



Deutsche
FörderRente



münchener verein
Zukunft. In besten Händen.

Produkt-Steckbrief

Deutsche FörderRente nach § 100 Einkommensteuergesetz

Starke
Betriebsrente,
entspannter
Ruhestand

Highlights

- Für Arbeitnehmer mit einem monatlichen Bruttoeinkommen bis zu 2.575 €
- Mit 30 % Förderung für Arbeitgeber
- Fondsgebundene Rentenversicherung mit flexibler Beitragsgarantie
- Aktives Ablaufmanagement
- Attraktive Fondsauswahl



DEUTSCHES INSTITUT
FÜR SERVICE-QUALITÄT
GmbH & Co. KG

1. PLATZ
Versicherer
des Jahres

12 Jahre Testsieger
in Folge

Kundenbefragung
Sept. 2023
32 Anbieter

www.disq.de
Privatwirtschaftliches Institut

ntv

Produkt-Steckbrief Deutsche FörderRente nach § 100 EStG

Tarif 74 T

Produkt	
Tarif 74 T	<ul style="list-style-type: none"> • Arbeitgeberfinanzierte Direktversicherung mit Förderung nach § 100 Einkommensteuergesetz (EStG). Keine Entgeltumwandlung möglich.
Vertragsdaten	
Eintrittsalter	<ul style="list-style-type: none"> • Ab 14 Jahre
Rentenbeginnalter	<ul style="list-style-type: none"> • Frühestens 62 Jahre • Maximal 85 Jahre
Versicherungsleistungen	
Ablaufleistung Wahl bei Rentenbeginn, wie das Vertragsguthaben ausbezahlt werden soll	<ul style="list-style-type: none"> • Garantierte lebenslange Rente • Vollständige Kapitalauszahlung • Kapitalauszahlung von bis zu 30 % bei Rentenbeginn und Verrentung des Restkapitals
Lebenslange Rente Garantierter Rentenfaktor ab Vertragsbeginn	<ul style="list-style-type: none"> • Die Höhe der gesamten Rente wird aus dem Deckungskapital bei Rentenbeginn und dem dann aktuellen Rentenfaktor ermittelt • Es wird mindestens die im Versicherungsschein genannte garantierte Mindestrente gezahlt • Der Rentenfaktor gibt an, welche Rente ab dem vereinbarten Rentenbeginn je 10.000 € Vertragsguthaben gezahlt wird
Garantieleistung Kunde gestaltet seine Vorsorge nach seinem individuellen Sicherheitsbedürfnis	<ul style="list-style-type: none"> • Mit Beitragsgarantie • Die Garantieleistung ist zwischen 60 % und 85 % der eingezahlten Beiträge wählbar
GarantiePlus Die Option GarantiePlus kann das angestrebte garantierte Rentenkapital anheben	<ul style="list-style-type: none"> • Wahl zwischen 100 % und 150 % • GarantiePlus kann jährlich erhöht oder reduziert werden • GarantiePlus kann jährlich ein- und ausgeschlossen werden • Kostenlose Option
Hinterbliebenenschutz während der Ansparphase	<ul style="list-style-type: none"> • Todesfallleistung in Höhe des Deckungskapitals bei Tod der versicherten Person • Die Hinterbliebenenrente zahlen wir an den Ehegatten oder an den Lebenspartner einer eingetragenen Lebenspartnerschaft - Falls uns niemand genannt wird, wird die Hinterbliebenenrente an leibliche oder adoptierte Kinder gezahlt, die das 25. Lebensjahr noch nicht vollendet haben
Hinterbliebenenschutz Im Rentenbezug	<ul style="list-style-type: none"> • Rentengarantiezeit als Hinterbliebenenschutz • Ab Tod der versicherten Person zahlen wir die Rente an die berechtigten Hinterbliebenen bis zum Ablauf der Rentengarantiezeit • Sehr lange Garantiezeiten wählbar, abhängig vom Alter bei Rentenbeginn, Geburtsjahr und Tarif/Berufsgruppe • Änderung der Rentengarantiezeit bis zu 6 Wochen vor Rentenbeginn möglich
Vertragsguthaben	
Bildung des Vertragsguthabens Mit den Anlageformen Index, freie Fonds und klassisches Deckungskapital	<ul style="list-style-type: none"> • Der Vertragswert ergibt sich aus dem Indexguthaben, dem Fondsguthaben und dem klassischen Deckungsvermögen • Die Beteiligung an der Indexentwicklung und das klassische Deckungsvermögen stellen das garantierte Rentenkapital sicher
Überschussbeteiligung	<ul style="list-style-type: none"> • Vor Rentenbeginn: Die Überschüsse werden dem Vertragsvermögen zugeführt • Nach Rentenbeginn: Die Überschüsse werden für eine zusätzliche Rente verwendet

Flexible Vertragsgestaltung	
Beitragszahlung	<ul style="list-style-type: none"> • Mindestbeitrag 20 € monatlich • Verschiedene Zahlungsweisen: monatlich, viertel-, halbjährlich und jährlich
Vorzeitiger Rentenbeginn für einen flexiblen Übergang in den Ruhestand	<ul style="list-style-type: none"> • Bis zu 5 Jahre bei laufender Beitragszahlung und bei einer Mindestspanne Versicherungs-/ Rentenbeginn von 5 Jahren • Ein vorzeitiger Rentenbeginn ist frühestens ab dem 62. Lebensjahr der versicherten Person möglich
Vertragsverlängerung	<ul style="list-style-type: none"> • Beitragsfreie Verlängerung maximal bis Alter 85 • Beitragspflichtige Verlängerung um bis zu 5 Jahre maximal bis Alter 85 • Antrag bis spätestens 1 Monat vor vereinbarten Rentenbeginn
Beitragsfreistellung	<ul style="list-style-type: none"> • Vollständige oder teilweise Befreiung von der Beitragszahlungspflicht möglich • Reduzierung bis zum Mindestbeitrag von 240 € jährlich • Wiederaufnahme der Beitragszahlung innerhalb von 3 Jahren möglich. Die garantierte Rente wird unter Berücksichtigung der nicht gezahlten Beiträge neu errechnet
Flexible Fondsanlage	
Änderung der Fondsanlage	<ul style="list-style-type: none"> • Shift: Übertragung des Fondsguthaben ganz oder teilweise auf andere Fonds • Switch: Wenn das Kapital künftig in andere Fonds angelegt wird • Bis zu 12 kostenlose Fondswechsel im Versicherungsjahr • Kein Ausgabeaufschlag • Mindestanlage 1 % des aktuellen Fondsguthabens (Shiften) bzw. 1 % des Beitrages (Switchen). Abweichung möglich bei Kombination aus Shift und Switch • Aufteilung des Beitrags auf maximal 10 Fonds
Anlaufmanagement für Zuzahlungen	<ul style="list-style-type: none"> • Der Anlagebetrag wird zunächst in risikoärmere Fonds investiert und während der Anlaufphase in die vom Kunden ausgewählten Fonds umgeschichtet • Nach 11 Monaten ist das Anlaufmanagement abgeschlossen • Es kann jederzeit beendet werden • Ab einer Aufschubdauer von 3 Jahren möglich • Kostenlose Option
Lock-In-Option Option für ein individuelles Garantie-Management	<ul style="list-style-type: none"> • Erhöhung des garantierten Rentenskapitals durch individuellen Lock-In • Der Lock-In greift, sobald das vorhandene Deckungskapital das Sicherungskapital um mehr als 10% übersteigt • Lock-In ab dem 4. Versicherungsjahr möglich • Kostenlose Option • Lock-In-Option nur auswählbar, wenn keine GarantiePlus gewählt wurde
Aktives Ablaufmanagement Absicherung des Fondsguthabens kurz vor Rentenbeginn	<ul style="list-style-type: none"> • Absicherung von Kursgewinnen zum Ende der Aufschubdauer • Jeden Monat wird gewährleistet, dass das garantierte Rentenskapital mindestens 70 % des vorhandenen Deckungskapitals beträgt • Ablaufmanagement beginnt 5 Jahre vor Rentenbeginn • Ablaufmanagement kann jederzeit mit einer Frist von 4 Wochen beendet und wieder in Kraft gesetzt werden • Mindestens 10 Jahre Aufschubdauer als Voraussetzung • Kostenlose Option
Betriebliche Altersversorgung nach dem Betriebsrentenstärkungsgesetz	
Ziel der Förderung	<ul style="list-style-type: none"> • Arbeitgeber sollen Mitarbeiter mit geringem Einkommen unterstützen, für das Alter zusätzlich vorzusorgen. Mitarbeiter profitieren, weil künftig Vorsorgeleistungen nicht mehr voll auf den Aufstockungsbetrag zur Grundsicherung angerechnet werden. Den Beziehern bleibt in der Regel so mehr Geld von der Grundsicherung übrig
Wie werden Arbeitgeber gefördert?	<ul style="list-style-type: none"> • Arbeitgeber dürfen 30 % ihres Beitrages über das Lohnsteuerabzugsverfahren einbehalten. Die darüber hinaus gehenden Beiträge können als Betriebsausgaben geltend gemacht werden
Arbeitgeber-Beitrag	<ul style="list-style-type: none"> • Mindestens 240 € p.a., • Höchstens 960 € p.a. • Es muss sich um einen zusätzlichen Beitrag zum geschuldeten Lohn handeln
Voraussetzungen	<ul style="list-style-type: none"> • Der Arbeitnehmer ist im 1. Dienstverhältnis. • Das Bruttoeinkommen beträgt bis zu 2.575 € monatlich (30.900 € jährlich) • Ungezüllmerter Tarif, d. h. die Abschlusskosten werden über die Laufzeit verteilt

Vertriebsinformation zu Produkt und Produktfreigabeverfahren

Diese Informationen gemäß Insurance Distribution Directive (IDD) ermöglichen es den Versicherungsvermittlern

- das Produkt richtig zu verstehen,
- das Produkt auf dem Zielmarkt zu platzieren, für den es konzipiert wurde,
- beurteilen zu können, ob das Produkt den Interessen/Zielen der Kunden entspricht, um diese bestmöglich zu beraten.

Das Produkt im Überblick	Die fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieleistung nach Tarif 74 ist eine arbeitgeberfinanzierte Direktversicherung, die gemäß § 100 EStG förderfähig ist.
Produktfreigabeverfahren	Die fondsgebundene Rentenversicherung hat das interne Produktfreigabeverfahren des Münchener Verein durchlaufen. Mit dem Produktfreigabeverfahren wird das Ziel verfolgt, Interessen und Merkmale des Kunden in den Vordergrund zu rücken und negative Auswirkungen auf den Kunden vorzubeugen. Mögliche Benachteiligungen der Kunden werden vermieden bzw. vermindert. Im Wege des Produktfreigabeverfahrens wurde ein Zielmarkt ermittelt, für den das Produkt geeignet ist. Der Münchener Verein hat eine für den Zielmarkt passende Vertriebsstrategie ermittelt.
Zielmarkt	Das Produkt richtet sich an alle Arbeitgeber, deren Arbeitnehmer <ul style="list-style-type: none"> • die Voraussetzungen des Förderbetrages zur betrieblichen Altersversorgung nach § 100 EStG in der jeweils gültigen Fassung erfüllen • für das Alter vorsorgen möchten • zum Rentenbeginn eine lebenslange garantierte Rente oder eine Kapitalzahlung erhalten möchten • die Renditechancen von Investmentfonds nutzen möchten und dafür gewisse Schwankungen im Vertragsverlauf in Kauf nehmen. Der Kunde sollte Kenntnisse über Finanzmärkte und Erfahrungen mit Anlageprodukte haben. Das Produkt ist nicht geeignet für Kunden, die Wert auf Sicherheit und garantierte Leistungen legen.
Vertriebsstrategie	Das Produkt ist zur Vermittlung über Versicherungsmakler und Versicherungsvertreter konzipiert worden.
Wesentliche Merkmale des Produkts sowie mögliche Risiken, Interessenkonflikte und Kosten	<ul style="list-style-type: none"> • Die fondsgebundene Rentenversicherung mit garantierten Leistungen nach Tarif 74, bei der die Anlagebeiträge in Fonds oder Anlageportfolios investiert werden (Versicherungsanlageprodukt) • Je nach gewähltem Fonds können geringere oder höhere Risiken eingegangen werden. Während der Vertragslaufzeit können sich die Risiken der gewählten Fonds ändern und sollten deshalb beobachtet werden. Auch wenn während der Vertragslaufzeit das Fondsvermögen umgeschichtet oder der Beitrag neu angelegt wird, kann sich dadurch das Anlagerisiko ändern. • Beim Abschluss der fondsgebundenen Rentenversicherung nach Tarif 74 entstehen keine Interessenskonflikte, die für den Zielmarkt relevant sein können. Die Kosten sind in die Beiträge eingerechnet und werden im Vorsorgevorschlag ausgewiesen.



münchener verein

Zukunft. In besten Händen.

Lebensversicherung AG

Pettenkofenstr. 19 · 80336 München

Tel. 089/51 52-10 00 · Fax 089/51 52-15 01

info@muenchener-verein.de

www.muenchener-verein.de

Die in dieser Marketingunterlage gezeigten Personen sind Mitarbeiter des Münchener Verein. Es gelten die jeweils aktuellen Allgemeinen Versicherungsbedingungen und Tarifbestimmungen. Diese Unterlagen stellen wir Ihnen auf Wunsch gerne zur Verfügung. Titelbild: Robert Kneschke © AdobeStock