

# Produkt-Steckbrief

Fondsgebundene Rentenversicherung PrivatInvest Netto



## Highlights

- Nettotarif
- Hohe Renditechancen
- Minimierte Kosten
- Hohe Steuervorteile
- Einfache Vertragsgestaltung



# Produkt-Steckbrief

## PrivatInvest Netto

Tarif 89 R

Produkt	
Tarif 89 R	Fondsgebundene Rentenversicherung (Nettotarif)
Ziel	Altersvorsorge und Vermögensaufbau
Vertragsdaten	
Eintrittsalter	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ab Geburt</li> </ul>
Mindestlaufzeit	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 5 Jahre</li> </ul>
Höchstlaufzeit	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Bis Alter 85 Jahre</li> </ul>
Versicherungsleistungen	
<b>Ablaufleistung</b> Bei Rentenbeginn kann der Kunde wählen, wie er sein Vertragsguthaben erhalten möchte	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Garantiert lebenslange Rente</li> <li>• Vollständige Kapitalauszahlung</li> <li>• Kombination aus beidem</li> <li>• Ist eine Rentengarantiezeit vereinbart, ist eine Kapitalabfindung auch noch während der Rentenphase möglich. Es werden die bis zum Ende der Rentengarantiezeit noch fällig werdenden Renten ausgezahlt.</li> </ul>
<b>Höhe der Rente</b> Garantierter Rentenfaktor ab Vertragsbeginn	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Bei Rentenbeginn wird die Rente mit dem dann aktuellen Rentenfaktor berechnet</li> <li>• Es wird mindestens der im Versicherungsschein garantierte Rentenfaktor zugrunde gelegt</li> <li>• Der Rentenfaktor gibt an, welche Rente ab dem vereinbarten Rentenbeginn je 10.000 Euro Vertragsguthaben gezahlt wird</li> </ul>
<b>Überschussbeteiligung</b> Der Versicherungsvertrag ist an den Überschüssen des Münchener Verein beteiligt	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Vor Rentenbeginn: jährliche Überschüsse werden dem Vertrag zugewiesen und erhöhen so das Guthaben.</li> <li>• Nach Rentenbeginn: dynamische Rentenerhöhung mit Basisrente. Es wird aus den Überschüssen eine zusätzliche Rente gezahlt.</li> </ul>
<b>Hinterbliebenenschutz</b> während der Ansparphase	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Bei Tod der versicherten Person Auszahlung des jeweils höheren Betrags: Summe der gezahlten Beiträge oder Vertragsguthaben (Deckungskapital) zum nächsten Börsentag nach Eingang der Meldung</li> </ul>
<b>Hinterbliebenenschutz</b> während der Rentenphase	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Rentengarantiezeit möglich</li> <li>• Dauer von 5 bis 30 Jahren möglich</li> <li>• Maximal bis Alter 90</li> <li>• Bei Tod der versicherten Person wird die Rente an die Hinterbliebenen bis zum Ablauf der Rentengarantiezeit gezahlt</li> <li>• Statt einer Rentenzahlung ist auch eine Kapitalabfindung der bis zum Ende der Rentengarantiezeit noch fällig werdenden Renten möglich</li> </ul>
Flexible Vertragsgestaltung	
<b>Beitragszahlung</b> Vermögensaufbau schon ab 25 Euro monatlich	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Mindestbeitrag 25 Euro monatlich</li> <li>• Einmalbeitrag ab 1.000 Euro, maximal 10.000.000 Euro</li> <li>• Verschiedene Zahlungsweisen: monatlich, viertel-, halb- und jährlich</li> <li>• Beitragsdynamik zwischen 3 und 10 Prozent</li> <li>• Beitragszahlungsdauer bis Alter 85 Jahre</li> <li>• Abgekürzte Beitragszahlungsdauer möglich</li> </ul>
<b>Erhöhung des laufenden Beitrags</b> Vermögensaufbau an die finanziellen Möglichkeiten des Kunden anpassen	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Erhöhung bis zu 50.000 Euro monatlich, darüber hinaus nach Vereinbarung</li> <li>• Für Erhöhungsbetrag gilt der garantierte Rentenfaktor zum Erhöhungszeitpunkt</li> </ul>
<b>Zuzahlungen</b> Vermögensanlage zu verschiedenen Zeitpunkten ausbauen	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ab 200 Euro</li> <li>• Maximal 100.000 Euro im Versicherungsjahr</li> <li>• Höhere Zuzahlungen nach Vereinbarung</li> <li>• Eine oder mehrere Zuzahlungen im Versicherungsjahr möglich</li> <li>• Für Zuzahlungsbetrag gilt der garantierte Rentenfaktor zum Erhöhungszeitpunkt</li> </ul>

<b>Beitragsfreistellung und -reduzierung</b> Anpassung des Beitrags in finanziell angespannten Zeiten	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Bei laufender Beitragszahlung ist eine Reduzierung bis zum Mindestbeitrag von 25 Euro monatlich möglich</li> <li>• Befreiung – auch teilweise – von der Beitragszahlungspflicht möglich</li> <li>• Wiederinkraftsetzung nach Beitragsbefreiung innerhalb von 3 Jahren möglich</li> </ul>
<b>Teilauszahlungen</b> Kunde kann bereits während der Ansparphase über sein Fondsguthaben verfügen	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Jederzeit vor Rentenbeginn</li> <li>• Mindestens 1.000 Euro Auszahlungsbetrag</li> <li>• Nach Teilauszahlung muss das Deckungskapital mindestens 1.000 Euro betragen</li> <li>• Kostenfrei</li> </ul>
<b>Vorverlegung des Rentenbeginns</b> Optimale Abstimmung der Rentenzahlung auf den tatsächlichen Rentenbeginn	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Bis zu 5 Jahre bei laufender Beitragszahlung</li> <li>• 1 Monat nach Versicherungsbeginn bei Einmalbeitrag</li> </ul>
<b>Vertragsverlängerung</b> Optimale Abstimmung der Rentenzahlung an die Entwicklung der Kapitalmärkte	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Beitragsfreie, einmalige Vertragsverlängerung bis maximal 85 Jahren</li> <li>• Keine Gesundheitsprüfung</li> <li>• Bei Tod der versicherten Person während der Ansparphase wird das Vertragsguthaben an die Hinterbliebenen gezahlt</li> </ul>
<b>Fondsanlage</b>	
<b>Fondsauswahl für Privatinvest Netto</b> Der Kunde hat freie Fondsauswahl und stellt sein eigenes Portfolio zusammen	Der Münchener Verein bietet über 50 Fonds von renommierten Kapitalanlagegesellschaften: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Allianz Global Investors GmbH</li> <li>• Axxion S.A.</li> <li>• Bethmann Bank AG</li> <li>• BlackRock</li> <li>• Carmignac Gestion</li> <li>• Commerz Funds Solution S.A.</li> <li>• db x-trackers</li> <li>• Dimensional Funds plc</li> <li>• DJE Investment S.A.</li> <li>• DWS Investment GmbH</li> <li>• ETHENEA Independent Investors S.A.</li> <li>• Fidelity Investment Services GmbH</li> <li>• Flossbach von Storch Invest S.A.</li> <li>• Franklin Templeton Investment Services GmbH</li> <li>• GAM (Luxembourg) S.A.</li> <li>• Invesco Asset Management Deutschland GmbH</li> <li>• J.P. Morgan Asset Management (Europe) S.à.r.l.</li> <li>• JSS Fund Management (Luxembourg) S.A.</li> <li>• M&amp;G International Investments Ltd.</li> <li>• Pictet Funds (Europe) S.A.</li> <li>• Pioneer Asset Management S.A.</li> <li>• Threadneedle Investment Services Limited</li> <li>• Universal-Investment-Gesellschaft mbH</li> </ul>
<b>Gewählte Anlagestrategie wechseln</b>  <b>Shiften</b> Umwandeln der Anteile in andere Fonds  <b>Switchen</b> Anlage künftiger Beiträge in andere Fonds	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Änderung des Portfolios jederzeit möglich</li> <li>• Kein Ausgabeaufschlag</li> <li>• Bis zu 12 Fondswechsel im Versicherungsjahr</li> <li>• 6 Fondswechsel kostenlos, jeder weitere gegen Gebühr von 25 Euro</li> <li>• Gleichzeitiger Shift und Switch entspricht einem Fondswechsel</li> <li>• Aufteilung des Beitrags auf maximal 10 Fonds</li> <li>• Mindestanlage pro Fonds 1 % des Fondsguthabens (Shiften) bzw. 1 % des Beitrags (Switchen)</li> </ul>
<b>Aktives Ablaufmanagement</b> Absicherung des Fondsguthabens kurz vor Rentenbeginn	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Kostenfreie Umschichtung des Fondsvermögens in risikoärmere Fonds</li> <li>• Kunde erhält automatisch 5 Jahre vor Rentenbeginn ein Angebot</li> <li>• Änderung, Unterbrechung oder Beendigung jederzeit möglich</li> <li>• Voraussetzung ist eine Ansparphase von mindestens 8 Jahren</li> </ul>

## Minimierte Kosten

### Günstige Verwaltungskosten für PrivatInvest Netto

Damit investiert der Kunde seinen Beitrag zu fast 100 % in den Vermögensaufbau

- Keine Abschlusskosten
- Gestaffelte Kosten von max. 1,5 % für Einmalbeitrag und Zuzahlungen
- 4 % für laufende Beiträge
- 0,2 % für Vertragsguthaben
- Keine Stückkosten
- Kunde profitiert von Kickbacks je nach gewähltem Fonds
- Abzug von nur 200 Euro bei vorzeitiger Kündigung, unabhängig von der Höhe des Vertragsguthabens



**münchener verein**

Zukunft. In besten Händen.

Münchener Verein Versicherungsgruppe  
Pettenkoferstr. 19 · 80336 München  
Tel. 089/51 52-10 00 · Fax 089/51 52-15 01  
info@muenchener-verein.de  
www.muenchener-verein.de

Es gelten die jeweils aktuellen Allgemeinen Versicherungsbedingungen und Tarifbestimmungen.  
Diese Unterlagen stellen wir Ihnen auf Wunsch gerne zur Verfügung.