

## Kurzbeschreibung des Tarifs:

HFRV/HFRVE – Fondsgebundene aufgeschobene Rentenversicherung mit wählbarer Rentengarantiezeit als kostengünstiger Honorartarif. Abschließbar als Kapitalanlageprodukt oder als Direktversicherung mit Beitragsgarantie jeweils mit laufender Beitragszahlung oder als Einmalanlage.

Eintrittsalter der zu versichernden Person	0–70 Jahre (BUZ 15–60 Jahre)
Alter des Versicherungsnehmers	mindestens 18 Jahre
Rentengarantiezeit	individuell wählbar bis 25 Jahre (max. bis Endalter 85 Jahre)
Mindestbeitrag	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 75 € pro Monat</li> <li>• Mindest-Einmalbeitrag: 2.500 €</li> </ul>
Ratenzahlungszuschläge	keine
Flexible Zuzahlungen	in der Ansparphase einmal pro Monat (Mindestbetrag 1.000 €)
Flexible Teilentnahmen	<ul style="list-style-type: none"> <li>• jederzeit</li> <li>• mindestens 500 €</li> <li>• verbleibendes Mindestfondsguthaben nach Teilentnahme: 1.000 €</li> </ul>
Flexible Beitragsgestaltung	erhöhen oder reduzieren Sie Ihre Beiträge, setzen Sie aus oder machen eine Zuzahlung
Beitragsfreistellung? Flexible Beitragspausen	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ist möglich</li> <li>• bis zu 2 Beitragspausen von max. 24 Monaten – z. B. bei Hausbau oder bei Arbeitslosigkeit</li> <li>• zusätzliche Beitragspausen von jeweils max. 36 Monaten während der Elternzeit</li> </ul>
Kosten oder Stornoabzüge bei – Kündigung – Teilauszahlung – Beitragspausen	keine
Frei wählbare Fonds	<ul style="list-style-type: none"> <li>• rund 150 Fonds, darunter <ul style="list-style-type: none"> <li>– ca. 95 Exchange-Traded Funds (ETFs)</li> <li>– ca. 10 ETF-basierte vermögensverwaltende Lösungen</li> <li>– ca. 55 vermögensverwaltende Fonds</li> </ul> </li> <li>• bis zu 20 Fonds miteinander kombinierbar</li> <li>• Mindestanteil pro Fonds nur 1 %</li> <li>• alle Fonds ohne Ausgabeaufschlag</li> </ul>
Anlagekonzepte	<ul style="list-style-type: none"> <li>• drei passive ETF Weltportfolios: Ertrag, Wachstum &amp; Chance – jeweils ohne Zusatzkosten</li> <li>• drei easyfolio Anlagestrategien mit 30, 50 bzw. 70 % Aktienanteil</li> </ul>
Shiften (Umschichtung des Fondsguthabens in andere Fonds)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• jederzeit</li> <li>• bis zu 6 mal im Jahr kostenfrei</li> <li>• ab dem 7. Shift 20 € pro Vorgang, die dem Fondsguthaben entnommen werden</li> </ul>
Switchen (Änderung der Beitragsaufteilung auf die Fonds bzw. die Auswahl neuer Fonds für künftige Beitragszahlungen)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• jederzeit</li> <li>• immer kostenfrei</li> <li>• geringer Mindestanteil pro Fonds: 1 %</li> </ul>
Ablaufmanagement	<ul style="list-style-type: none"> <li>• innerhalb der letzten 5 Jahre der Ansparphase</li> <li>• Verringerung des Risikos einer Wertminderung durch Umschichtung in risikoärmere Fonds</li> </ul>
Klassische Verrentung ab Rentenbeginn	lebenslange Rente
Flexibler Leistungsbeginn durch Abrufphase	5 Jahre vor dem vereinbarten Rentenbeginn oder der Verlängerung der Aufschubzeit/Ansparphase bis zum Alter von 85 Jahren

Kapitalabfindung	optional zum Rentenbeginn bzw. vorverlegten Rentenbeginn
Übertrag der Fondsanteile auf ein Wertpapier-Depot	optional zum Rentenbeginn bzw. vorverlegten Rentenbeginn (so genannte Naturaloption)
Teilkapitalabfindung mit späterem Rentenbeginn	optional zum Rentenbeginn bzw. vorverlegten Rentenbeginn
Clever Steuern sparen	<ul style="list-style-type: none"> <li>• keine Abgeltungssteuer für Erträge in der Ansparphase (außer bei Kapitalentnahme)</li> <li>• 50 % der Erträge bei Kapitalauszahlungen steuerfrei (mindestens 12 Jahre Laufzeit, ab dem 62. Lebensjahr)</li> <li>• bei Rentenzahlung: geringe Ertragsanteilbesteuerung</li> <li>• keine steuerliche Berührung bei Fondswechsel</li> </ul>
<b>Optionen</b>	
Berufsunfähigkeitszusatzversicherung (BUZ)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Rente und/oder Beitragsbefreiung</li> <li>• Beitrag auf Basis jährlicher Neuberechnung</li> <li>• ausgezeichnete BU-Bedingungen auf Basis des BU-Konzeptes „XL“</li> </ul>
Dynamik	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Fondsrente (Hauptversicherung): 2 % – 10 %</li> <li>• BUZ-Rente: 1 % – 3 % (max. in Höhe der Dynamik der Hauptversicherung)</li> </ul>
Todesfallschutz	<ul style="list-style-type: none"> <li>• individueller und anpassbarer Todesfallschutz wählbar ab einer Versicherungssumme von 5.000 € mit Gesundheitsprüfung</li> <li>• im Leistungsfall wird das Maximum aus versicherter Todesfallleistung und Fondsguthaben gezahlt</li> </ul>
Beitragsgarantie Erlebensfallabsicherung (möglich bei Direktversicherung)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• die Erlebensfall-Zusatzversicherung gewährleistet, dass zum Ende der Ansparphase mindestens die Summe aller gezahlten Beiträge – abzüglich der Risikobeiträge bei mitbeantragter Berufsunfähigkeitszusatzversicherung – als Garantieguthaben zur Verfügung steht</li> <li>• die Leistung aus der Erlebensfall-Zusatzversicherung wird bereits zu Beginn der Abrufphase garantiert, sie wird spätestens zum gewählten Rentenbeginn fällig</li> </ul>

## Highlights

- transparente und kostengünstige Vorsorgelösung
- keine zusätzlichen Transaktions- oder Depotkosten
- bleiben Sie flexibel – ein Leben lang; passen Sie jederzeit Ihren Versicherungsschutz den Veränderungen Ihres Lebens an
- bei Direktversicherung 100 % Kapitalschutz für eingezahlte Beiträge mit sehr hohem laufendem Zinsüberschuss der zu 100 % dem Fondsvermögen zugeteilt wird
- Auswahl aus über 150 Fonds, davon ca. 95 ETFs
- Anlage in drei ETF-Weltportfolios mit integriertem jährlichen ReBalancing ohne Mehrkosten
- die Beiträge können in bis zu 20 Fonds fließen; der Mindestbetrag pro Fonds beträgt nur 1 %
- bedingungsgemäß garantierte Gutschrift der Kickbacks an Kunden
- keine Gebühren bei Storno, Beitragsfreistellung, Beitragspausen oder Teilentnahmen
- garantierter Rentenfaktor von ca. 85 %
- Optional: Risiko- und altersgerechte Beiträge durch jährliche Beitragsneuberechnung für den Todesfall und BU-Schutz

## Presse

„Die Studie umfasst insgesamt 64 Nettotarife, davon 35 Fondstarife mit ETF-Auswahl. Von diesen boten der ... InterRisk HFRV in der Beispielrechnung des ITA die niedrigsten Effektivkosten. Zugleich waren ... die Kosten völlig transparent.... Aufgrund unserer Auswertung der ITA-Studie können wir Ihnen die folgenden Tarife ... der InterRisk empfehlen. Sie weisen bei bester Kostentransparenz die günstigsten Effektivkosten auf 30 Jahre Laufzeit auf.“ (Quelle: Finanztip März 2015)

## Unternehmensrating

Ausgezeichnete Finanzstärke: die exzellenten Finanz- und Unternehmenskennzahlen (z.B. Morgen & Morgen Belastungstest Kapitalmarkt-Risiken, Stand: 10/2016) sichern den Kunden der InterRisk attraktive und für die Zukunft verlässliche Leistungen

<http://www.die-etf-rente.de/>

InterRisk Lebensversicherungs-AG  
Vienna Insurance Group  
Vorstand: Roman Theisen (Vors.), Beate Krost,  
Dietmar Willwert, Christoph Wolf  
Aufsichtsratsvorsitzender: Dr. Martin Simhandl

Carl-Bosch-Straße 5, 65203 Wiesbaden  
Postfach 25 72, 65015 Wiesbaden  
Sitz: Wiesbaden  
Registergericht:  
Wiesbaden HRB 12059

Telefon: 0611 2787-0  
(24-Stunden-Service)  
Telefax: 0611 2787-222  
[www.interrisk.de](http://www.interrisk.de)  
[info@interrisk.de](mailto:info@interrisk.de)

**InterRisk**   
VIENNA INSURANCE GROUP

## Die Versicherungslösung im Detail

### >> Flexible und individuelle Vertragsgestaltung

#### Vertragsgestaltung

- Eintrittsalter der zu versichernden Person: 0 – 70 Jahre (BU 15 – 60 Jahre)
- Mindestalter Versicherungsnehmer: 18 Jahre
- Rentengarantiezeit individuell wählbar bis 25 Jahre (max. bis Endalter 85 Jahre)

#### Beitragszahlung und Dynamik

- keine Ratenzuschläge bei laufender Beitragszahlung
- Beitragszahlungsdauer bei laufenden Beiträgen: mindestens 5 Jahre
- Mindestbeitrag: EUR 25 pro Monat
- Mindest-Einmalbeitrag: EUR 2.500
- Dynamik Fondsrente (Hauptversicherung): 2 % – 10 %
- Dynamik BUZ-Rente: 1 % – 3 % (max. in Höhe der Hauptversicherung)

### >> Ab mtl. EUR 25 in mehr als 1.700 Aktien investieren

#### Ansparphase

- Zuzahlungen (Mindestbetrag EUR 1.000 ) in der Ansparphase einmal pro Monat
- Teilauszahlungen von mindestens EUR 500 unter Berücksichtigung eines zu verbleibenden Mindestfondsguthabens von EUR 1.000 bereits im ersten Versicherungsjahr
- Bis zu zwei Beitragspausen von max. 24 Monaten – z. B. bei Hausbau oder bei Arbeitslosigkeit
- Zusätzliche Beitragspausen von jeweils max. 36 Monaten für jedes Kind während der Elternzeit
- Keine Kosten bei Storno, Teilauszahlung, Beitragsfreistellung und Beitragspausen
- Optional: kostenloses, aktives Ablaufmanagement zur Risikoverringerung
- Alternative Auszahlungsvarianten: lebenslange Rentenzahlung, (Teil-)Kapitalauszahlung oder Kombination aus beidem, Übertrag der Fondsanteile auf ein Wertpapier-Depot
- Flexibler Leistungsbeginn durch Abrufphase beginnend 5 Jahre vor vereinbartem Rentenbeginn sowie Verlängerung der Aufschubzeit/Ansparphase bis zum Alter von 85 Jahren
- Ausgabeaufschläge werden bedingungsgemäß ausgeschlossen
- **Switchen** (die Änderung der Beitragsaufteilung auf die Fonds bzw. die Auswahl neuer Fonds für künftige Beitragszahlungen) jederzeit und immer kostenfrei
- **Shiften** (die Umschichtung des Fondsguthabens in andere Fonds) jederzeit und bis zu sechsmal im Jahr kostenfrei

### >> Zuzahlungen, Teilentnahmen, Beitragspausen und viele weitere Optionen möglich

### >> Günstige Geldanlage

## >> Kapitalgarantie bei Direktversicherung



### Kapitalgarantie – Erlebensfallabsicherung bei Direktversicherung

- Am Ende der Ansparphase steht mindestens die Summe aller gezahlten Beiträge – abzüglich der Risikobeiträge bei mitbeantragter Berufsunfähigkeitsabsicherung – als Garantieguthaben zur Verfügung
- Leistungen aus Erlebensfallabsicherung werden bereits zu Beginn der Abrufphase garantiert und spätestens zum gewählten Rentenbeginn fällig

## >> Flexible lebensbegleitende Hinterbliebenenvorsorge

### Risikoabsicherung – Todesfallleistung

- Individueller Todesfallschutz wählbar ab einer Versicherungssumme von EUR 5.000 mit Gesundheitsprüfung
- Wird eine individuelle Todesfallleistung vereinbart, wird im Leistungsfall das Maximum aus versicherter Todesfallleistung und Fondsguthaben gezahlt
- Individuelle Todesfallleistung kann während der Ansparphase zu jedem Monatsersparnis reduziert oder erhöht werden (Erhöhungen mit Gesundheitsprüfung). Beiträge werden aus Fondsguthaben entnommen (dies hat keinen Einfluss auf die Höhe des monatlichen Zahlbeitrags zur Fondsrente)

## >> Risikogerechte Kalkulation

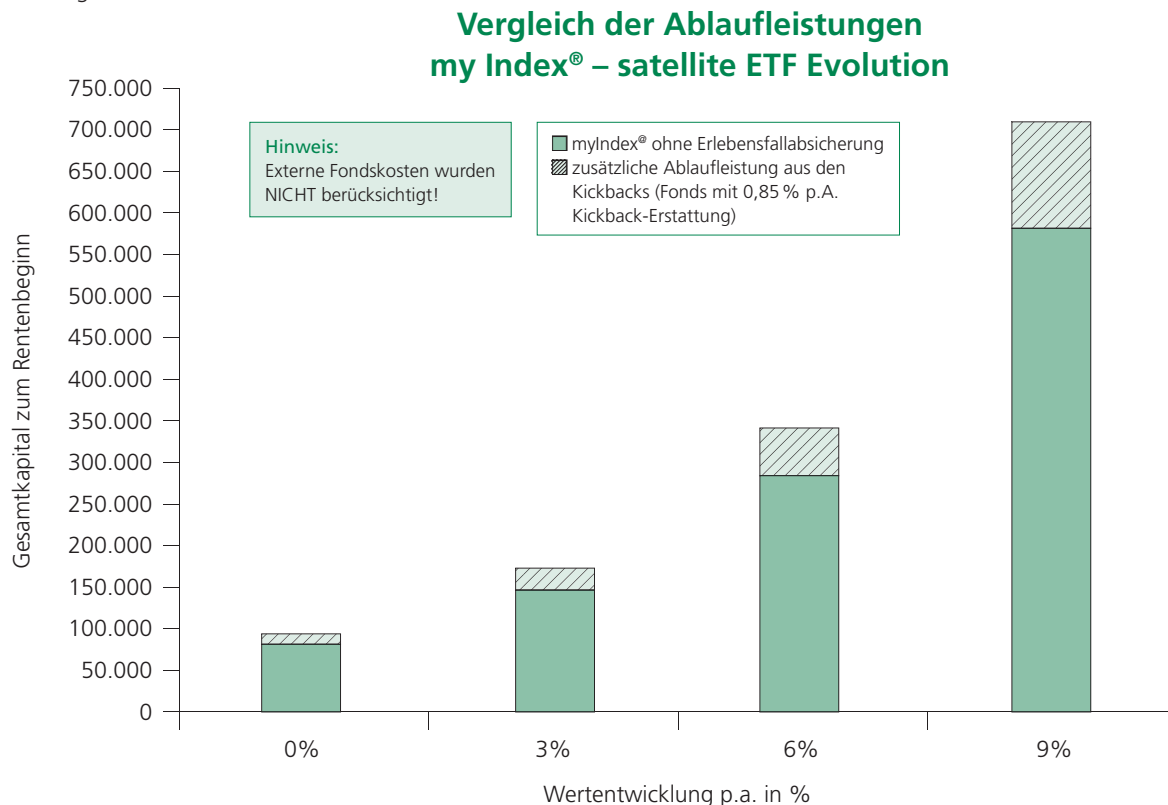
### Risikoabsicherung – Berufsunfähigkeitsschutz

- Optional: Rente und/oder Beitragsbefreiung für den Fall der Berufsunfähigkeit ab Mindesteintrittsalter 15 Jahre bis maximal Endalter 67 Jahre
- Leistungsdauer bis max. Endalter 67
- Altersgerechte Beitragzahlung für Todesfall oder BU-Schutz und dadurch hohe Flexibilität in der Absicherung, da jederzeit auf veränderte äußere Bedingungen reagiert werden kann
- Durch die risikogerechte Beitragskalkulation kann von Beginn an ein höheres Fondsguthaben aufgebaut werden
- Ausgezeichnete BU-Bedingungen auf Basis des BU-Konzepts „XL“

## myIndex® – satellite ETF Evolution

### Beispielrechnung

Für einen 30-jährigen Mann, der über 37 Jahre monatlich EUR 200 in die myIndex® – satellite ETF Evolution (Tarif HFRV) investiert, ergeben sich in der Modellrechnung mit einer angenommenen Wertentwicklung von 0 %, 3 %, 6 % bzw. 9 % folgende Ablaufleistungen:



Würde der 30-jährige Mann innerhalb der myIndex® – satellite ETF Evolution z. B. zu 100 % in einen Fonds mit 0,85 % p.A. Kickback-Erstattung investieren, würde er – bei einer Fondsrendite von 6 % – alleine aus der Kickback-Erstattung eine zusätzliche Leistung von ca. EUR 57.000 erhalten.

## Das sagen andere über myIndex® – satellite ETF Evolution

- » „Insgesamt ein Produkt, das Vermittler in vielen Fällen einsetzen können. Vor allem Honorarberater kommen kaum um eine Auseinandersetzung mit der Fondsrente der InterRisk herum.“  
(Produktprüfung des Instituts für Transparenz in der Altersvorsorge – aus der Zeitschrift Performance 08/2009)
- » ... Dieses Produkt ist speziell für anspruchsvolle Anleger konzipiert und zeichnet sich durch extrem günstige Kosten sowie durch hohe Transparenz und Effizienz aus.“  
(EXTRA Magazin, Juli 2013, Seite 28/29)
- » „... Aufgrund unserer Auswertung der ITA-Studie können wir Ihnen die folgenden Tarife der Arag und der InterRisk empfehlen. Sie weisen bei bester Kostentransparenz die günstigsten Effektivkosten auf 30 Jahre Laufzeit auf.“  
(FINANZTIP, Das gemeinnützige Online-Verbrauchermagazin, März 2015)