

T350 FAQ's – FlexibleLife

FlexibleLife - passt sich dem Leben an

Die Anforderungen an private Vorsorgelösungen haben sich geändert. FlexibleLife bietet erstmals alles auf einmal, was sich Kunden heute erwarten: Sicherheit, Ertragschancen und Flexibilität. Ob man für die Pension vorsorgen, die Familie für den Ernstfall absichern oder sich ein Geldpolster für spätere Pläne und Wünsche aufbauen möchte – mit FlexibleLife sind unsere Kunden für jede Lebenslage gut gewappnet. Sie sparen sicher und profitieren gleichzeitig von der Chance auf eine gute Rendite.

Welche Vorteile bietet die FlexibleLife?

- Teilauszahlungen sind während der Vertragsdauer möglich
- Laufzeit mindestens 15 Jahre, höchstens 40 Jahre
- Vorsorgesparen mit FlexibleLife ist schon ab nur 50 Euro monatlich möglich
- integrierte Wertsicherung
- Zusätzlicher Schutz für Hinterbliebene im Ernstfall in Höhe von garantiert 10% der vereinbarten Beitragssumme abzüglich Versicherungssteuer. Der Betrag erhöht sich um die Deckungsrückstellung aus der klassischen Veranlagung und den Wert der Fondsanteile.
- Steuern sparen bei einer Spardauer von mindestens 15 Jahren: keine Einkommens-, Kapitalertrags- und Vermögenssteuer (nach derzeitiger Gesetzeslage)
- Erhöhungen der monatlichen Sparbeträge sowie Zuzahlungen sind jederzeit im Rahmen der steuerlichen Grenzen möglich

Welche Art von Versicherung ist die FlexibleLife technisch gesehen?

FlexibleLife ist eine Kombination aus klassischer Lebensversicherung mit 20% fondsgebundener Veranlagung.

Sie bietet Versicherungsschutz im Er- und Ablebensfall unter unmittelbarer Beteiligung an der Wertentwicklung eines Investmentfonds. Die Veranlagung der Sparbeiträge (Versicherungsbeiträge abzüglich Kosten und Steuern) erfolgt für den fondsgebundenen Versicherungsteil im "Millenium-Fonds" und im Bereich der klassischen Versicherung im Deckungsstock der Wüstenrot Versicherungs AG.

Der "Millenium-Fonds" ist ein sogenannter "Multi Asset-Fonds", dem verschiedene Anlageklassen zur Verfügung stehen. Die Zusammensetzung der Anlageklassen und insbesondere deren Gewichtung wird automatisch (nach vordefinierten Regeln) gesteuert und jeden Monat neu bestimmt (quantitatives Trendfolgemodell).

Vorteil: Damit kann auf sich ändernde Marktsituationen und Entwicklungen reagiert werden.

Welche Optionen habe ich am Ende der Laufzeit?

- Sie entnehmen Ihr Kapital zur Ihrer freien Verfügung. Ihr Kapital ist nach derzeitiger Gesetzeslage frei von KEST und Einkommensteuer.
- Sie lassen Ihr Kapital bis zum Pensionsantritt mit oder ohne weiterer Beitragszahlung liegen und nehmen dann eine Pension (lebenslang oder auf eine bestimmte Zeit) in Anspruch.
- Sie entscheiden sich gleich für eine monatliche Pension (lebenslang oder auf eine bestimmte Zeit).

Was passiert im Ablebensfall während der Ansparzeit?

Bei Ableben des Versicherten während der Ansparphase werden die Versicherungssumme für den Ablebensfall zuzüglich dem Geldwert der angesammelten Anteilseinheiten aus dem Millennium-Fonds zuzüglich der klassischen Deckungsrückstellung, und die bis dahin angesammelte Gewinnbeteiligung an den oder die Bezugsberechtigten ausbezahlt. Der Vertrag erlischt.

Bietet Wüstenrot auch andere Produkte für die Pensionsvorsorge an?

Eine passende Ergänzung sind Produkte mit zusätzlicher Absicherung der Familie für den Fall der Fälle:

Die Familien-Vorsorge bietet finanziellen Schutz für die Hinterbliebenen.

Die Überlebensvorsorge zahlt auch bei bestimmten schweren Erkrankungen (zB Krebs, Herzinfarkt, Schlaganfall).