

Alle Fakten auf einen Blick

Technische Daten

Produkt	Aufgeschobene fondsgebundene Rentenversicherung
Schicht gemäß AltEinkG	Schicht eins – Basisvorsorge, d. h.: – Die Beiträge sind im Rahmen der anwendbaren Höchstgrenzen als Vorsorgeaufwendungen steuerlich absetzbar. – Die lebenslange Rente unterliegt der Einkommensteuerpflicht.
Fondsangebot	CMIG Guaranteed Access 80% Fund 7 Aktienfonds, 3 gemanagte Fonds, 1 Rentenfonds, 1 Geldmarktfonds
Switching Shifting	Kostenfrei 12 mal pro Jahr Kostenfrei
Versicherungsnehmer (VN)	Ist identisch mit versicherter Person (VP).
Mindestansparphase Maximales Renteneintrittsalter	12 Jahre (und zugleich 60. Lebensjahr des VN) 75. Lebensjahr des VN
Mindesteintrittsalter VN Höchsteintrittsalter VN	18 Jahre 63 Jahre
Mindestbeitrag monatlich Mindestbeitrag halbjährlich Mindestbeitrag jährlich	75 € ohne BUZ/100 € mit BUZ 375 € ohne BUZ/500 € mit BUZ 750 € ohne BUZ/1.000 € mit BUZ
Verwaltungsgebühr	0,063 % des Vertragswertes pro Monat in den ersten Jahren der Vertragslaufzeit
Managementgebühr	Ansparphase: abhängig von den gewählten Fonds zwischen 0,65 % und 1,85 % p. a. Rentenphase: 0,5 % p. a.

Optionen während der Ansparphase

Beitragsdynamik	Ja, wählbar sind 3, 4, 5 oder 10 % p. a.
Individuelle Beitragserhöhung	Ja, zur nächsten Beitragsfälligkeit nach Prüfung
Beitragsreduzierung	Ja, ab dem 3. Versicherungsjahr ist eine Reduktion bis zum bedingungsgemäßen Mindestbeitrag möglich, sofern kein Beitragsrückstand vorliegt.
Verkürzte Beitragszahlung	Ja, die Beitragszahlungsdauer beträgt mindestens 3 Jahre.
Beitragsaussetzung	Ja, ab dem 6. Versicherungsjahr für maximal 2 Jahre
Zusätzliche Einmalbeiträge	Ja, ab 2.000 € bis maximal 3 Jahre vor Rentenbeginn
Teilauszahlungen	Nein, da es sich um ein Produkt der Schicht eins nach dem AltEinkG handelt.
Berufsunfähigkeitszusatzversicherung	Ja, möglich sind Beitragsbefreiung und Berufsunfähigkeitsrente. Die Beiträge sind zusammen mit den Beiträgen zur Basisrente steuerlich absetzbar. Die abgekürzte Leibrente ist einkommensteuerpflichtig.

Optionen der Rentenbeginnphase

Vorverlegen des ursprünglich vereinbarten Rentenbeginns	Ja, jedoch frühester Rentenbeginn wie gesetzlich vorgeschrieben mit dem 60. Lebensjahr des VN
Verlängerung des ursprünglich vereinbarten Rentenbeginns	Ja, spätester Rentenbeginn zum 75. Lebensjahr des VN

Optionen der Rentenphase

Art der Rente	With-Profits-Rente
Zahlungsweise	Monatlich, vor- oder nachschüssig

Herausgegeben von:

Clerical Medical Investment Group Limited, European Branch Office, Randwycksingel 35, NL-6229 EG Maastricht (P.O. Box 377, NL-6200 AJ Maastricht), Niederlande. Tel. +31 43 35 65 000, Fax +31 43 35 65 001.
Eingetragen bei der Kamer van Koophandel in Maastricht unter der Nummer 14062727.

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.

Teil der HBOS-Gruppe
www.clericalmedical.de

Alle Fakten auf einen Blick

Basisrente

Die Highlights



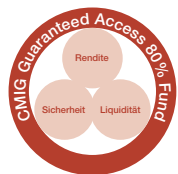
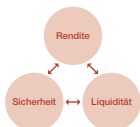
- Die Performancemaster Basisrente gehört zur ersten Schicht des AltEinkG, der Basisvorsorge.
- Bereits ab 2025 sind die vollen 20.000 Euro an Beiträgen zur Basisvorsorge steuerlich absetzbar.
- Erst ab 2040 werden die Rentenleistungen aus der Basisvorsorge voll besteuert.
- Der Vertrag ist in der Ansparphase Hartz-IV-sicher.
- Der Vertrag ist im Insolvenzfall in der Ansparphase pfändungssicher.
- Zusätzliche Einmalbeiträge in der Ansparphase sorgen für eine noch höhere Altersrente.
- Es besteht die Möglichkeit, eine Beitragspause einzulegen.
- Ein Rentenbeginn ab dem 60. Lebensjahr ist wählbar.

Der Risikoschutz



Die Performancemaster Basisrente bietet den **ausgezeichneten Berufsunfähigkeitsschutz** der Heidelberger Lebensversicherung AG, einem Unternehmen der HBOS-Gruppe – als Berufsunfähigkeitszusatzversicherung und/oder Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit.

Das Investment



- Unter den angebotenen Fonds befindet sich unser erfolgreiches Flaggschiff, der Garantiefonds **CMIG Guaranteed Access 80% Fund, kurz GA80**.
- Der Rücknahmepreis eines Fondsanteils beträgt garantiert immer mindestens 80 % seines jemals erreichten Höchststandes.
- Das einmal erreichte Garantieniveau bleibt auch bei einem fallenden Rücknahmepreis erhalten.
- Die 80 % Höchststandsgarantie lässt unseren Investmentspezialisten genügend Spielraum, um dauerhaft die Chancen an den Aktienmärkten zu nutzen.
- Die 80 % Höchststandsgarantie gilt nicht nur zu bestimmten Stichtagen, sondern täglich und zu jeder Zeit.
- Der GA80 wird von unserem konzerneigenen Vermögensverwalter Insight Investment aktiv gemanagt.
- Die eigene Homepage des GA80: www.ga80.de

Die Finanzkraft

Standard & Poor's	AA („ausgezeichnet“)*
Moody's	Aa2 („exzellent“)*
Fitch Ratings	AA+ („sehr stark“)*

Die Performancemaster Basisrente trägt die **finanzstarke Handschrift von Clerical Medical**, deren finanzielle Stärke schon seit Jahren von den führenden Rating-Agenturen hervorragend bewertet wird.

* Stand 31. Dezember 2006