

Kurzbeschreibung des Tarifs:

HFRV/HFRVE – Fondsgebundene aufgeschobene Rentenversicherung mit wählbarer Rentengarantiezeit als kostengünstiger Honorartarif. Abschließbar als Kapitalanlageprodukt mit laufender Beitragszahlung oder als Einmalanlage.

Eintrittsalter der zu versichernden Person	0–70 Jahre (BUZ 15–60 Jahre)
Alter des Versicherungsnehmers	mindestens 18 Jahre
Rentengarantiezeit	individuell wählbar bis 25 Jahre (max. bis Endalter 85 Jahre)
Mindestbeitrag	• 25 € pro Monat • Mindest-Einmalbeitrag: 2.500 €
Ratenzahlungszuschläge	keine
Flexible Zuzahlungen	in der Ansparphase einmal pro Monat (Mindestbetrag 300 €)
Flexible Teilentnahmen	• jederzeit • mindestens 500 € • verbleibendes Mindestfondsguthaben nach Teilentnahme: 1.000 €
Flexible Beitragsgestaltung	erhöhen oder reduzieren Sie Ihre Beiträge, setzen Sie aus oder machen eine Zuzahlung
Beitragsfreistellung? Flexible Beitragspausen	• ist möglich • bis zu 2 Beitragspausen von max. 24 Monaten – z. B. bei Hausbau oder bei Arbeitslosigkeit • zusätzliche Beitragspausen von jeweils max. 36 Monaten während der Elternzeit
Kosten oder Stornoabzüge bei – Kündigung – Teilauszahlung – Beitragspausen	keine
Frei wählbare Fonds	• ca. 90 Fonds, darunter – über 60 Exchange-Traded Funds (ETFs) – 6 ETF-basierte vermögensverwaltende Lösungen • bis zu 20 Fonds miteinander kombinierbar • Mindestanteil pro Fonds nur 1 % • alle Fonds ohne Ausgabeaufschlag
Anlagekonzepte	• drei passive ETF Weltportfolios: Ertrag, Wachstum & Chance – jeweils ohne Zusatzkosten • drei easyfolio Anlagestrategien mit 30, 50 bzw. 70 % Aktienanteil
Shiften (Umschichtung des Fondsguthabens in andere Fonds)	• jederzeit • bis zu 6 mal im Jahr kostenfrei • ab dem 7. Shift 20 € pro Vorgang, die dem Fondsguthaben entnommen werden
Switchen (Änderung der Beitragsaufteilung auf die Fonds bzw. die Auswahl neuer Fonds für künftige Beitragszahlungen)	• jederzeit • immer kostenfrei • geringer Mindestanteil pro Fonds: 1 %
Ablaufmanagement	• innerhalb der letzten 5 Jahre der Ansparphase • Verringerung des Risikos einer Wertminderung durch Umschichtung in risikoärmere Fonds
Klassische Verrentung ab Rentenbeginn	lebenslange Rente
Flexibler Leistungsbeginn durch Abrufphase	5 Jahre vor dem vereinbarten Rentenbeginn oder der Verlängerung der Aufschubzeit/Ansparphase bis zum Alter von 85 Jahren

Kapitalabfindung	optional zum Rentenbeginn bzw. vorverlegten Rentenbeginn
Übertrag der Fondsanteile auf ein Wertpapier-Depot	optional zum Rentenbeginn bzw. vorverlegten Rentenbeginn (so genannte Naturaloption)
Teilkapitalabfindung mit späterem Rentenbeginn	optional zum Rentenbeginn bzw. vorverlegten Rentenbeginn
Clever Steuern sparen	- keine Abgeltungssteuer für Erträge in der Ansparphase (außer bei Kapitalentnahme) 50 % der Erträge bei Kapitalauszahlungen steuerfrei (mindestens 12 Jahre Laufzeit, ab dem 62. Lebensjahr) - bei Rentenzahlung: geringe Ertragsanteilbesteuerung - keine steuerliche Berührung bei Fondswechsel
Optionen	
Berufsunfähigkeitszusatzversicherung (BUZ)	- Rente und/oder Beitragsbefreiung - Beitrag auf Basis jährlicher Neuberechnung - ausgezeichnete BU-Bedingungen auf Basis des BU-Konzeptes „XL“
Dynamik	- Fondsrente (Hauptversicherung): 2 % – 10 % - BUZ-Rente: 1 % – 3 % (max. in Höhe der Dynamik der Hauptversicherung)
Todesfallschutz	- individueller und anpassbarer Todesfallschutz wählbar ab einer Versicherungssumme von 5.000 € mit Gesundheitsprüfung - im Leistungsfall wird das Maximum aus versicherter Todesfallleistung und Fondsguthaben gezahlt
Beitragsgarantie Erlebensfallabsicherung	- die Erlebensfall-Zusatzversicherung gewährleistet, dass zum Ende der Ansparphase mindestens die Summe aller gezahlten Beiträge – abzüglich der Risikobeiträge bei mitbeantragter Berufsunfähigkeitszusatzversicherung – als Garantieguthaben zur Verfügung steht - die Leistung aus der Erlebensfall-Zusatzversicherung wird bereits zu Beginn der Abrufphase garantiert, sie wird spätestens zum gewählten Rentenbeginn fällig

Highlights

- transparente und kostengünstige Vorsorgelösung
- keine zusätzlichen Transaktions- oder Depotkosten
- bleiben Sie flexibel – ein Leben lang; passen Sie jederzeit Ihren Versicherungsschutz den Veränderungen Ihres Lebens an
- Auswahl aus ca. 90 Fonds, davon über 60 ETFs
- Anlage in drei ETF-Weltportfolios mit integriertem jährlichen ReBalancing ohne Mehrkosten
- die Beiträge können in bis zu 20 Fonds fließen; der Mindestbetrag pro Fonds beträgt nur 1 %
- bedingungsgemäß garantierte Gutschrift der Kickbacks an Kunden
- keine Gebühren bei Storno, Beitragsfreistellung, Beitragspausen oder Teilentnahmen
- Optional: Risiko- und altersgerechte Beiträge durch jährliche Beitragsneuberechnung für den Todesfall und BU-Schutz

Unternehmensrating

Wie wird sich eine Versicherungsgesellschaft langfristig am Markt behaupten? Wie kundenfreundlich ist sie? Auf diese wichtigen Fragen gibt das MORGEN & MORGEN LV-Unternehmens-Rating detailliert Antwort. Dabei u.a. im Fokus: Mehr als ein Dutzend Bilanzkennzahlen der Lebensversicherer über den vergangenen Fünfjahreszeitraum. Fazit: 15 von 61 Versicherern erhalten die begehrte 5-Sterne-Höchstwertung – darunter auch die InterRisk Lebensversicherungs-AG.

(MORGEN & MORGEN, 10/2025)

Bitte beachten Sie auch unser Basisinformationsblatt für dieses Produkt. Es steht Ihnen auf unserer Homepage www.interrisk.de/myindex zum Download zur Verfügung.