

# Fondsgebundene Rentenversicherung mit **Garantie**

**Gesetzliche Altersrente** und betriebliche Altersvorsorge reichen angesichts der steigenden Lebenserwartung nicht mehr aus, den gewohnten Lebensstandard im Alter aufrechtzuerhalten. Intelligente Formen privater Vorsorge sind gefragt, um die Lücke zu schließen. Ein innovatives Beispiel: PENSION-max, die neue Fondsgebundene Rentenversicherung der Dialog Lebensversicherungs-AG.

**Der vernünftigste Weg** der privaten Altersvorsorge ist die Rente. Sie fließt kontinuierlich und stellt eine verlässliche Größe für die finanzielle Ausgestaltung des dritten Lebensabschnitts dar. Zwei Kriterien sollten bei der Planung ausschlaggebend sein: Hohe Ablaufleistung und Rentengarantie.

**PENSION-max führt** beides zusammen. Der Kunde partizipiert an den Chancen der Wertpapiermärkte und sichert sein persönliches Langlebkeitsrisiko ab. Da die Dialog-Produkte ausschließlich über Makler vermittelt werden, steht am Anfang dessen kompetente Beratung über die Anlagestrategie. Entsprechend der Risikoklasse seines Kunden stellt der Vermittler das Portfolio zusammen. Zur Auswahl stehen vier top-geratete Dachfonds und 15

Einzelfonds renommierter Anbieter wie DWS, Templeton, Threadneedle, Credit Suisse oder Nordea. Die Qualität der Anbieter und Titel bietet die Gewähr für eine starke Fonds-Performance, so dass die Sparphase mit einer hohen Ablaufleistung abschließt.

**Aus der Ablaufleistung** generiert sich die Rente. Hier setzt die Dialog mit einem Rentengarantiefaktor an, der an der Spitze des Marktangebots liegt. Er gewährleistet, dass aus der hohen Ablaufleistung die höchstmögliche Rente entsteht. So wird das Sparziel des Kunden, im Alter über eine hohe und sichere Rente zu verfügen, in optimaler Weise realisiert.

**Sicherheitsorientierte Kunden können** als Optionen die Todesfalleistung einschließen oder eine Beitragsgarantie wählen. Bei letzterer steht dem Kunden unabhängig von der tatsächlichen Wertentwicklung der Fonds garantiert mindestens die Summe seiner eingezahlten Beiträge am Ende der Aufschubdauer zur Verfügung. Darüber hinaus erhält er den über die Beitragssumme hinausgehenden Wert seines angesammelten Fondsvermögens. Mit den Kunden, die im höheren Lebensalter eine konservative Anlagestrategie bevorzugen, kann ein kosten-



**SICHERHEIT** Rüdiger R. Burchardi, Vorstand der Dialog Lebensversicherung: „Unsere Fondspolice mit Garantie sichert eine hohe Altersrente.“

freies Ablaufmanagement vereinbart werden. Fünf Jahre vor Ablauf wird der Aktienfondsanteil sukzessive in Renten- und Geldmarktfonds umgeschichtet. Zusätzlich kann in der Variante PENSION-max<sup>+</sup> eine Berufsunfähigkeitszusatzversicherung in die Fondspolice eingeschlossen werden. *Weitere Informationen unter: [www.dialog-leben.de](http://www.dialog-leben.de)*