



Broker Booklet



Die Fondsgebundene PrismaRent^{DV}
die fondsgebundene Rentenversicherung als Direktversicherung

PrismaRent^{DV}

die fondsgebundene Rentenversicherung als Direktversicherung

Versicherte Leistungen

Leistung im Erlebensfall	Angespartes Kapital als lebenslange Rente frühestens ab dem 60. Lebensjahr bei frei wählbarer Rentengarantiezeit (1 bis 25 Jahre)
Wahl der Beitragsgarantie	Bei Vertragsabschluss kann eine Beitragsgarantie gewählt werden. Die Beitragsgarantie kann nicht nachträglich nach Vertragsbeginn hinzugewählt werden. Die Beitragsgarantie kann während der Vertragslaufzeit abgewählt werden. Nach einer Abwahl ist z.B. die freie Fondswahl möglich. Eine spätere Rückkehr zur Beitragsgarantie ist in keinem Fall möglich.
Garantierte Versicherungssumme zum vereinbarten Ablauftermin MIT Wahl der Beitragsgarantie	Die garantierte Versicherungssumme zum vereinbarten Ablauftermin ist die Summe der vertraglich vereinbarten und bezahlten Beiträge abzüglich Verwaltungskosten und Kosten für biometrische Risiken („Beitragsgarantie“).
Garantierte Versicherungssumme zum vereinbarten Ablauftermin OHNE Wahl der Beitragsgarantie	Keine
Leistung im Todesfall	Im Todesfall der versicherten Person während der Aufschubzeit wird eine Hinterbliebenenrente an den Ehepartner und/oder kindergeldberechtigte Kinder ausbezahlt.
Höhe der Todesfallleistung MIT Wahl der Beitragsgarantie	Zur Finanzierung der Hinterbliebenenrente wird eine Todesfallleistung von 101 % des angesparten Kapitals zum Zeitpunkt des Todes angesetzt.
Höhe der Todesfallleistung OHNE Wahl der Beitragsgarantie	Es kann eine Todesfallleistung von bis zu 200% der Beitragssumme vereinbart werden. Die Wahl der Todesfallleistung ist dann über einen EURO-Betrag oder in % der Beitragssumme möglich. Falls keine explizite Todesfallsumme gewählt wird: Zur Finanzierung der Hinterbliebenenrente wird eine Todesfallleistung von 101 % des angesparten Kapitals zum Zeitpunkt des Todes angesetzt. Falls eine explizite Todesfallsumme gewählt wird: Zur Finanzierung der Hinterbliebenenrente wird eine Todesfallleistung von 101 % des angesparten Kapitals zum Zeitpunkt des Todes angesetzt. Im 1. bis 3. Versicherungsjahr wird jedoch mindestens die Summe der bezahlten Beiträge berücksichtigt. Ab dem 4. Versicherungsjahr wird jedoch mindestens die vereinbarte Todesfallsumme berücksichtigt.
Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit der versicherten Person	Optional. Der Versicherungsschutz beginnt ab dem 4. Versicherungsjahr.

Gestaltungsmöglichkeiten der Versicherung

Anlagestrategie MIT Wahl der Beitragsgarantie	Die Fondsauswahl wird von der PrismaLife vorgegeben und kann von Arbeitgeber oder Arbeitnehmer nicht beeinflusst werden.
Anlagestrategie OHNE Wahl der Beitragsgarantie	Eine Tabelle der aktuell verfügbaren Fonds können Sie jederzeit bei der PrismaLife anfordern. Anlage in bis zu 10 Fonds gleichzeitig möglich. Der minimale Anlagebetrag pro Fonds beträgt EUR 25. Es werden derzeit keine Ausgabeaufschläge erhoben.
Versicherungsbeginn	An jedem Tag im Monat möglich
Versicherungsdauer	Mindestens 12 Jahre und mindestens bis zum 60. Lebensjahr der versicherten Person Maximal bis zum 100. Lebensjahr der versicherten Person
Finanzierung der Versicherung	Der Vertrag kann mit einmaligen oder mit laufenden Beiträgen finanziert werden. Bei laufenden Beiträgen ist monatliche, vierteljährliche, halbjährliche oder jährliche Beitragszahlung möglich.
Zuzahlung MIT Wahl der Beitragsgarantie	Per Beginn und anschliessend sind Zuzahlungen möglich bis maximal 12 Jahre vor Ende der Aufschubzeit. Der Mindestbetrag pro Zuzahlung beträgt derzeit EUR 250.
Zuzahlung OHNE Wahl der Beitragsgarantie	Per Beginn und anschliessend sind jederzeit Zuzahlungen möglich solange der Vertrag aktiv ist. Der Mindestbetrag pro Zuzahlung beträgt derzeit EUR 250.
Beitragszahlung	Für laufende Beiträge: LSV oder Dauerauftrag Für Zuzahlungen: Überweisung
Rückdatierung	Nicht möglich
Vorausdatierung	Bis zu drei Monaten

Vertragsänderungen

Beitragsreduktion	Möglich, der Mindestbeitrag ist zu beachten
Beitragspause	Als vorübergehende Beitragsfreistellung möglich. Das rückkaufsfähige Deckungskapital nach Freistellung muss mindestens EUR 100 betragen.
Beitragsfreistellung	Als endgültige Beitragsfreistellung möglich. Das rückkaufsfähige Deckungskapital nach Freistellung muss mindestens EUR 100 betragen.
Beitragserhöhung	Nicht möglich
Dynamik	Nicht möglich
Kapitaloption	Möglich. Beachten Sie hierzu die steuerlichen Regelungen.

Todesfallsummenerhöhung MIT Wahl der Beitragsgarantie	Nicht möglich
Todesfallsummenerhöhung OHNE Wahl der Beitragsgarantie	Möglich bis maximal 200% der Beitragssumme
Policendarlehen	Nicht möglich.
Rückkauf	Bei Verträgen ohne Unverfallbarkeit der Ansprüche möglich. Bei Verträgen mit Unverfallbarkeit der Ansprüche gilt jede Kündigung als Beitragsfreistellung, ein Rückkauf ist nicht möglich.
Fondsswitch (Änderung der Anlagestrategie) MIT Wahl der Beitragsgarantie	Nicht möglich.
Fondsswitch (Änderung der Anlagestrategie) OHNE Wahl der Beitragsgarantie	Zu jeder Beitragsfälligkeit möglich 12x pro Kalenderjahr gebührenfrei
Fondsshift (Umschichtung des Fondsvermögens) MIT Wahl der Beitragsgarantie	Nicht möglich.
Fondsshift (Umschichtung des Fondsvermögens) OHNE Wahl der Beitragsgarantie	Jederzeit möglich. 12x pro Kalenderjahr gebührenfrei

Anwendungsbereich

Risikoprüfung	Laut Richtlinie der PrismaLife
Eintrittsalter	18 – 55 Jahre
Eintrittsalter für Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit	18 – 55 Jahre
Vertragslaufzeit	Mindestens 12 Jahre und mindestens bis zum 60. Lebensjahr Maximal bis zum 100. Lebensjahr
Beitragszahlungsdauer für laufende Beiträge	Mindestens 5 Jahre und mindestens bis zum 60. Lebensjahr Maximal bis zum 67. Lebensjahr
Wertungsdauer für laufende Beiträge	Maximale Wertungsdauer: 30 Jahre
Beitrag	Laufender Beitrag mindestens EUR 600 p.a. Einmalige Zuzahlung mindestens EUR 250 Beitragssumme mindestens EUR 2'000 Höchstbeitrag pro Jahr: 4% der Beitragsbemessungsgrenze der gesetzlichen Rentenversicherung (in 2008 West: EUR 2'544; Ost: EUR 2'160) plus EUR 1'800 €

Kontakt:

PrismaLife AG,
Industriestrasse 56
FL-9491 Ruggell

Telefon: 00423 237 00 00

Fax: 00423 237 00 09

E-Mail: info@prismalife.com

Internet: www.prismalife.com