

Produktart	Fondsgebundene Lebensversicherung mit fester Laufzeit und regelmäßiger Beitragszahlung
Zielgruppe	Kunden, die folgende Vorteile suchen: <ul style="list-style-type: none"> – außerordentlich flexible Investmentlösung mit Zugriff auf die Anlage – innovative und flexible Garantimodelle – ausgezeichnetes Fondsmanagement – Flexibilität, die es erlaubt, die Anlage an veränderte Lebensumstände anzupassen – Individueller Todesfallschutz – Versicherungsschutz für verbundene Leben – Start eines „Generationenvertrags“
Besteuerung	Nur die Hälfte (50 %) des erzielten Kapitalertrages ist steuerpflichtig, wenn die Leistung nach dem 60. Geburtstag des Versicherungsnehmers und nach Ablauf von 12 Jahren seit dem Vertragsabschluss ausgezahlt wird. In anderen Fällen ist der volle Kapitalertrag steuerpflichtig.
Absicherungskomponenten	
Versicherte Personen	Einzelleben, verbundene Leben auf Erstversterbensbasis (max. 2), verbundene Leben auf Letztversterbensbasis (max. 6)
Todesfall	individuell vereinbarte Todesfallleistung (min. 20 % - max. 200 %* des Beitragsumfangs) oder, falls höher, 101 % des Vertragswertes (* über 100 % zusätzlich individuelle Risikoprüfung erforderlich)
Berufsunfähigkeitszusatzversicherung **	Ja (nur für die erste versicherte Person möglich)
Laufzeiten	
Mindestlaufzeit	12 Jahre
Maximale Laufzeit	Muss vor dem 96. Geburtstag der maßgeblichen versicherten Person enden (die älteste bei Erstversterbensbasis, die jüngste bei Letztversterbensbasis)
Altersbeschränkungen bei Abschluss	
Mindestalter Versicherungsnehmer	18 Jahre
Maximales Alter Versicherungsnehmer	Unbegrenzt
Mindestalter versicherte Person	18 Jahre*
Maximales Alter versicherte Person	64 Jahre* (die älteste versicherte Person bei Erstversterbensbasis, die jüngste versicherte Person bei Letztversterbensbasis)
Mindestbeiträge	
Monatlich	≥ 75 € ohne BUZ, ≥ 100 € mit Einschluss BUZ
Halbjährlich	≥ 375 € ohne BUZ, ≥ 500 € mit Einschluss BUZ
Jährlich	≥ 750 € ohne BUZ, ≥ 1.000 € mit Einschluss BUZ
Zusätzliche Einmalbeiträge	≥ 2.000 € (Die Einzahlung muss mindestens 3 Jahre vor Ablauf der Versicherung erfolgen.)
Einzahlungsvarianten	
Verkürzte Beitragszahlung	Ja, mindestens 3 Jahre
Automatische Beitragserhöhung	Ja, 3 %, 4 %, 5 % oder 10 % (bezogen auf den Vorjahreswert)
Individuelle Beitragserhöhung	Einzelfallprüfung
Beitragsreduzierung	Ja, nach 2 Jahren Einzelfallprüfung
Beitragsaussetzung	Ja
Zuteilung von Beiträgen	
Anlagemöglichkeit	CMIG Guaranteed Access 80% Fund, 1 Geldmarktfonds, 1 Rentenfonds, 3 gemanagte Fonds, 7 Aktienfonds
Switching (Wechsel)	Ja
Zugriff	
Auszahlungen	Regelmäßige und/oder einmalige Auszahlungen nach 5 Jahren
Ablauf	
Optionen bei Ablauf	Kapitalleistung (Vertragswert)
Gebühren	
Vertragsgebühren	Verwaltungsgebühr: 0,063 % des Vertragswertes pro Monat in den ersten 10 Jahren, Gebühren für gewählte Leistungen: individuell berechnet, Gebühr für Wechsel (Switching): 12 Wechsel pro Jahr kostenfrei, jeder weitere Wechsel 15 €
Jährliche Managementgebühr, die von den Vermögenswerten der Fonds abgezogen wird	Abhängig von gewählten Fonds zwischen 0,65 % pro Jahr und 1,85 % pro Jahr
Auszahlungsgebühren	Zahlungen außerhalb Deutschlands, wenn telegrafische Überweisung, oder über 40.000 €: 19 € pro Auszahlung

Nähere Informationen erhalten Sie von Ihrem unabhängigen Vermittler

Mit besten Empfehlungen von

*Jüngere oder ältere versicherte Personen können auf Antrag akzeptiert werden.
 **Die Leistungen der Berufsunfähigkeitszusatzversicherung werden von der Heidelberger Lebensversicherung AG erbracht.
 Vollständige Informationen zu den Produkten sind den jeweiligen Versicherungsbedingungen zu entnehmen.