

STAATLICH GEFÖRDERT VORSORGEN?

UNGLAUBLICH ATTRAKTIV.

Mit der MeinPlan Basisrente Steuervorteile bei der Altersvorsorge sichern

NEU

ab 2025

Basisrente mit Einmalbeitrag – ab 3.000 Euro und fondsgebundener Rentenbezug möglich

ANSPARPHASE (AUFSCHUBZEIT)

★ Besonderheiten des Tarifs

Tarif	MeinPlan Basisrente (FBRV)	MeinPlan Basisrente mit Pflegeschutz (FBRVPS)
Eintrittsalter	NEU ab 18 bis 80 Jahre	NEU ab 18 bis 59 Jahre
Laufzeit/Versicherungsdauer	mindestens 5 Jahre; maximal 70 Jahre; Höchstendalter 85 Jahre; NEU monatsgenaue Versicherungsdauer wählbar	
Beitragszahlungsdauer	5 bis 70 Jahre oder einmalig	

★ Beitrag

- Laufzeitunabhängig ab 25 Euro pro Monat

NEU

- Einmalbeitrag: ab 3.000 Euro
- Beitragsdynamik: wählbar zwischen 2 und 10 Prozent des Vorjahresbeitrags

- Beitragserhöhung:
 - jederzeit möglich (die Summe der jährlichen Beiträge und Zuzahlungen ist auf den steuerlich begünstigten Höchstbetrag gemäß § 10 Absatz 3 Satz 1, 2 EStG begrenzt)
 - einmaliger Beitragssprung zu Beginn wählbar
- Beitragspausen: Stundung nach Vereinbarung; maximal für 24 Monate, **NEU** während der Elternzeit maximal für 36 Monate möglich
- Beitragsreduzierung: jederzeit möglich bis zum Mindestbeitrag
- Beitragsfreistellung: jederzeit, auch teilweise, möglich

★ Erlebensfallgarantie

Als Garantiemodelle stehen zur Wahl:

- Keine Garantie: vollständige Investition in Fonds
- Beitragserhalt (dynamische Wertsicherung): Dem Versicherungsnehmer wird eine Erlebensfallleistung in Höhe des von ihm gewählten Beitragserhalts (zwischen 10 und **NEU** bis zu 100 Prozent der eingezahlten Beiträge) garantiert. Die Garantie ist endfällig und in Schritten von 10 Prozent abschließbar. Eine Garantie in Höhe von 100 Prozent der Beiträge ist nicht in jedem Fall möglich.

Darstellung der Garantie

- Attraktive Investition in das Sicherungsvermögen
- Hohe Investitionsquote in die gewählten Fonds, insbesondere auch anfänglich
- Regelbasierte Guthabenaufteilung zwischen den Anlagetöpfen des Fondsguthabens und Sicherungsvermögens
- Mindestinvestition in den Deckungsstock sichert stabilen Verlauf der Anlagetöpfe und damit wenig prozyklisches Verhalten

★ Individuelle Fondsauswahl

- Breite Auswahl von über 160 kostengünstigen, nachhaltigen oder aktiv gemanagten Fonds und ETFs
- Bis zu 20 verschiedene Fonds je individueller Anlageaufteilung wählbar
- Switchen und Shiften unbegrenzt kostenfrei möglich



Link zum
Fondsfinder

NEU

- Mindestanteil pro Fonds beträgt 1 Prozent
- Je Zuzahlung separates Anlaufmanagement und Anlageaufteilung mit bis zu 20 Fonds möglich

Exklusive Portfoliolösungen

- Zwei aktive Portfoliolösungen (Expertenpolice, Strategie Nachhaltigkeit)
- Fünf passive Portfoliolösungen (ETF-Portfolio Plus mit jeweils 90%, 70%, 60%, 50% oder 30% in Aktien)

Zuzahlungen

- Zuzahlungen ab 200 Euro jederzeit möglich (die Summe der jährlichen Beiträge und Zuzahlungen ist auf den steuerlich begünstigten Höchstbetrag gemäß § 10 Absatz 3 Satz 1, 2 EStG begrenzt.)

NEU

- Optional je Zuzahlung wählbar:
 - grundsätzliche Anlage in das Fondsguthaben; alternativ auf Anfrage Zuzahlung mit separater Erlebensfallgarantie vereinbar
 - separates Anlaufmanagement vereinbar
 - separat bis zu 20 verschiedene Fonds je individueller Anlageaufteilung oder exklusive Portfoliolösung

★ Todesfallschutz

Zur Wahl stehen 3 Varianten:

- Beitragsrückgewähr
- Vertragsguthaben
- **NEU** Vertragsguthaben, mindestens Beitragsrückgewähr

★ Ablaufleistung Varianten

Zur Wahl stehen folgende Varianten:

- Klassischer Rentenbezug, optional mit eXtra-Rente
- Klassischer Rentenbezug mit Pflege-Option (bei Tarif MeinPlan Basisrente mit Pflegeschutz)
- Aufschub des Rentenbeginns
- **NEU** Fondsgebundener Rentenbezug


RENTENPHASE

Tarif	MeinPlan Basisrente (FBRV)	MeinPlan Basisrente mit Pflegeschutz (FBRVPS)
Flexibler Rentenbeginn	<ul style="list-style-type: none">• Zwischen 62 und 85 Jahre frei wählbar• Einmalig vorverlegbar oder mehrfach aufschiebbar – beitragspflichtig oder beitragsfrei wählbar	
Rentengarantie	<ul style="list-style-type: none">• NEU Garantierter Rentenfaktor auf hohem Niveau• Günstigerprüfung sichert die höchste garantierte Rente zu, indem die Rechnungsgrundlagen mit denen bei vergleichbarem Neuabschluss abgeglichen werden.	
Todesfallschutz	<ul style="list-style-type: none">• Rentengarantiezeit<ul style="list-style-type: none">– frei wählbar, abhängig vom Alter bei Rentenbeginn– bei klassischem Rentenbezug; erhalten die Hinterbliebenen eine Rente bis zum Ende der Garantiezeit– innerhalb der Rentengarantiezeit ist eine Kapitalisierung nicht möglich• Keine Todesfalleistung<ul style="list-style-type: none">– bei fondsgebundenem Rentenbezug; erhalten die Hinterbliebenen das zum Zeitpunkt des Todes vorhandene, frei verfügbare Fondsguthaben	
★ Klassischer Rentenbezug	<ul style="list-style-type: none">• Dynamische Rente: beginnt mit einem relativ niedrigen Wert und steigt dafür relativ stark an, optional mit Einschluss einer garantierten Rentensteigerung.• Teildynamische Rente: beginnt mit einem etwas höherem Wert als die dynamische Rente, steigt dafür aber nicht ganz so stark an.• Flexible Rente: beginnt im Gegensatz zur dynamischen und teildynamischen Rente mit dem höchsten Wert. Die Höhe der Rente ist gleichbleibend, solange die Überschussbeteiligung unverändert bleibt.	
NEU Fondsgebundener Rentenbezug	<ul style="list-style-type: none">• Kombination aus lebenslanger garantierter Rente und variabler Zusatzrente; die variable Zusatzrente ist abhängig von der Fondsentwicklung, sie wird jeweils für ein Jahr fixiert.• Freie Fondsauswahl aus der gesamten Fondspalette• Wechsel in den klassischen Rentenbezug jederzeit möglich, spätestens mit Alter 90	
★ Pflegeschutz* (bei Tarif MeinPlan Basisrente mit Pflegeschutz)	<ul style="list-style-type: none">• Verdoppelung der zum Rentenbeginn garantierten reduzierten Altersrente• Überschussrente bei Pflegebedürftigkeit während des gesamten Rentenbezugs	
★ eXtra-Rente*	Höhere Altersrentenzahlung möglich, bei entsprechender ärztlicher Einschätzung einer verminderten Lebenserwartung aufgrund schwerer Krankheit zum Rentenbeginn	

Ab
02/2025 in
der Angebots-
software
rechenbar

* Die eXtra-Rente ist nicht kombinierbar mit dem Pflegeschutz und umgekehrt.

ZUSATZLEISTUNGEN

Tarif	MeinPlan Basisrente (FBRV)	MeinPlan Basisrente mit Pflegeschutz (FBRVPS)
Vorläufiger Versicherungsschutz	Bei Absicherung eines Todesfall- und/oder Berufsunfähigkeitsrisikos (BUZ-Rente) bei Unfall gemäß den Allgemeinen Versicherungsbedingungen	
 Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (BUZ)	<ul style="list-style-type: none"> • NEU BUZ-Beitragsschutz to go <ul style="list-style-type: none"> - BU-Beitragsbefreiung ohne Risikoprüfung (Wartezeit 36 Monate) - Beitragsbefreiung der Haupt- und Zusatzversicherungen bis zu einem Gesamtjahresbeitrag von 4 Prozent der Beitragsbemessungsgrenze in der allgemeinen Rentenversicherung (West) - Dynamisierung des Hauptversicherungsbeitrags im BU-Leistungsfall zwischen 2 und 5 Prozent möglich; auch ohne Einschluss einer Aktivdynamik Voraussetzung: mindestens 12 Jahre Laufzeit • NEU BUZ-Beitragsschutz <ul style="list-style-type: none"> - BU-Beitragsbefreiung mit Risikoprüfung (keine Wartezeit) - Beitragsbefreiung der Haupt- und Zusatzversicherungen in Höhe der vereinbarten Leistung - vereinfachte Risikofragen bis zur Beitragsgrenze des BUZ-Beitragsschutz to go - Dynamisierung des Hauptversicherungsbeitrags im BU-Leistungsfall zwischen 2 und 5 Prozent möglich; auch ohne Einschluss einer Aktivdynamik • NEU BUZ-Rente (inkl. BUZ-Beitragsschutz) <p>Vollwertiger Berufsunfähigkeitsschutz auf Basis der Rechnungsgrundlagen und Bedingungswerk der aktuellen Golden BU (SBU) mit:</p> <ul style="list-style-type: none"> - optimierter Zukunftsgarantie - umfangreicherer Nachversicherungsgarantie - Karrieregarantie für Selbstständige - Zielgruppenkonzept für Handwerker und industrielle Fachkräfte - erhöhte Obergrenzen für die Nachversicherungsgarantie bis zu 3.900 Euro möglich - erhöhte Obergrenzen für die Karrieregarantie bis zu 7.800 Euro möglich 	
Steuerliche Behandlung	<ul style="list-style-type: none"> • Bei Verbleib des Kapitals innerhalb des Vertrages bleiben Kapitalerträge während der Laufzeit steuerfrei • Bei klassischem Rentenbezug: Die Rentenzahlungen sind mit dem Besteuerungsanteil zu versteuern • Der steuerlich abzugsfähige Anteil der Beiträge oder Zuzahlungen wächst jährlich. • Bis zu 29.344 Euro an Beiträgen oder Zuzahlungen pro Jahr (zusammenveranlagte Ehegatten: 58.688 Euro) mit anteiliger steuerlicher Wirkung möglich (Stand 2025) • Beiträge zur BUZ-Rente können steuerlich angesetzt werden, wenn sie maximal 49,9 Prozent des Gesamtbeitrags ausmachen. 	

INTELLIGENTE OPTIONEN

Tarif	MeinPlan Basisrente (FBRV)	MeinPlan Basisrente mit Pflegeschutz (FBRVPS)
<p>★ Start-Optimierung (Anlaufmanagement)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Automatische Start-Optimierung für Einmalbeiträge und Zuzahlungen in der Ansparphase, minimiert das Risiko, zum falschen Zeitpunkt zu investieren • Flexibel wählbar zwischen 3 und 60 Monaten, jederzeit ausschließbar <p>NEU</p> <ul style="list-style-type: none"> • Je Zuzahlung ist ein individuelles Anlaufmanagement möglich • Auswahl aus Geldmarktfonds/-ETFs oder geldmarktnahen ETFs 	
<p>★ Ausgleichsmanagement (Rebalancing)</p>	<p>Mit dem Ausgleichsmanagement behält die individuelle Anlageaufteilung ihr Chance-Risiko-Profil über die gesamte Vertragslaufzeit. Einmal jährlich wird zum Versicherungsstichtag das vorhandene Fondsvermögen automatisch entsprechend der gewählten Fondsaufteilung kostenlos umgeschichtet.</p>	
<p>Vermögenssicherung zum Rentenbeginn (Ablaufmanagement)</p>	<p>Schichtet automatisch monatlich das Fondsguthaben in risikoärmere Fonds gegen Laufzeitende um und ist jederzeit ein- und ausschließbar</p> <p>NEU</p> <ul style="list-style-type: none"> • Es wird keine Mindestvertragslaufzeit vorausgesetzt • Flexibel wählbar zwischen 12 und 120 Monaten vor Rentenbeginn • Spezielle Ablaufmanagement-Fondsauswahl erlaubt individuelle Anlageaufteilung zur Rendite-Risiko-Optimierung • Ablaufmanagement wirkt auf alle Fonds in einem Vertrag 	
<p>★ Lock-in-Funktion</p>	<p>Sichert das frei verfügbare Fondsguthaben intelligent ab:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Lock-in in der Ansparphase erhöht die Erlebensfallgarantie zum Rentenbeginn ▪ Teilweise oder vollständige Absicherung möglich, bis maximal 200.000 Euro über die gesamte Vertragslaufzeit ▪ Lock-in im fondsgebundenen Rentenbezug erhöht die garantierte Rente 	



Lebensversicherung von 1871 a. G. München · Maximiliansplatz 5 · 80333 München
 Tel.: 089 55167-1871 · Fax: 089 55167-1212 · info@lv1871.de · www.lv1871.de



Für hier beworbene Produkte gibt es ein Basisinformationsblatt. Dieses soll Ihnen ermöglichen, die grundlegenden Merkmale und Risiken des Produktes zu verstehen und mit Produkten anderer Anbieter zu vergleichen. Das Basisinformationsblatt können Sie bei uns unter oben angegebenen Kontaktdaten anfordern sowie auf unserer Website unter www.lv1871.de/basisinformationsblatt einsehen und herunterladen. Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen dienen ausschließlich zu Informationszwecken und stellen keine rechtliche oder vertragliche Grundlage dar. Die Informationen entsprechen dem derzeit geltenden Stand der Steuergesetzgebung und Rechtsprechung. Änderung der Rechtsprechung können Auswirkungen haben, die vom Unternehmen nicht zu vertreten sind. Die hier gemachten Steuerhinweise werden nach bestem Wissen – jedoch unverbindlich gegeben.