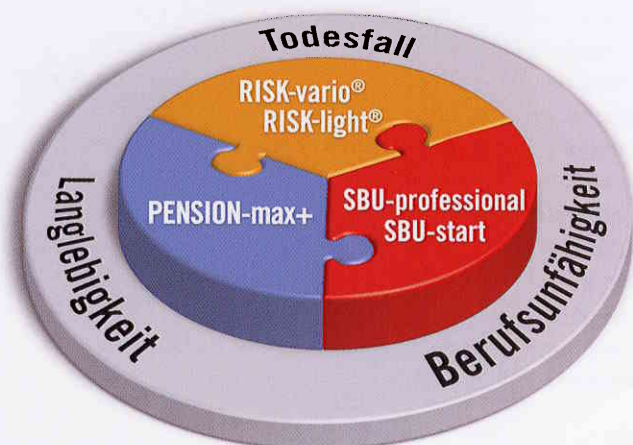
Denn mit ihrer neuen Fondspolice PENSION-max offeriert die Dialog eine abgesicherte Altersvorsorge. Beim Aufbau seiner Versorgung profitiert

der Kunde von den Ertragschancen der Wertpapiermärkte und genießt zugleich finanzielle Sicherheit durch die vertraglich vereinbarte Rentengarantie. Aufgrund dieser hervorragenden Leistungsmerkmale hat Franke und Bornberg dem Produkt schon vor der Markteinführung mit FFF das Prädikat „hervorragend“ verliehen.

Bei PENSION-max steht ein kontinuierlicher Sparprozess im Vordergrund. Dazu wurde das Produkt mit insgesamt 19 erfolgreichen marktgängigen Fonds erstklassiger Bonität hinterlegt – TOP-geratete bekannte Marken und Spezialitäten sowie Dachfonds des Schwesterunternehmens AMB Generali Asset Managers. Diese sollen eine Spitzenablaufleistung sicherstellen. Entsprechend der gewählten Anlagestrategie – konservativ, ausgewogen oder dynamisch – kann der Makler seinem Kunden das Portfolio zusammenstellen. Shift und Switch sind jederzeit und kostenfrei möglich.

Das früheste Eintrittsalter für PENSION-max ist 15 Jahre, das Endalter beträgt maximal 75 Jahre, dazu kommt eine beitragsfreie Zeit von fünf Jahren. Die Gestaltung des Ablaufs bietet dem Kunden einen breiten

**„Dialog: Alle biometrischen Risiken jetzt abgesichert“**



Spielraum. Er kann in den letzten zehn Jahren der Aufschubdauer seinen Rentenbeginn und den Zeitpunkt der Kapitalauszahlung frei wählen. Bis zu fünf Jahre vor Beginn der Rentenzahlungen kann er die Aufschubdauer jederzeit beenden oder sie bis zu fünf Jahre nach dem eigentlichen Beginn der Rentenzahlungen verlängern.

### Größter Pluspunkt: Rentengarantie

Die Rentengarantie ist einer der größten Pluspunkte der neuen PENSION-max. Die Dialog garantiert ihren Kunden den höchsten Rentenfaktor, der im Markt geboten wird. Dazu kann eine vom Rentenbeginnalter abhängige Rentengarantiezeit vereinbart werden. Die Höhe der Rente wird aus dem zu Beginn der Rentenzahlung vorhandenen Wert des Fondsguthabens und dem dann aktuellen Rentenfaktor ermittelt. So ist sichergestellt, dass aus der Ablaufleistung eine höchstmögliche private Altersrente entsteht.

Sicherheitsorientierte Kunden können die Option Beitragsgarantie wählen. Unabhängig von der tatsächlichen Wertentwicklung der Fonds steht dem Kunden bei dieser Option garantiert mindestens die Summe der von ihm eingezahlten Beiträge am Ende der Aufschubdauer zur Verfügung. Darüber hinaus erhält er selbstverständlich den über die Beitragssumme hinausgehenden Wert seines bis dahin angesammelten Fondsvermögens.

Bei Kapitalbedarf oder finanziellen Engpässen kann ein Policendarlehen als Vorauszahlung der Versicherungsleistung aus den Fondsanteilen aufgenommen werden. Die Rückzahlung erfolgt zinslos in Fondsanteilen zum jeweils aktuellen Kurswert bis zum Ablauf der Police.

### Verschiedenste Leistungsvarianten

Während der zehnjährigen Abrufphase können neben der normalen Leis-

tungsvarianten Rente auch Teilauszahlungen gewählt werden. Die sind ohne Nachteil für den Kunden, d.h. ohne Stornoabzug, möglich. Pro Jahr kann einmal verfügt werden, so dass maximal zehn Teilauszahlungen möglich sind. Der Restbetrag kann ebenfalls ausgezahlt oder verrentet werden. Die Auszahlung erfolgt in Form des Geldwerts oder als Naturalersatz in Fondsanteilen. Auf Wunsch des Kunden kann auch die volle Kapitalleistung als Abfindung erbracht werden.

Eine Vertragskündigung durch den Kunden ist nach Ablauf des ersten Versicherungsjahres jederzeit möglich. In diesem Falle wird der bereits entstandene Rückkaufwert erstattet.

Stirbt die versicherte Person während der Vertragsdauer, erhalten die Hinterbliebenen die Leistungen in Abhängigkeit vom Zeitpunkt des Todesertritts innerhalb der Vertragslaufzeit. Bei Tod in der Aufschubdauer werden die bisher eingezahlten Beiträge ohne Abzug von Abschlusskosten an die Hinterbliebenen ausbezahlt. Bei Ableben des Versicherten während der Abrufphase wird das Fondsguthaben ausgezahlt. War eine Rentengarantiezeit vereinbart, wird bei Todeseintritt des Versicherten während dieser Phase die vertragliche Rente bis zum Ende der Garantiezeit gezahlt.

### Kostenfreies Ablaufmanagement als Option

Bei Antragstellung kann auch ein kostenfreies Ablaufmanagement vereinbart werden. Dies ist für Versicherte interessant, die für das höhere Lebensalter eine konservative Anlagestrategie zur Sicherung ihres angesparten Fondsvermögens bevorzugen. Fünf Jahre vor Ablauf beginnt über einen Zeitraum von vier Jahren eine monatliche Umschichtung von jeweils 1/60 des Aktienfondsanteils in Rentenfonds. Im fünften Jahr wird das restliche Aktienvermögen sukzessive in Geldmarktfonds umgeschichtet.

### Ergänzungsmöglichkeit Berufsunfähigkeit

Jeder vierte Arbeitnehmer muss heute aus gesundheitlichen Gründen seinen Beruf vor Erreichen des Rentenalters aufgeben. Pro Jahr werden in Deutschland rund 200.000 Personen berufsunfähig. Da der Staat sich weitgehend aus der Verantwortung zurückgezogen hat, ist eine private Berufsunfähigkeitsversicherung heute unabdingbar. Aus diesem Wissen heraus hat die Dialog den Tarif PENSION-max+ entwickelt, der als Ergänzung zur Fondspolice eine Berufsunfähigkeitszusatzversicherung mit einschließt. Es handelt sich um eine technisch-einjährig kalkulierte BU-Versicherung, bei der die Beiträge für jüngere Personen aufgrund ihres niedrigeren Risikos entsprechend gering sind. Der Kunde, der eine PENSION-max+-Versicherung abschließt, zahlt eine Gesamtprämie, deren wesentlich größerer Teil in den ersten Jahren in die Fondsanlage fließt. Abhängig von der Fondsperformance kann durch den Zinseszins-Effekt ein höheres Fondsguthaben entstehen. Der Kunde baut so als Nutznießer der Chancen an den Kapitalmärkten seine Altersrente auf und ist gleichzeitig gegen das Berufsunfähigkeitsrisiko abgesichert.

### Hervorragende Marktchancen

sieht Dialog-Vertriebsvorstand Rüdiger R. Burchardi für das neue Produkt „aufgrund seiner hervorstechenden Leistungs- und Alleinstellungsmerkmale und angesichts des enormen Marktbedarfs. Denn unsere Markenstrategie hat mit der Erweiterung und Arrondierung des Portfolios auf drei Kernprodukte eine substantielle Stärkung erfahren. Und: Alle Produkte lassen sich bedarfsgemäß individuell miteinander kombinieren! So sind wir in der Sparte Leben zu einem Vollanbieter biometrischer Versicherungen geworden. Unser sich dynamisch entwickelndes Geschäft wird dadurch einen weiteren erheblichen Wachstumsschub erfahren.“