

Stuttgarter Info-Service

DirektRente *performance-safe* nach § 3 Nr. 63 EStG

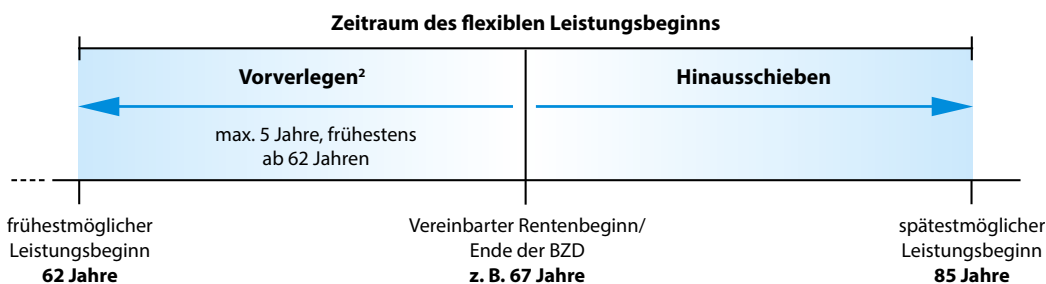
Flexibel in der Ansparphase¹

- **Todesfalleistung**
 - Aus Rentengarantiezeit (0–25 Jahre, abhängig von restlicher Lebenserwartung)
 - Restkapitalisierung
- **Beitragsdynamik**
- **Zuzahlungen** (ab 250 Euro)
- **Beitragsunterbrechung** (36 Monate Beitragsfreistellung möglich)
- **Beitragsbefreiung** bei Berufsunfähigkeit ohne Gesundheitsprüfung möglich
- **Sparziel-Info:** Automatische Information bei Erreichen Ihres persönlichen Sparziels
- **Lock-In:** Absicherung des Guthabens der freien Fonds, ganz oder teilweise. Ihre während der Laufzeit erzielten Gewinne sichern und so das garantierte Kapital erhöhen
- **Auto Lock-In:** Damit sichern wir die während der Laufzeit erzielten Gewinne und erhöhen so das garantierte Kapital – automatisch und kostenlos für Sie
- **Top Fondsauswahl:** Individuelle Zusammenstellung der freien Fonds aus allen Anlageklassen und Schwerpunkten
- **5 Wertsicherungsfonds mit unterschiedlichen Anlageschwerpunkten**
- **Nachzahlung** (8 % der BBG für maximal 10 Kalenderjahre)
- **Vervielfältigungsregel** (4 % der BBG für maximal 10 Kalenderjahre)

Der Arbeitgeber kann den Arbeitnehmern bevollmächtigen, jährlich ohne Mitwirkung des Arbeitgebers die Wahl der angebotenen Fonds, Quellfonds, Wertsicherungsfonds sowie Shift und Switch selbst vorzunehmen.

Diese Vollmacht gilt über das Ausscheiden des Arbeitnehmers aus dem Unternehmen hinaus bis zu einem Versicherungsnehmerwechsel. Der hierzu erforderliche Schriftverkehr wird ausschließlich an den Arbeitnehmer übersandt – für den Arbeitgeber entsteht dadurch kein zusätzlicher Verwaltungsaufwand.

Das innovative Auszahlungskonzept mit 2 Dimensionen



Auszahlungsvarianten

- Lebenslange Rentenzahlungen
- Einmalige Kapitalabfindung
- Teilweise Kapitalabfindung bis zu 30 % möglich

¹ Details entnehmen Sie bitte den Versicherungsbedingungen.

² Ist an den Bezug einer gesetzlichen Vollrente gekoppelt.

Rechtlicher Hinweis: Bei dem vorliegenden Dokument handelt es sich um eine Werbemitteilung. Bei den Beschreibungen handelt es sich um verkürzte, unverbindliche Darstellungen. Maßgeblich sind ausschließlich die Tarifbestimmungen und die Versicherungsbedingungen.

Tarifikriterien DirektRente performance-safe

Todesfallschutz	DirektRente performance-safe (Tarif 88BO) für eine beitragsorientierte Leistungszusage	DirektRente performance-safe (Tarif 88ML) für eine Beitragszusage mit Mindestleistung
Leistungen bei Tod	Der Kreis der empfangsberechtigten Hinterbliebenen ist in der betrieblichen Altersversorgung aufgrund steuerrechtlicher Vorgaben eingeschränkt.	
Vor Beginn der Rentenzahlung	Bei Tod vor Beginn der Rentenzahlung wird das Vertragsguthaben, d.h. die Summe aus Deckungskapital, Wertsicherungsfonds und freien Fonds als lebenslange Hinterbliebenenrente ausgezahlt. An der Stelle der Rentenleistung kann das dann vorhandene Vertragsguthaben als Kapitalleistung gezahlt werden.	
Nach Beginn der Rentenzahlung	Todesfalleistung aus Rentengarantiezeit: Bei Tod der versicherten Person wird aus der Todesfalleistung aus Rentengarantiezeit eine Hinterbliebenenrente gebildet. Die Todesfalleistung aus Rentengarantiezeit entspricht der Summe der für die Rentengarantiezeit vereinbarten Renten – maximal jedoch dem Verrentungskapital – abzüglich bereits gezahlter vereinbarter Renten. Todesfalleistung Restkapitalisierung: Bei Tod der versicherten Person wird aus der Todesfalleistung Restkapitalisierung eine Hinterbliebenenrente gebildet. Die Todesfalleistung Restkapitalisierung entspricht dem Verrentungskapital abzüglich bereits gezahlter vereinbarter Renten.	
Partnerrente	<ul style="list-style-type: none"> • Einschluss zum Beginn der Rentenzahlung auf Antrag (ohne Gesundheitsprüfung) • Lebenslange Leistung an Ehegatten, Lebenspartner (LPartG) oder nichteheliche Lebensgefährten (bei gemeinsamer Haushaltsführung) bei Tod der versicherten Person • Eine eventuell vereinbarte Todesfalleistung (Restkapitalisierung bzw. aus Rentengarantiezeit) entfällt. 	

Merkmal	DirektRente performance-safe (Tarif 88BO) für eine beitragsorientierte Leistungszusage	DirektRente performance-safe (Tarif 88ML) für eine Beitragszusage mit Mindestleistung
Mindestbeitrag	Jährlich 300 € (ohne Zusatzversicherungen) Bei mehreren Verträgen eines Arbeitgebers 180 € pro Jahr, im Durchschnitt aller Verträge aber mind. 300 € pro Jahr	
Höchstbeitragssumme pro Kalenderjahr	8 % der BBG	
Mindesteintrittsalter	VP: 15 Jahre	
Höchsteintrittsalter	VP: 73 Jahre	
Mindestaufschubdauer	12 Jahre	
Beitragszahlungsdauer	Mind. 2 Jahre; BZD ≤ Aufschubdauer Max. bis zum Alter VP: 75 Jahre	
Rentengarantiezeit	Mind. 0 Jahre Max. 25 Jahre (abhängig von restlicher Lebenserwartung VP)	
Überschussverwendung nach Beginn der Rentenzahlung	Dynamische Rente Für beherrschende GGF Wahl zwischen teildynamische, teilkonstante Rente möglich	Dynamische, teildynamische, teilkonstante Rente (gilt für GGF und Arbeitnehmer)
Höchstanzahl aller Fonds im Vertrag	20 freie Fonds	
Höchstanzahl der besparten Fonds	10 freie Fonds/5 Wertsicherungsfonds	
Mindestanteil pro bespartem Fonds	10 %	
Shift/Switch	Fondswechsel außerhalb des Ablaufmanagements 12 Mal pro Versicherungsjahr kostenlos, ab dem 13. Mal 25 €	
Garantiehöhe	100 % der Beitragssumme (ohne die Beiträge für eine Zusatzversicherung) bzw. der Zuzahlungen	
Dynamik (Zuwachsprogramm)	<ul style="list-style-type: none"> • Entsprechend der BBG, Steigerung mind. 2 %. Optional steigt der Beitrag im 4. und 6. Jahr um 75 % oder 100 % des Anfangsbeitrags, begrenzt auf 4 % der BBG oder 8 % der BBG¹ • Fester Prozentsatz des Vorjahresbeitrags zwischen 2 % und 10 % - Optional erfolgen die ersten 5 Erhöhungen mit dem doppelten Prozentsatz - Optional steigt der Beitrag im 4. und 6. Jahr um 75 % oder 100 % des Anfangsbeitrags begrenzt auf 4 % der BBG oder 8 % der BBG¹ • Begrenzung auf 4 % der BBG oder 8 % der BBG¹ • Höchsteintrittsalter 65 Jahre. Erhöhung bis max. 13 Monate vor Ende der Beitragszahlungsdauer. 	
Auto-Lock-In	Obligatorisch	Optional
Garantierte Rentensteigerung im Leistungsfall	Optional: Erhöhung der vereinbarten Rente nach Beginn der Rentensteigerung um 1 % jährlich (gegen Mehrbeitrag) – nur bei Überschussverwendung dynamische Rente	
Zusatzversicherungen	BUZ-PLUS-B, BUZ-PLUS-BoG, EUZ-PLUS-B	
Grüne Rente	Möglich	

¹ Der steuerliche Förderhöchstbetrag kann im Einzelfall niedriger liegen, z. B. durch Anrechnung einer § 40 b EStG-Förderung. Die Stuttgarter Lebensversicherung a.G. überprüft bei der Dynamik den individuellen Förderbetrag nicht.

