



## Produktsteckbrief



### Top Vorsorgemodell mit top Fonds.

Bieten Sie Ihren Kunden ein innovatives Vorsorgemodell, das Angenehmes und Nützlichendes perfekt miteinander verbindet: die plusrente – eine Kombination aus Cashback-System und Rente. Für jeden Einkauf über **plusrente.de** wird Ihren Kunden ein Teil des Kaufpreises auf die persönliche Altersvorsorge gutgeschrieben.

### Was genau ist die plusrente KLASSIK?

Bei der plusrente KLASSIK fließen die persönlichen Beiträge und die Gutschriften des Cashbacks in das Sicherungsvermögen der Bayerischen.



### Jede Menge Vorteile für Ihre Kunden:

Erhältlich als **private Rente** und als **betriebliche Altersvorsorge**.

**Anlage im Sicherungsvermögen** des kapitalstarken Lebensversicherers die Bayerische

**Steuervorteile und hohe Flexibilität** in der Ansparphase (z. B. Zuzahlungen und Entnahmen)

Lebenslange **garantierte Rentenzahlung** oder **einmalige Kapitalauszahlung**.

**Zusätzliches Cashback durch Onlineshopping** über plusrente.de mit rund 1.200 der beliebtesten Online-shops.<sup>1</sup>

Mit der **kostenlosen pluskarte** zusätzlich 1% Cashback auf alle Zahlungen.

### Richtig clever sparen mit der plusrente

So macht man aus einem 50-€-Vertrag **ohne Mehraufwand** einen Vertrag mit 70,16 €:

	mtl.	p. a.	Cashback aus Onlineeinkäufen		pluskarte
Tanken	100,00 €	1.200,00 €	0,00 %	0,00 €	12,00 €
Restaurant / Cafe	50,00 €	600,00 €	0,00 %	0,00 €	6,00 €
Lebensmittel /-haltung	200,00 €	2.400,00 €	0,00 %	0,00 €	24,00 €
Hundefutter	50,00 €	600,00 €	3,78 %	22,68 €	6,00 €
Parfüm / Kosmetik	20,00 €	240,00 €	7,56 %	18,14 €	2,40 €
Schuhe	25,00 €	300,00 €	3,60 %	10,80 €	3,00 €
Kleidung	41,67 €	500,00 €	3,78 %	18,90 €	5,00 €
Sonstiges (z.B. Geschenke, Sport)	20,83 €	250,00 €	3,50 %	8,75 €	2,50 €
Urlaub	200,00 €	2.400,00 €	3,03 %	72,72 €	24,00 €
Nebenkosten Urlaub	41,67 €	500,00 €	0,00 %	0,00 €	5,00 €
			<b>151,99 €</b>		<b>89,90 €</b>
			<b>241,89 €</b>		
			<b>20,16 € mtl.</b>		

<sup>1</sup> Stand Juli 2020



## Die wichtigsten Produktdetails

<b>Mindest-/Höchstetrtrittsalter</b>	versicherte Person: 1 Jahre / 70 Jahre Jahre (Mindestalter für Versicherungsnehmer: 18 Jahre)
<b>Abrufoption</b>	bis zu 5 Jahre vor Rentenbeginn
<b>Verlängerungsoption</b>	bis zu 20 Jahre, max. bis Endalter 85
<b>max. Beitragszahldauer</b>	67 Jahre
<b>abgekürzte Beitragszahlungsdauer</b>	Möglich
<b>Mindestbeitrag (Bei Sonderrechnungsarten oder hohen Rentenbeginnalter kann es abweichende Mindestlaufzeiten geben).</b>	Laufender Beitrag: mind. 25€ mtl. Einmalbeitrag: mind. 7.500 €
<b>Todesfalleistung (vor Rentenbeginn)</b>	Vertragsvermögen, mindestens eingezahlte Beiträge (20865; bei bAV: 20767 & 20865)
<b>Dynamik der Hauptversicherung</b>	Ja, möglich (zwischen 5% und 10%)
<b>Todesfalleistung (nach Rentenbeginn)</b>	Rückzahlgarantie (20865) / bei bAV: wahlweise Garantiezeit oder Rückzahlgarantie (20767; 20865)
<b>Kapitalwahlrecht</b>	Statt der vereinbarten Rente bei Erleben des Rentenbeginns kann auch die Auszahlung einer Kapitalabfindung gewählt werden. Dies ist bei einem vorgezogenen Rentenbeginn nicht möglich.
<b>Garantiekapital</b>	Ja, zu Rentenbeginn
<b>Beleihungsmöglichkeit (Policendarlehen)</b>	✓
<b>Beitragsfreistellung</b>	Ja, falls Mindestrente (25 € mtl.) erreicht wird
<b>Kündigung in der Ansparphase</b>	✓
<b>Beitragserhöhung möglich?</b>	Vor Rentenzahlungsbeginn jährlich einmal Beitrag erhöhen möglich > Erhöhung mindestens 180 € p. a.
<b>Beitragserhöhung bei Direktversicherung</b>	Bei Direktversicherungen Beitragserhöhungen und Zuzahlungen bis zum max. steuerfreien Betrag gem. § 3 Nr. 63 EStG.
<b>Bedingungen für eine Zuzahlung</b>	Bedingungsgemäß sind Zuzahlungen von mind. 500 € in begrenztem Umfang möglich.  Mindestens 500 € /maximal 6 pro Jahr/ in den letzten 5 Jahren vor Rentenbeginn maximal 10% der ursprünglichen Beitragssumme pro Jahr/die Summe aller Zuzahlungen und Beitragserhöhungen darf maximal die doppelte ursprüngliche Beitragssumme erreichen.
<b>Was passiert mit der vereinbarten Rente bei Zuzahlungen und Beitragserhöhungen?</b>	Bei Zuzahlungen und Beitragserhöhungen werden die garantierte Mindestrente und die garantierte Mindest-Kapitalabfindung neu berechnet.
<b>Leistung bei Erleben</b>	Lebenslange Zahlung der versicherten Rente
<b>Garantierte Rentensteigerung im Rentenbezug</b>	zwischen 0% und 2%
<b>Überschussverwendungsart vor Rentenbeginn</b>	Kapitalzuwachs
<b>Überschussverwendungsarten nach Rentenbeginn</b>	Gewinnrente mit Dynamik; dynamische Rentenerhöhung; fallende Gewinnrente
<b>Mögliche Zusatzversicherungen</b>	BUZ
<b>Mindestlaufzeit</b>	für laufende und Einmalbeiträge 10 Jahre