

Produktart	Aufgeschobene lebenslange Rentenversicherung mit regelmäßiger Beitragszahlung und optionaler Kapitalauszahlung
Zielgruppe	Kunden, die folgende Vorteile suchen: – langfristiges Ertragspotenzial für die Altersvorsorge – Aufstockung eines bereits bestehenden Rentenanspruchs – Alternative zu traditionellen deutschen Altersvorsorgelösungen mit höheren Ertragschancen
Besteuerung	Kapitalerträge, die vor dem Rentenbeginn auflaufen, sind steuerbefreit. Nur der Ertragsanteil der Rentenzahlungen ist zu versteuern. Kapitalauszahlung: 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 oder verbundene Leben auf Erstversterbensbasis (max. 2) in Aufschubphase, Einschluss eines zweiten Rentenbeziehers in der Rentenphase möglich
Todesfall	Aufschubphase: individuell vereinbarte Todesfalleistung (max. 200%* des Beitragsumfangs) oder 101% des Vertragswertes zuzüglich eines möglichen Fälligkeitsbonus Rentenphase: Zusätzlicher Rentenversicherter möglich, sofern gewählt (* über 100% zusätzlich individuelle Risikoprüfung erforderlich)
Berufsunfähigkeitszusatzversicherung **	Ja (nur für den Hauptrentenversicherten möglich)
Laufzeiten Aufschubphase	
Mindestlaufzeit bis zum Rentenbeginn	12 Jahre
Maximale Laufzeit bis zum Rentenbeginn	Das Alter der versicherten Person muss zu Rentenbeginn zwischen dem 50. und dem 75. Geburtstag liegen.
Altersbeschränkungen bei Abschluss	
Mindestalter Versicherungsnehmer	18 Jahre
Maximales Alter Versicherungsnehmer	Unbegrenzt
Mindestalter versicherte Person	18 Jahre*
Maximales Alter versicherte Person	63 Jahre (die älteste versicherte Person bei Erstversterbensbasis)
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 10 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	Euro-Pool mit garantiertem Wertzuwachs 2.004, Euro-Pool mit garantiertem Wertzuwachs 2000VIER (für zusätzliche Einmalbeiträge)
Switching (Wechsel)	Nein
Zugriff	
Auszahlungen	Regelmäßige und/oder einmalige Auszahlungen nach 12 Jahren (und vor Rentenbeginn)
Rentenbeginn	
Optionen bei Rentenbeginn	Rente oder Kapitaleistung (Vertragswert zuzüglich eines möglichen Fälligkeitsbonus) oder eine Kombination aus beiden.
Rentenoptionen	
Art der Rente	With-Profits-Rente
Zweiter Rentenbezieher	Ja
Zahlungsweise	Monatlich, vierteljährlich, halbjährlich oder jährlich vorschüssig oder nachschüssig
Rentengarantiezeit	0 bis max. 20 Jahre, wenn der Rentenversicherte zu Rentenbeginn zwischen 50 - 53 alt ist, max. 15 Jahre, wenn der Rentenversicherte zu Rentenbeginn zwischen 54 - 60 alt ist, max. 10 Jahre, wenn der Rentenversicherte zu Rentenbeginn 61 oder älter ist.
Wahl der Garantiehöhe	100 % oder 75 % der Erstrente garantiert
Auszahlungsoption während der Rentengarantiezeit	Während der Rentengarantiezeit kann an Stelle der garantierten Rentenzahlungen eine einmalige Kapitalauszahlung gewählt werden.
Gebühren	
Vertragsgebühren	Verwaltungsgebühr: 0,063 % des Vertragswertes pro Monat in den ersten 10 Jahren, Gebühren für gewählte Leistungen: individuell berechnet
Jährliche Managementgebühr, die von den Vermögenswerten des Pools abgezogen wird, oder durch Netto-Bekanntgabe des deklarierten Wertzuwachses	Aufschubphase: 1,5 % pro Jahr für Euro-Pool mit garantiertem Wertzuwachs 2.004, 1,0 % pro Jahr für den Euro-Pool mit garantiertem Wertzuwachs 2000VIER, Rentenphase: 0,5 % pro Jahr
Auszahlungsgebühren	Zahlungen außerhalb Deutschlands, wenn telegrafische Überweisung, oder über 40.000 €: 19 € pro Auszahlung

*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.

Nähere Informationen erhalten Sie von Ihrem unabhängigen Vermittler

Mit besten Empfehlungen von

Herausgegeben von: Clerical Medical Investment Group Limited, European Branch Office, P.O. Box 377, NL-6200 AJ Maastricht, Niederlande.

Adresse bis 31.08.2006: Boschstraat 21/23, NL-6211 AS Maastricht, Niederlande

Adresse ab 01.09.2006: Pandwycsingel 35, NL-6229 EG Maastricht, Niederlande

Tel. 0031 (0) 43 3565000, Fax 0031 (0) 43 3565001.

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, England.

Zugelassen und beaufsichtigt in Großbritannien durch die Financial Services Authority.

Teil der HBOS-Gruppe

www.clericalmedical.de