

Mit dieser Unterlage geben wir Ihnen einen ersten Überblick über die Versicherungsleistungen. Diese Unterlage ist kein Vertragsbestandteil. Grundlage für den Versicherungsschutz sind ausschließlich der individuelle Versicherungsvertrag und die Versicherungsbedingungen.

PRODUKTDDETAILS IM ÜBERBLICK

Mindesteintrittsalter	0 Jahre
Maximales Eintrittsalter	73 Jahre
Spätester Rentenbeginn	85 Jahre
Mindestaufschubzeit	
bei laufender Beitragszahlung	10 Jahre
bei Einmalbeitrag	7 Jahre
Mindestbeitrag	
bei laufender Beitragszahlung	25 Euro
bei Einmalbeitrag	10.000 Euro
Mindestbeitrag pro Fonds bei Beitragssplit	10% des Jahresbeitrags
Mindestrente in Rentenbezug (mtl.)	50 Euro
Zuzahlungsmöglichkeiten bei laufender Beitragszahlung	bis 10.000 Euro / Jahr (Mindestbeitrag je Zuzahlung 100 Euro)
Beitragsfreistellung	
Zeitpunkt	jederzeit
Mindestwert	2.500 Euro Deckungskapital
Wiederaufnahme	innerhalb von 2 Jahren nach der Beitragsbefreiung
Teilkapitalauszahlung in der Abrufphase	Rente oder Kapital
Mindestauszahlungsbetrag	1.000 Euro
Zeitpunkt	jederzeit
Vollkündigungsoption während der Aufschubzeit	ja
Zeitpunkt	zum Schluss einer Versicherungsperiode
Staatliche Förderung	steuerlich begünstigt
Schutz vor Insolvenz und Pfändung	nein
Schutz vor Verwertung bei Bürgergeld-Bezug	ja
Hinterbliebenenschutz	
vor Rentenbeginn	Deckungskapital
im Rentenbezug	Kapitalabfindung abzgl. gezahlter Renten und vor Vollendung 90.
Erlebensfalleistung	Rente oder Kapital
Kapitalleistung bei schweren Erkrankungen	steuerfreie vorgezogene Kapitalleistung
Kapitalentnahmemöglichkeit im Rentenbezug	
Zeitpunkt	vor Vollendung des 90. Lebensjahres
Mindestsumme	1.000 Euro
Kapitalsicherung	Ja, in der Abrufphase kann das Fondskapital ganz oder teilweise gesichert werden.

Günstigerprüfung zum Rentenbeginn

Zum Rentenbeginn werden die Rechnungsgrundlagen der garantierten Rentenfaktoren mit den zu diesem Zeitpunkt gültigen Rechnungsgrundlagen für eine sofort beginnende Rentenversicherung verglichen. Ergibt sich mit den zu diesem Zeitpunkt gültigen Rechnungsgrundlagen ein höherer garantierter Rentenfaktor, wird dieser zur Ermittlung der Rente verwendet.

PRODUKTDDETAILS IM ÜBERBLICK

Überschussverwendung	langfristiger Anlagehorizont
Aufschubzeit	Anlage in Deka Fonds
Rentenbezug	Überschussrente: konstant und steigend

Zusatzoptionen

Anlaufmanagement bei Einmalbeitrag	ja
Ausgleichsmanagement	ja
Dynamik	ja



ANLAUFMANAGEMENT FÜR EINMALBEITRÄGE

- Der Einmalbeitrag bzw. Teile davon werden zunächst in einen Geldmarktfonds investiert und anschließend über den vom Kunden gewünschten Zeitraum in die gewählten Fonds überführt. Somit wird das Risiko, einen ungünstigen Startkurs zu erwischen, reduziert.



AUSGLEICHSMANAGEMENT

- Das Ausgleichsmanagement stellt einmal jährlich die gewählte Aufteilung der Fonds wieder her. Es dient dazu die Gewichtung der einzelnen Bestandteile wiederherzustellen, um ein vorher definiertes Risikoprofil, je nach gewählter Anlagestrategie, beizubehalten.
- Das Ausgleichsmanagement garantiert somit, dass der Anleger bei niedrigen Kursen einsteigt und bei höheren Kursen Gewinne mitnimmt.
- Im Versicherungsmantel erfolgt dies steuerfrei.

DIE FONDSRENTE PASST SICH JEDEM LEBEN AN!

- ✓ Schnelle und einfache Zuzahlungen
- ✓ Dauerhafte Beitragserhöhungen oder Absenkungen
- ✓ Unterbrechung der Beitragszahlungen, z. B. bei Elternzeit, Arbeitslosigkeit
- ✓ Geldentnahme möglich
- ✓ Kostenlose Fondswechsel unbegrenzt möglich


Studium
25 € mtl.


Erster Job
Beitragserhöhung
75 €


Elternzeit
Beitragssenkung
50 €

Finanzieller
Engpass
Entnahme



Karriere
Beitragserhöhung
150 €

Sabbatical
Pausierung



Erbe
Zuzahlung
5.000 €


Auszahlungsphase

lebenslange Rente,
Kapitalauszahlung oder
Kombination aus beidem

Individuell und flexibel entscheiden

Mit der ÖSA FondsRente können kostengünstig die Vorteile einer privaten Rentenversicherung mit der Attraktivität eines Fondssparplans kombiniert werden. Mit der ÖSA FondsRente kann Ihr Kunde hohe Renditechancen nutzen und sich durch die Rentenversicherung garantierte lebenslange Rentenzahlungen sichern. Je nach persönlichen Zielen und Risikobereitschaft kann aus verschiedenen Anlagestrategien gewählt werden. Wenn zum Beispiel der Aktienmarkt abflacht, kann in einen anderen Fonds gewechselt werden. Je nach Anlagestrategie ist jederzeit ein kostenfreier Fondswechsel möglich.

VORTEILE

- + Vermögensaufbau mit hohen Renditechancen
- + Freie Wahl zwischen lebenslanger Rente und Kapital- oder Teilkapitalauszahlung
- + Auswahl aus verschiedenen Fonds der Deka Investment GmbH und ihrer Kooperationspartner
- + Verzicht auf Ausgabeaufschläge und Depotgebühren, dadurch niedrige Vertragskosten (inklusive Fondsverwaltung)
- + Finanzielle Absicherung der Familie durch Risikoversorge im Todesfall
- + Steuerfreie Kapitalleistung bei der Diagnose einer schweren Krankheit
- + Todesfallleistung auch in der Rentenphase
- + Der Aufbau einer ÖSA FondsRente kann bereits ab der Geburt erfolgen
- + Zuzahlungen sind bei laufender Beitragszahlung möglich
- + Das gebildete Kapital ist vor Verwertung bei Bürgergeld-Bezug geschützt

Zielgruppen

Kunden, die sich einen komfortablen Lebensabend für das Rentenalter sichern und dabei keine oder nur geringe Steuern zahlen wollen.

Kunden, die bereits über eine Basisabsicherung (z. B. durch geförderte Produkte wie die Riester-Rente, Rürup-Rente) verfügen und zusätzliches Altersvorsorgevermögen aufbauen wollen.

Kunden, die erhöhte Risikochancen anstreben.

Kunden, die die Vorteile einer Versicherung mit allen Vorteilen einer Fondsanlage verbinden wollen.

Das besondere Plus: Günstigerprüfung

Ihr Kunde erhält zu Rentenbeginn immer die zu diesem Zeitpunkt höhere Rente. Wir vergleichen zum Beginn der Auszahlungsphase die Rechnungsgrundlagen zu Vertragsbeginn mit denen zu Rentenbeginn. Ergibt sich daraus ein höherer Rentenfaktor und damit ein Vorteil für Ihre Kunden, wird dieser zur Ermittlung der Rente genutzt.

Schwere Krankheit

Tritt während der Versicherungsdauer vor Beginn der Rentenzahlung eine schwere Erkrankung ein, leisten wir eine Kapitalleistung in Höhe des Rückkaufwertes. Mit Auszahlung endet der Vertrag.

Zu den schweren Erkrankungen zählen u. a. Herzinfarkt (Myokardinfarkt), Multiple Sklerose, Schlaganfall (Gehirn-schlag, Apoplexie), Nierenversagen, Krebs.



UNSER TIPP:

Sie können die ÖSA FondsRente auch gegen Einmalbeitrag abschließen.

ABSICHERUNG DER ARBEITSKRAFT

Zusätzlich empfehlen wir die Absicherung der Arbeitskraft über unsere eigenständigen Produkte der ÖSA Einkommenssicherung (ÖSA BerufsunfähigkeitsSchutz, ÖSA StartBU oder ÖSA ExistenzSchutz).

Rechtlich verbindlich sind nur die Allgemeinen Versicherungsbedingungen.

Steuerliche Regelungen

Ein wesentlicher Vorteil der ÖSA FondsRente: Die Versicherungsleistungen unterliegen einer hohen staatlichen Förderung.

✓ Lebenslange Rentenzahlung:

Versteuerung nur mit dem niedrigen Ertragsanteil von z. B. 17 % bei Rentenbeginn mit 67 Jahren

✓ Todesfallleistung:

einkommenssteuerfreie Auszahlung an die Angehörigen

✓ Leistung bei schweren Krankheiten:

einkommenssteuerfrei

✓ Kapitalauszahlung:

Die Ertäge sind mit 25 % Kapitalertragssteuer zu versteuern. Im Rahmen der Einkommenssteuererklärung prüft das Finanzamt, ob nur die Hälfte der Erträge mit dem persönlichen Steuersatz zu versteuern sind – sofern die Auszahlung frühestens mit dem 62. Lebensjahr erfolgt und der Vertrag mindestens 12 Jahre lief.