



Produktbeschreibung

Die IDEAL UniversalLife ist eine klassische Rentenversicherung zur Altersvorsorge.

Die Vertragsgestaltung bei Abschluss und während der Laufzeit ist hoch flexibel. Die Beiträge können individuell geplant, Entnahmen und Zuzahlungen getätigt sowie der Rentenbeginn verlegt werden. Ebenfalls können während der Laufzeit verschiedene hinzuwählbare Absicherungen für weitere Risiken, wie zum Beispiel die Pflegebedürftigkeit in den Vertrag ein- sowie ausgeschlossen werden. Somit kann die Absicherung individuell an die Lebensumstände des Kunden angepasst werden.

Die IDEAL UniversalLife zeichnet sich durch einen hohen Grad an Transparenz aus. Die Kontensicht ermöglicht, alle Kosten-, Risiko- und Überschussparameter der Versicherung über Mein UniversalLife detailliert nachzuvollziehen.

Übergreifende Produkthighlights

- Hochflexible Absicherung der Alters- und Risikoversorge in einem lebenslangen Vertrag
- Innovative Flexibilität bei Beitragszahlung durch jederzeitige Veränderung des Beitragsplans
- Zuzahlungen oder Entnahmen bis ins hohe Rentenalter
- Transparenz durch detaillierte und nachvollziehbare Online-Kontensicht mit „MeinUniversalLife“
- Attraktive Überschuss-Beteiligung zzgl. Treuebonus*
- Kostenübernahme bei Rückholung aus dem Ausland im Todesfall
- Komplett digitaler Ansprache-, Beratungs- und Abschlussprozess

*) Die Überschuss-Beteiligung ist nicht garantiert. Der Treuebonus wird erstmals nach Ablauf von zehn Jahren und danach alle weiteren fünf Jahre im Überschusskonto gutgeschrieben.

IUL Rentenversicherung

Zielmarkt

Kriterium	Zielmarkt für die UniversalLife Rente sind Versicherungsnehmer, die ihren Hauptwohnsitz in Deutschland haben ...
Anlagehorizont	• mit Anlagehorizont von mindestens 2 Jahren und höchstens bis Endalter 80
Finanzielle Situation	• die über die Vertragslaufzeit mindestens 12.000 EUR einzahlen und bei vorzeitiger Auflösung finanzielle Verluste tragen können
Kenntnisse & Erfahrungen mit der Produktart	• die ein grundsätzliches Verständnis zur Funktionsweise des Produktes haben (Garantieleistung, Überschussbeteiligung, digitale Abwicklung)
Risikobereitschaft	• die in Risikostufe 1 (äußerst sicherheitsorientierter Kunde, kein Anlagerisiko) eingestuft sind • Risikostufe 2 (sicherheitsorientierter Kunde, weitestgehende Vermeidung finanzieller Risiken) eingestuft sind
Ziele und Wünsche, finanzielle und nicht-finanzielle Zielsetzung, Investmentziele	• die Vermögensaufbau oder Altersvorsorge betreiben möchten • eine steueroptimierte Anlage suchen • ggf. andere biometrische Komponenten z.B. für den Pflege-, Todes- und Berufsunfähigkeitsfall integrieren möchten • die bei ihrer Altersvorsorge auf Sicherheiten und Garantien setzen
Negativabgrenzung	Das Produkt ist in der Regel nicht angemessen für Kunden • ohne mindestens grundlegende Kenntnisse der Funktionsweise kapitalbildender Versicherungsprodukte • die die finanziellen Möglichkeiten auf Dauer nicht aufbringen können • Die ihre Investmententscheidungen selbst treffen möchten



Produktbeschreibung

Leistungsanspruch

Ab dem geplanten Rentenbeginn der UniversalLife Rentenversicherung zahlen wir lebenslang die versicherte Altersrente oder leisten auf Wunsch eine einmalige Kapitalzahlung. Die Kapitalabfindung kann auch anteilig erfolgen.

Weiterhin ist eine teilweise Rentenzahlung zum vereinbarten Rententermin möglich sowie die Vereinbarung eines späteren Rentenbeginns für den verbleibenden Teil.

Tarifliche Rahmenbedingungen		
Eintrittsalter	18–75 Jahre	
Versicherbare Monatsrenten	Mindestrente	50 €
	Höchstrente	5.000 €
Ansparphase	Mindestens zwei Jahre Max. bis zum Erreichen des 80. Lebensjahres	
Versicherungsdauer	Lebenslang	
Flexible Wahl des Rentenbeginns	Der Rentenbeginn kann zwischen dem 50. und dem 80. Lebensjahr liegen, wenn der Vertrag 24 Monate bestanden hat und eine monatliche Mindestrente in Höhe von 50 € erreicht wird. Die Auszahlung einer Kapitalabfindung kann ebenfalls vorgezogen werden. Die Rente bzw. Kapitalabfindung wird entsprechend vermindert.	
Rentenzahlungsweise	Die Auszahlung der Rente erfolgt monatlich.	
Beitragszahlungsweise	Flexible Beitragszahlung in Form von laufenden Beiträgen, Einmalbeiträgen, Zuzahlungen. Überbrückung von Zahlungsschwierigkeiten durch Beitragspausen und Beitragsfreistellung sind möglich.	
Beitragszahlungsdauer	Es gibt lediglich eine maximale Dauerbegrenzung bis zum 80. Geburtstag.	
Leistung bei Tod vor dem 80. Geburtstag	Auszahlung des vorhandenen Rentenkontostandes inkl. Überschüsse, auch nach Rentenbeginn bis Alter 80	
Leistung bei Tod nach dem 80. Geburtstag	Keine Leistung	
Entnahmen	Der Versicherungsnehmer kann vor Rentenbeginn bis zu 80 % des Rentenkontos und bis zu 100 % des Überschusskontos entnehmen. Die Mindestentnahme beträgt 500 €. Nach Beginn der Rentenzahlung sind Entnahmen maximal bis 50 % des Kontostandes bei Rentenbeginn zzgl. der Überschüsse zulässig. Die Summe aller Entnahmen in Rentenphase I darf 50 % des anfänglichen Kontostandes zum Rentenbeginn nicht überschreiten. Ab Alter 80 sind Entnahmen nicht mehr möglich.	
Dynamik	Eine Beitragsdynamik wird im voll flexiblen Beitragsplan als verbindlicher Bestandteil des Vertrages abgebildet.	
Garantierte Rentensteigerung	Für die prozentuale Erhöhung der Anfangsrente im Rentenbezug stehen drei Modelle zur Auswahl: <ul style="list-style-type: none"> • Modell Dynamik Die Anfangsrente wird im Rentenbezug alle zwölf Monate um 0 %–5 % bis Alter 80 (Ende der Rentenphase I) erhöht • Modell Plan Erhöhung der Anfangsrente um 100 %–200 % mit Alter 80 (Ende der Rentenphase I) • Konstante Rente Keine Rentensteigerungen 	



Produktbeschreibung

Notlage-Option	Im Falle einer Notlage durch z.B. Eintritt einer Pflegebedürftigkeit oder Einkommenseinbuße von mindestens 50 % wegen Krankheit oder Unfall können die zur UniversalLife Rentenversicherung zusätzlich eingeschlossenen Risikoabsicherungen auch ohne Rentenversicherung fortgeführt werden.
Flex-Option	Eine Entnahmemöglichkeit von angespartem Kapital aus dem Rentenkonto mit reduzierten Kosten für die Startfinanzierung eines neuen Risikos, zur Ausfinanzierung eines Risikos oder Finanzierung einer Beitragspause
Überschuss-Beteiligung	Ansammlung laufender Überschuss-Anteile vor Rentenbeginn und Verzinsung im Überschusskonto sowie Zuteilung eines Treuebonus zu festgelegten Terminen; monatliche Zinsüberschüsse als laufende Überschuss-Beteiligung, aus denen die Sockel-Bonusrente und die monatlichen Bonusrentenerhöhungen gebildet werden; dazu kommen die Start-Bonusrente, die aus den Überschüssen aus der Anwartschaftszeit gebildet wird sowie die Beteiligung an den Bewertungsreserven

Pflegefallschutz Starter

Zielmarkt

Alle, die ihren Hauptwohnsitz in Deutschland haben und sich und/oder ihre Familie zu einem preiswerteren Beitrag vor den finanziellen Belastungen der Pflegebedürftigkeit schützen und dabei ihre Flexibilität erhalten möchten. Darüber hinaus möchten Sie die Möglichkeit behalten, ihren zeitlich begrenzten Versicherungsschutz ohne erneute Gesundheitsprüfung in den lebenslang laufenden Pflegefallschutz umzuwandeln.

Leistungsanspruch

Eine temporäre Absicherung des Risikos der Pflegebedürftigkeit im Rahmen einer lebenslangen Pflegerentenzahlung mit identischer Pflegerentenhöhe in allen Pflegegraden auf geringem Beitragsniveau

Tarifliche Rahmenbedingungen	
Eintrittsalter	18–60 Jahre
Leistung der Pflegerente	Zahlung der vereinbarten Pflegerente (je nach Tarifvariante) bei <ul style="list-style-type: none"> • Eintritt der Pflegegrade 2–5 • Eintritt der Pflegegrade 3–5
Versicherungsdauer	Bis zum geplanten Rentenbeginn, mind. 5 Jahre und mind. Alter 60, max. bis einschließlich Alter 66
Leistungsdauer	lebenslang
Beitragszahlungsweise	Laufender Beitrag, Einmalbeitrag, Einmalbeitrag aus Flex-Option zum Versicherungsbeginn oder als Ablösebetrag
Todesfallleistung und Auszahlungsbetrag bei Kündigung	90 % des Kontostands zzgl. Überschüsse
Zahlungsweise der Pflegerente	Monatlich im Voraus
Pflegerente	250 €–4.000 € Die Höhe der Pflegerente ist in den versicherten Pflegegraden identisch.
Versicherungsschutz im Ausland	Weltweit, ohne Einschränkungen und zeitliche Befristungen



Produktbeschreibung

Erhöhung der Pflegerente	<ul style="list-style-type: none"> • Ohne erneute Gesundheitsprüfung nur im Rahmen der Nachversicherungsgarantie • Zehnmahlige Erhöhung im Abstand von zwölf Monaten um 1 %–5 % der Anfangsrente in allen Pflegegraden
Pflegerentengarantiezeit	Bei Tod nach Beginn der Pflegerentenzahlung werden 12 Monatsrenten in einer Summe ausgezahlt.
Risikoprüfung	Ja, vollumfängliche Risikoprüfung
Karenzzeit, Wartezeit	Keine
Anschluss-Option	Möglichkeit des Wechsels in eine Pflegerentenversicherung mit lebenslangem Pflegefallschutz ohne Gesundheitsprüfung, sofern der Leistungsumfang nicht erhöht wird
Überschuss-Beteiligung	<p>Vor Rentenbeginn wird die laufende Überschussbeteiligung verzinslich im Überschusskonto angesammelt.</p> <p>Ab Rentenbeginn erhöht die monatliche Überschussbeteiligung die Bonusrente. Weiterhin wird eine Plusrente zusätzlich zur Pflegerente gezahlt.</p>

Pflegefallschutz Universal

Zielmarkt

Alle, die ihren Hauptwohnsitz in Deutschland haben und sich und/oder ihre Familie vor den finanziellen Belastungen der Pflegebedürftigkeit schützen und dabei ihre Flexibilität erhalten möchten.

Leistungsanspruch

Eine zeitlich nicht begrenzte Absicherung des Risikos der Pflegebedürftigkeit im Rahmen einer lebenslangen Pflegerentenzahlung

Tarifliche Rahmenbedingungen	
Eintrittsalter	18–75 Jahre
Leistung der Pflegerente	<p>Zahlung der vereinbarten Pflegerente (je nach Tarifvariante) bei</p> <ul style="list-style-type: none"> • Eintritt der Pflegegrade 2–5 • Eintritt der Pflegegrade 3–5 • Eintritt der Pflegegrade 4 und 5
Versicherungs- und Leistungsdauer	Lebenslang
Abgekürzte Beitragszahlungsdauer	Maximal bis einschließlich zum 95. Lebensjahr
Beitragszahlungsweise	Laufender Beitrag, Einmalbeitrag zu Versicherungsbeginn, Einmalzahlung aus Flex-Option zum Versicherungsbeginn oder als Ablösebetrag
Todesfalleistung	Falls eine Todesfalleistung vereinbart wurde, 90 % des Kontostands zzgl. Überschüsse, sonst nur Auszahlung der Überschüsse
Auszahlung bei Kündigung	Falls eine Todesfalleistung vereinbart wurde, 90 % des Kontostands zzgl. Überschüsse, sonst beschränkt sich die Auszahlung auf 75 % des Kontostands plus Überschüsse.
Zahlungsweise der Pflegerente	Monatlich im Voraus
Pflegerente	250 €–4.000 €
Versicherungsschutz im Ausland	Weltweit, ohne Einschränkungen und zeitliche Befristungen



Produktbeschreibung

Erhöhung der Pflegerente	<ul style="list-style-type: none"> • Ohne erneute Gesundheitsprüfung nur im Rahmen der Nachversicherungsgarantie • Zehnmalige Erhöhung im Abstand von zwölf Monaten um 1 %–5 % der Anfangsrente in allen Pflegegraden
Pflegerentengarantiezeit	Bei Tod nach Beginn der Pflegerentenzahlung werden wahlweise 6 oder 12 Monatsrenten in einer Summe ausgezahlt.
Risikoprüfung	Ja, vollumfängliche Risikoprüfung
Karenzzeit, Wartezeit	Keine
Überschuss-Beteiligung	<ul style="list-style-type: none"> • Bis zum Leistungseintritt verzinsliche Ansammlung im Überschusskonto bis zum 24-fachen der anfänglichen Pflegerente in Pflegegrad 4 und 5, darüber hinausgehende Überschuss-Beteiligung wird in eine Bonusrente umgewandelt • Zum Rentenbeginn Zahlung einer Plusrente • Im Rentenbezug zusätzliche Bonusrente • Beteiligung an den Bewertungsreserven

Todesfallschutz Starter

Zielmarkt

Alle, die ihren Hauptwohnsitz in Deutschland haben und ihre Familie zu einem preiswerteren Beitrag vor den finanziellen Belastungen im Todesfall schützen möchten.

Leistungsanspruch

Temporäre Todesfallabsicherung bis zu einer Versicherungssumme von 30.000 € bei vereinfachter Risikoprüfung

Tarifliche Rahmenbedingungen	
Eintrittsalter	18–65 Jahre
Maximales Endalter	70 Jahre
Versicherungsdauer	Mind. 5 Jahre bis max. Alter 70 Jahre
Abgekürzte Beitragszahlungsdauer	Versicherungsdauer abzüglich zwei Jahre
Todesfallsumme	10.000 €–30.000 €
Beitrag	Eine Begrenzung ergibt sich aus Mindest- bzw. Höchsttodesfallleistung
Risikoschutz	Konstant
Beitragszahlung	Laufend, einmalig
Risikoprüfung	Vereinfacht
Nachversicherungsgarantie	Ohne erneute Gesundheitsprüfung bei Absenkung der Plusleistung (Schluss-Überschuss) im Rahmen der Überschussdeklaration
Ablöse	Ja, aber keine Teilablöse
Auszahlung bei Kündigung	90 % des Kontostands zzgl. Überschüsse
Überschuss-Beteiligung	Die laufende Überschuss-Beteiligung wird im Überschusskonto verzinslich angesammelt, der Plusschutz erhöht im Todesfall die Todesfallleistung.



Produktbeschreibung

Todesfallschutz Universal

Zielmarkt

Alle, die ihren Hauptwohnsitz in Deutschland haben und ihre Familie vor den finanziellen Belastungen im Todesfall schützen möchten.

Leistungsanspruch

Todesfallsabsicherung mit konstanter, fallender oder steigender Versicherungssumme bis max. 500.000 €

Tarifliche Rahmenbedingungen	
Eintrittsalter	18–65 Jahre
Maximales Endalter	70 Jahre
Versicherungsdauer	Mind. 5 Jahre bis max. Alter 70 Jahre
Abgekürzte Beitragszahlungsdauer	<ul style="list-style-type: none">• Bei konstanter und steigender Versicherungssumme entspricht die Beitragszahlungsdauer der Versicherungsdauer abzüglich zwei Jahre.• Bei einer fallenden Versicherungssumme wird vertragsindividuell abgekürzt, zunächst auf die Hälfte der Versicherungsdauer. Ist der Kontostand positiv, so kann die Beitragszahlungsdauer schrittweise verlängert werden. Ansonsten muss sie schrittweise verkürzt werden.
Todesfallsumme	30.000 €–500.000 €
Beitrag	Eine Begrenzung ergibt sich aus Mindest- bzw. Höchsttodesfallleistung
Flexibler Risikoschutz	Modelle: konstante, (linear) steigende oder (linear) fallende Versicherungssumme
Risikoprüfung	In vollem Umfang
Nachversicherungsgarantie	Ohne erneute Gesundheitsprüfung bei fest definierten Ereignissen
Ablöse	Ja, aber keine Teilablöse
Auszahlung bei Kündigung	90 % des Kontostands zzgl. Überschüsse
Überschuss-Beteiligung	Die laufende Überschuss-Beteiligung wird im Überschusskonto verzinslich angesammelt, der Plusschutz erhöht im Todesfall die Todesfallleistung.

Todesfallschutz Nachlass

Zielmarkt

Alle, die ihren Hauptwohnsitz in Deutschland haben und ihre Familie vor den finanziellen Belastungen einer Bestattung schützen möchten.

Leistungsanspruch

Zur finanziellen Absicherung der Bestattungskosten bis max. 20.000 €

Tarifliche Rahmenbedingungen	
Eintrittsalter	50–75 Jahre
Versicherungssumme	3.000 €–20.000 €
Beitragszahlweise	Nur laufender Beitrag
Unter- und Obergrenze für den Beitrag	Korrespondiert mit Grenzen für den Todesfallschutz
Versicherungsschutz	Lebenslang



Produktbeschreibung

Staffel der Versicherungsleistung bei laufender Beitragszahlung	<ul style="list-style-type: none"> • In den Monaten 1–36 die Summe der eingezahlten Beiträge • Ab Monat 37 bis Alter 80 200 % der Summe der gezahlten Beiträge, max. die Versicherungssumme • Ab Alter 80 die Versicherungssumme <p>Zusätzlich werden die Überschüsse ausgezahlt.</p>
Staffel der Versicherungsleistung bei Einmalbeitragszahlung aus Flex-Option	<ul style="list-style-type: none"> • In den Monaten 1–6 Summe der eingezahlten Beiträge • Ab dem 7. Monat 100 % der Versicherungssumme <p>Zusätzlich werden die Überschüsse ausgezahlt.</p>
Gesundheitsfragen	Keine
Ablöse	Nein
Überschuss-Beteiligung	Die laufende Überschuss-Beteiligung wird im Überschusskonto verzinslich angesammelt. Bei Beendigung des Vertrags durch Tod oder Kündigung wird das Guthaben aus dem Überschusskonto sowie die Beteiligung an den Bewertungsreserven ausgezahlt.

Vertragsschutz

Zielmarkt

Alle, die ihren Hauptwohnsitz in Deutschland haben und sich und/oder ihre Familie vor den finanziellen Belastungen im Falle einer Berufsunfähigkeit schützen möchten.

Leistungsanspruch

Bei Eintritt der Berufsunfähigkeit wird die vereinbarte Rente zur Finanzierung der Beiträge zur IUL gezahlt.

Tarifliche Rahmenbedingungen	
Eintrittsalter	18–55 Jahre
Berufsgruppen	Zehn Berufsgruppen
BU-Monatsrente	50 €–500 €
Versicherungsdauer	Mind. 5 Jahre bis max. zum Erreichen des 67. Lebensjahres je nach Beruf
Abgekürzte Beitragszahlungsdauer	Versicherungsdauer abzüglich drei Jahre
Leistungsdauer	Bis zum Ende der Versicherungsdauer
Ablöse	Ja, aber keine Teilablöse
Versicherungsschutz im Ausland	Weltweit, ohne Einschränkungen
Auszahlung bei Tod und bei Kündigung	90 % des aktuellen Kontostands zzgl. Überschüsse
Umfangreiche Nachversicherungsgarantie	Ohne erneute Gesundheitsprüfung bei fest definierten Ereignissen



Produktbeschreibung

Besonderheiten	<ul style="list-style-type: none"> • Mit unserem Vertragsschutz wird die Versicherte Person im Falle der Berufsunfähigkeit nicht auf einen anderen Beruf, den er noch ausüben könnte, verwiesen. • Keine Meldefristen: Wir leisten taggenau von Anfang an – egal wann die Berufsunfähigkeit festgestellt und uns gemeldet wird. • Freie Arztwahl • Infektionsklausel: Wenn die Versicherte Person aufgrund einer Infektion von einer Behörde ein Berufsverbot erteilt bekommt, gilt dies automatisch als Berufsunfähigkeit, sofern die Infektion über sechs Monate andauert.
Überschuss-Beteiligung	Die laufende Überschuss-Beteiligung wird im Überschusskonto zum Risikokonto verzinslich angesammelt. Nach Rentenbeginn erhält der Vertrag eine laufende Überschuss-Beteiligung in Form von monatlichen Bonusrentenerhöhungen. Dazu kommen die Plusrente und ggf. die Start-Bonusrente, die aus Überschüssen aus der Anwartschaftszeit gebildet werden.

Merkmale des Zielmarktes

Kundengruppen	
Kinder	○
Singles	●
Paare	●
Familien	●
Rentner	●
Vertriebskanäle	
Makler und Mehrfachagenten	●
Erst-Versicherer	●
Banken und Sparkassen	●
Allfinanz	●
Onlinevertrieb/ Pools	○
Direktvertrieb	●
Annexvertrieb	○

● geeignet ○ nicht geeignet