

Pensionmaster (fondsgebundene Rentenversicherung)

Flexible Vertragsgestaltung – ein Leben lang

Ob in der Anspar- oder in der Rentenphase – mit dem Pensionmaster profitieren Sie von einzigartigen Produkt-Features, die Ihnen eine ungeahnte Flexibilität ermöglichen.

Die Ansparphase

Im Rahmen der Pensionmaster-Produktfamilie bieten wir je nach persönlichem Anlageziel und Risikoneigung ein Portfolio ausgesuchter Fonds aus verschiedenen Kategorien und somit langfristig die besten Chancen für Ihre Zusatzpension. Definieren Sie beispielsweise mit unseren Garantiefonds den Risikograd, egal ob täglich gültige 70%ige, 80%ige oder 90%ige Höchststandsgarantie und wir sorgen für bestmögliche Ertragschancen im Einklang mit dem von Ihnen gewählten Sicherheitsnetz.

Die Rentenphase

Was die Zukunft auch bringt, Sie entscheiden nicht jetzt, sondern erst kurz vor Pensionsbeginn wie Sie Ihr Kapital verwenden wollen.

Folgende Möglichkeiten stehen zur Auswahl:

- Umwandlung des gesamten aufgebauten Vermögens in eine lebenslange Pension
- Auszahlung eines Teilbetrages und Umwandlung des Restvermögens in eine lebenslange Pension
- Auszahlung des gesamten aufgebauten Vermögens zur Erfüllung Ihres Lebensraumes
- Eine lebenslange Pension in zwei Schritten (Zwei-Phasen-Rente)

Bei der Zwei-Phasen-Rente haben Sie die Möglichkeit zwei lebenslange Pensionszahlungen ab den von Ihnen definierten Zeitpunkten zu beziehen. Die erste lebenslange Pension können Sie beispielsweise wählen, wenn Sie sich für eine Altersteilzeit entscheiden und Ihre dadurch entstandenen Gehaltseinbußen kompensieren möchten. Der Teil des Kapitals, der dadurch nicht berührt wird, wird weiterhin Ihren Wünschen gemäß veranlagt und kann bei Bedarf jederzeit entnommen werden. Zu einem späteren Zeitpunkt, vielleicht zu Beginn der gesetzlichen Pension, können Sie das verbliebene Kapital ebenfalls in eine lebenslange Rente umwandeln.



Pensionmaster Produktfamilie

Eintrittsalter des Versicherungsnehmers	<input type="checkbox"/> Minimales Eintrittsalter: 18 Jahre <input type="checkbox"/> Maximales Eintrittsalter: keine Höchstgrenze
Eintrittsalter der versicherten Personen	<input type="checkbox"/> Minimales Eintrittsalter: 18 Jahre <input type="checkbox"/> Maximales Eintrittsalter: 65 Jahre
Renteneintrittsalter	Zwischen dem 50. und 75. Lebensjahr der 1. Versicherten Person
Zusätzlicher Rentenversicherter (optional)	Minimales Eintrittsalter: 18 Jahre
Mindestansparphase	10 Jahre
Fonds	Neben unseren innovativen Garantiefonds, welche Ihnen ein einzigartiges Sicherheitsnetz mit einer wertvollen täglich gültigen Höchststandsgarantie bieten, steht Ihnen ein Portfolio ausgesuchter Fonds aus verschiedenen Kategorien zur Verfügung.

Die Ansparphase

Produkt mit regelmäßiger Prämienzahlung (Pensionmaster Planner)

Mindestprämie (netto)	Monatlich 75 € / halbjährlich 375 € / jährlich 750 €
Mögl. automatische Prämien erhöhungen	2,5 %, 5 %, 7,5 % oder 10 % (auf die Ursprungsprämie p.a.)
Prämien erhöhung/Prämien senkung	Zu jedem Prämienzahlungstermin möglich
Prämien aussetzung	Bis zu 2 Jahre möglich
Auszahlungen	Einmalige oder regelmäßige Auszahlungen ab dem 10. Jahrestag des Vertragsbeginns möglich
Prämien befreiung bei Berufsunfähigkeit (Ansparphase)	Bei Vertragsbeginn bzw. während der Laufzeit wählbar
Leistung im Todesfall (Ansparphase)	Mind. 105 % des Vertragswertes, individuelle Todesfalleistung bis 500.000 €
Vertragsgebühren	<input type="checkbox"/> Monatliche Verwaltungsgebühr: 0,063 % des Fondswertes während der ersten 10 Jahre <input type="checkbox"/> Gebühren für gewählte Leistungen werden individuell berechnet

Produkt mit Einmalprämie (Pensionmaster Investor)

Mindestprämie (netto)	9.000 €
Zusätzliche Einmalprämien (netto)	Mind. 5.000 €
Auszahlungen	Einmalige oder regelmäßige Auszahlungen ab Vertragsbeginn möglich
Leistung im Todesfall (Ansparphase)	Mind. 105 % des Vertragswertes
Vertragsgebühren	Einrichtungsgebühr: monatlich 0,167 % des Vertragswertes während der ersten 5 Jahre

Die Rentenphase

Pensionmaster Planner und Pensionmaster Investor

Rentengarantiezeit	Abhängig vom Alter der 1. Versicherten Person zu Rentenbeginn wählbar zwischen 0 und 20 Jahren
Hinterbliebenenabsicherung	Wählbar als 50 %, 67% oder 100 % der Rentenbezüge der 1. Versicherten Person
Garantieoptionen	Derzeit sind die Garantieoptionen 100 % und 75 % verfügbar

Informationen zu den verfügbaren Fonds entnehmen Sie bitte der Fondsübersicht in den Polizzenbedingungen. Diese Übersichten beinhalten ausgewählte Vertragsmerkmale; eine ausführliche Beschreibung der Verträge, ihrer Merkmale sowie der steuerlichen Rahmenbedingungen finden Sie in den Polizzenbedingungen.

Clerical Medical Investment Group Limited

Eingetragen in England und Wales unter der Nummer 3196171
 Eingetragener Sitz: 33 Old Broad Street, London EC2N 1HZ, Großbritannien
 Zugelassen und beaufsichtigt in Großbritannien durch die
 Financial Services Authority.

Servicepartner in Österreich:

Clerical Medical Österreich
 Zweigniederlassung der Heidelberger Leben –
 Clerical Medical Management GmbH
 Millennium Tower, 15. OG, Handelskai 94-96, A-1200 Wien