

# Alle Fakten auf einen Blick

## Technische Daten

Produkt	Aufgeschobene Rentenversicherung, Typ: With-Profits
Schicht gemäß AltEinkG	Schicht eins – Basisvorsorge, d. h.: – Die Beiträge sind im Rahmen der anwendbaren Höchstgrenzen als Altersvorsorgeaufwendungen steuerlich absetzbar. – Die lebenslange Rente unterliegt der Einkommensteuerpflicht.
Investment	Euro-Pool mit garantiertem Wertzuwachs 2.004 (bei regelmäßiger Beitragszahlung) Euro-Pool mit garantiertem Wertzuwachs 2000VIER (bei zusätzlichen Einmalbeiträgen)
Versicherungsnehmer (VN)	Ist identisch mit versicherter Person
Mindestansparphase Maximales Renteneintrittsalter	12 Jahre (und zugleich 60. Lebensjahr des VN) 75. Lebensjahr des VN
Mindesteintrittsalter VN Höchstes Eintrittsalter VN	18 Jahre 63 Jahre
Mindestbeitrag monatlich Mindestbeitrag halbjährlich Mindestbeitrag jährlich Mindestbetrag Einmalzahlung	75 € ohne BUZ/100 € mit BUZ 375 € ohne BUZ/500 € mit BUZ 750 € ohne BUZ/1.000 € mit BUZ 2.000 €
Verwaltungsgebühr	0,063 % des Vertragswertes pro Monat in den ersten 10 Jahren der Vertragslaufzeit
Managementgebühr	Ansparphase: Euro-Pool mit garantiertem Wertzuwachs 2.004: 1,5 % Euro-Pool mit garantiertem Wertzuwachs 2000VIER: 1,0 % Treuerabatt: Ab 10 Vertragsjahren werden 25 % der für den jeweiligen Pool geltenden Managementgebühren dem Vertrag durch monatliche Zuteilung von entsprechenden Bonusanteilen gutgeschrieben.  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. Jahr grundsätzlich bis zu maximal 2 Jahren
Zusätzliche Einmalbeiträge	Ja, ab 2.000 € bis maximal 10 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 43 356 5000, Fax +31 43 356 5001. Eingetragen bei der Kamer van Koophandel in Maastricht unter der Nummer 14062727.

Clerical Medical Investment Group Limited

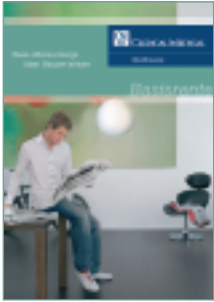
Eingetragen in England und Wales unter der Nummer 3196171. Eingetragener Sitz: 33 Old Broad Street, London EC2N 1HZ, Großbritannien. Zugelassen und beaufsichtigt in Großbritannien durch die Financial Services Authority.

Teil der HBOS-Gruppe

[www.clericalmedical.de](http://www.clericalmedical.de)

# Alle Fakten auf einen Blick

## Die Highlights



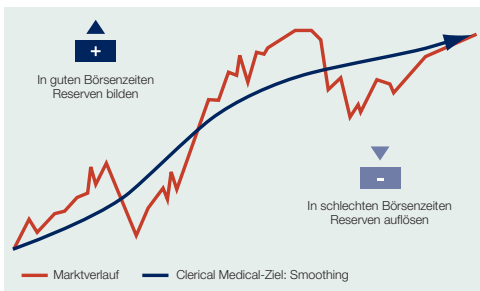
- Die Wealthmaster Basisrente gehört zur ersten Schicht des AltEinkG, der Basisvorsorge.
- Bereits ab 2025 sind die vollen 20.000 Euro an Beiträgen zur Basisvorsorge steuerlich absetzbar.
- Erst ab 2040 werden die Rentenleistungen aus der Basisvorsorge voll besteuert.
- Der Vertrag ist in der Ansparphase Hartz-IV-sicher.
- Im Insolvenzfall ist der Vertrag 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 Wealthmaster Basisrente bietet den **ausgezeichneten Berufsunfähigkeitsschutz** der Heidelberger Lebensversicherung AG, einem Unternehmen der HBOS-Gruppe – als Berufsunfähigkeitsrente und/oder Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit.

## Das Investment



- Das sogenannte „Smoothing“ (Glättung) verringert die Auswirkungen der kurzfristigen Auf- und Abbewegungen an den Finanzmärkten.
- Intelligente Anlage in gemischte Vermögenswerte, einschließlich Aktien
- Kostengünstiges und professionelles Investment-Management durch Insight Investment, den konzerneigenen Vermögensverwalter der HBOS-Gruppe.

### Anteilspreisgarantie zu Rentenbeginn:

- Der Anteilspreis kann zu keinem Zeitpunkt fallen.
- Zu Rentenbeginn befindet sich der Anteilspreis auf seinem Höchstwert.
- Die Anteilspreisgarantie greift, wenn die Beträge bis zum vereinbarten Rentenbeginn (bzw. bis zum Todesfall des Versorgungsberechtigten während der Anwartschaftsphase und der Umwandlung in eine Leibrente an dessen benannten Ehepartner) im Pool mit garantiertem Wertzuwachs verbleiben.

### Wertzuwachs der Anlage durch:

- Deklarierten Wertzuwachs,
- Fälligkeitsbonus, der bei Rentenbeginn zur Anwendung kommen kann.

## Die Finanzkraft

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

\* Stand: 31. Dezember 2006

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