

# 1.1 Produktbeschreibung: Rentenprodukte Allgemein

## Fondsgebundene Rentenversicherungen

### SI Global Garant Invest – SIGGI

#### Produktspecial

Bruttobeitragsgarantie (Beiträge zur Hauptversicherung) zwischen 0 und 100 % (SIGGI Flexible Rente), modernes Anlagekonzept mit nachträglicher Garantieänderungsoption, abschließbar in den drei Schichten der Altersvorsorge. Auf Wunsch kann auch eine „automatische“ Garantierhöhung „Sicherheit+“ (SIGGI Flexible Rente) vereinbart werden.

#### Flexible Beitragszahlung

- Monatlich, vierteljährlich, halbjährlich und jährlich
- Einmalig
- Abgekürzte Beitragszahlungsdauer möglich
- Beiträge können im Rahmen des Erhöhungsrechts jederzeit im selben Vertrag erhöht werden

Zuzahlungen sind jederzeit im Rahmen der in den Bedingungen festgelegten Grenzen möglich (ggf. auf Basis neuer Rechnungsgrundlagen):

- Während der Ansparzeit sind jederzeit angekündigte und unangekündigte Zuzahlungen möglich (flexible Beitragszahlung); nicht im Leistungsbezug einer BUZ oder PBUZ.
- Bei Vereinbarung einer laufenden Beitragszahlung kann auch eine Zuzahlung zum Versicherungsbeginn vereinbart werden, um z.B. bei steuerlich geförderten Produkten den förderfähigen Höchstbetrag im ersten Kalenderjahr zu erreichen.
- Je Schicht sind Mindest- und Höchstbeträge zu beachten.
- Unangekündigte Zuzahlungen erhöhen die Leistungen der Hauptversicherung.

Zuzahlungen werden wirksam zum nächsten Monatsersten nach Zahlungseingang.

#### Dynamisches 3-Topf Garantiesicherungsverfahren

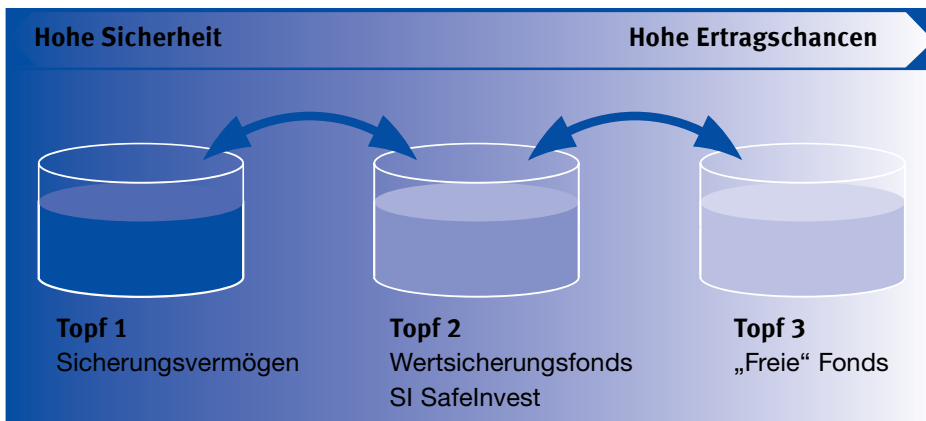
SIGGI ist ein Produkt mit kombinierter Anlage der Sparbeiträge in Fonds und Sicherungsvermögen (übriges Vermögen). Dabei wird angestrebt, dass ein möglichst hoher Anteil der Sparbeiträge in chancenreichen Anlagen investiert wird, um die Renditechancen für den Kunden zu optimieren.

Neben „Topf 1“ (Sicherungsvermögen) gibt es den speziell für dieses Produkt aufgelegten Wertsicherungsfonds SI SafelInvest der HANSAINVEST („Topf 2“). Dieser Fonds garantiert, dass der Wert eines Anteils am ersten Börsentag eines jeden Kalendermonats nicht niedriger ist als 80 % des Anteilwertes am ersten Börsentag des Vormonats. Die Sicherungsperiode des SI SafelInvest beträgt somit einen Monat. Zu Beginn des Sicherungszeitraums investiert der Fonds i.d.R. zu 100 % in Aktienmärkte; die getätigten Anlagen werden, falls erforderlich, innerhalb des Sicherungszeitraums zur Sicherstellung der Kursgarantie ganz oder teilweise durch wertstabilere Anlagen ersetzt. Zu Beginn eines neuen Sicherungszeitraums wird das Fondsvermögen wieder bis zu 100 % in Aktienmärkten angelegt.

Für den unwahrscheinlichen Fall, dass der SI SafelInvest sein Sicherungsversprechen einmal nicht erfüllen kann, zahlt die Société Générale (Garantiegeber) den fehlenden Geldbetrag in den Fonds ein.

Die Aufteilung auf Fonds und Sicherungsvermögen wird monatlich vorgenommen. Dabei werden nicht nur die neu hinzugekommenen Beiträge, sondern das gesamte zu diesem Zeitpunkt angesammelte Vertragsguthaben neu verteilt. Je nach Kapitalmarktentwicklung kann das Vertragsguthaben in beide Richtungen – dynamisch – umgeschichtet werden. Ist das vom Kunden gewünschte

Garantieniveau bereits vorzeitig abgesichert, kann das darüber liegende Guthaben in einem weiteren „Topf 3“ angelegt werden, dessen Fondszusammensetzung vom Kunden frei gewählt werden kann.



### Nachträgliche Garantieänderung

Der Kunde kann die Garantie flexibel ändern, d.h. erhöhen oder senken. Damit wird ihm einerseits ermöglicht, vorhandenes Vertragsguthaben (bei besonders guter Fondsentwicklung) zu sichern - auch über 100 % der Bruttobeiträge hinaus. Auf Antrag des Kunden kann andererseits gesichertes Kapital auch wieder investiert werden. Dadurch ergeben sich zusätzliche Renditechancen (Besonderheiten bei Riester-Rente und bAV sind hierbei zu beachten).

### Automatische Garantieerhöhung („Sicherheit+“-SI Global Garant Invest Flexible Rente, SI Global Garant Invest Betriebliche Rente, SI Global Garant Invest Pensionskassenversorgung)

Auf Wunsch steht für SI Global Garant Invest Flexible Rente, SI Global Garant Invest Betriebliche Rente, SI Global Garant Invest Pensionskassenversorgung die Option „Sicherheit+“ zur Verfügung. Nach 5 Jahren ab Vertragsbeginn (Passivphase) wird geprüft, ob ein Garantieniveau von unter 100 % auf 100 % erhöht werden kann. Anschließend wird das Garantieniveau wie folgt weiter erhöht:

Höchstmögliches Garantieniveau von

- 130 % ergibt Erhöhung der Erlebensfallsumme auf 115 %,
- 150 % ergibt Erhöhung der Erlebensfallsumme auf 125 %,
- 170 % ergibt Erhöhung der Erlebensfallsumme auf 135 % usw.

### Automatische Garantieerhöhung („Option Extra+“)

Auf Wunsch steht die Option Extra+ zur Verfügung, die das Garantieniveau bei Erreichen vorher festgelegter Vertragswerte automatisch erhöht: Dabei wird nach Ablauf eines Drittels der Ansparzeit geprüft, ob das Vertragsguthaben ausreicht, um daraus eine Mindestleistung von mindestens 110 % der Bruttobeiträge der Hauptversicherung zu bilden. Beträgt das Garantieniveau zu diesem Zeitpunkt weniger als 100 %, wird es auf 100 % erhöht. Anschließend wird das Garantieniveau wie folgt weiter erhöht (Besonderheit in der betrieblichen Altersversorgung bei Zusageart Beitragsorientierte Leistungszusage sind zu beachten):

Höchstmögliches Garantieniveau von

- 120 % ergibt Erhöhung der Erlebensfallsumme auf 110 %,
- 140 % ergibt Erhöhung der Erlebensfallsumme auf 120 %,
- 160 % ergibt Erhöhung der Erlebensfallsumme auf 130 % usw.

### Ablaufmanagement+ (nur SI Global Garant Invest Flexible Rente, SI Global Garant Invest Betriebliche Rente, SI Global Garant Invest Pensionskassenversorgung)

Für Verträge mit einer Ansparzeit unter 16 Jahren beträgt das „Ablaufmanagement+“ 4 Jahre, für Verträge ab 16 Jahren Ansparzeit 10 Jahre. Das „Ablaufmanagement+“ besteht aus 2 Phasen. In der ersten Hälfte werden die Fonds im dritten Topf in einen risikoärmeren Fonds (Zielfonds) umgeschichtet. Ziel ist der Kapitalerhalt. In der zweiten Hälfte wird jährlich geprüft, ob das erreichte Garantieniveau erhöht werden kann. Wenn eine Erhöhung möglich ist, wird die Aufteilung zwischen der Anlage im Zielfonds, im Wertsicherungsfonds und in unserem Sicherungsvermögen nach einem automatisierten Verfahren zur Absicherung des erhöhten Garantieniveaus neu festgelegt.

### **Ablaufmanagement (nur SI Global Garant Invest Basis-Rente, SI Global Garant Invest Riester-Rente)**

Innerhalb der letzten 5 Jahre vor Rentenbeginn hat der Kunde die Möglichkeit, das erreichte Vertragsguthaben bis zum Rentenbeginn ganz oder teilweise garantiert abzusichern, indem er eine Leistungsabsicherung einschließt bzw. die bestehende Leistungsabsicherung erhöht (siehe auch Punkt „Nachträgliche Garantieänderung“). Gleichzeitig kann er für die noch zu zahlenden Beiträge bzw. für das nach der Absicherung noch vorhandene freie Vermögen eine neue Aufteilung auf die zur Verfügung stehenden Fonds bestimmen. Der Kunde wird in den letzten 5 Jahren vor Rentenbeginn jährlich über diese Möglichkeiten informiert.

### **Fondsauswahl**

Für den dritten Topf bzw. für Kunden, die keine Garantie wünschen, stehen attraktive Dach- und Einzelfonds zur Verfügung (siehe hierzu die entsprechenden Unterlagen im Info.net - Beratungshaus).

Der Kunde kann seinen Sparbeitrag auf bis zu 5 Fonds gleichzeitig aufteilen.

### **Switch/Shift**

Bei der SIGGI Basis- und Riester-Rente kann der Kunde monatlich, ansonsten bis zu 6-mal im Jahr kostenfrei künftige Beiträge und/oder das vorhandene Vertragsguthaben in der freien Fondsanlage ganz oder teilweise innerhalb der Fonds umschichten.

### **Option auf erhöhte Altersrente (gilt nicht für Riester-Rente)**

Für die Option auf erhöhte Altersrente muss in der Hauptversicherung eine Rentengarantiezeit oder eine Todesfalleistung im Rentenbezug eingeschlossen sein. Mit der Umwandlung erlischt der Anspruch auf Rentengarantiezeit bzw. Todesfalleistung im Rentenbezug. Eine Rückumwandlung ist nicht möglich.

Die Umwandlung der Rentengarantiezeit bzw. Todesfalleistung im Rentenbezug in eine erhöhte Altersrente ist möglich, wenn

- seit Vertragsbeginn mindestens 10 Jahre abgelaufen sind,
- frühestens 2 Jahre vor dem tatsächlichen Rentenbeginn
- die versicherte Person das 50. Lebensjahr vollendet hat
- und voraussichtlich mindestens 6 Monate bei zwei oder mehr Verrichtungen Hilfe benötigt (ADL).

Liegen im Zeitpunkt der Beantragung der Umwandlung die genannten Voraussetzungen vor, erfolgt die Umwandlung zum ersten Rentenzahlungstermin nach Antragstellung, frühestens jedoch zum tatsächlichen Rentenbeginn der Hauptversicherung. Der Anspruch auf erhöhte Altersrente besteht mit Umwandlung der Rentengarantiezeit bzw. Todesfalleistung im Rentenbezug. Eine rückwirkende Leistung ist ausgeschlossen. Der Anspruch auf die ab Umwandlung der Höhe nach garantierten erhöhten Altersrente bleibt auch dann bestehen, wenn sich die Voraussetzungen nachträglich verändern oder gänzlich entfallen.

### **Passgenaue Vertragsdauern**

Die Ansparzeit kann individuell auf die Bedürfnisse des Kunden zugeschnitten werden, d.h. es sind keine vollen Jahre erforderlich, der Rentenbeginn ist immer zum 1. eines Monats möglich. Beispiel: Versicherungsbeginn ist der 01.01. eines Jahres, der Kunde hat im Oktober Geburtstag. Dann kann der Rentenbeginn zum 01.11. des Ablaufjahres festgelegt werden.

### **Ermittlung der Rentenhöhe bei Rentenbeginn**

Die Höhe der tatsächlichen Rente wird zum Zeitpunkt des vertraglich vereinbarten Rentenbeginns aus dem dann vorhandenen Vertragsguthaben

- mit den Rechnungsgrundlagen ermittelt, die zu diesem Zeitpunkt für neu abzuschließende Rentenversicherungen mit sofort beginnender Rentenzahlung verwendet werden,
- mindestens aber mit den Rechnungsgrundlagen ermittelt, die zum Zeitpunkt des Vertragsschlusses verwendet werden, wobei zur Berücksichtigung der Unsicherheiten über die zukünftige Entwicklung der Rechnungsgrundlagen der Rentenfaktor zur Ermittlung der Rente um einen Abschlag von 20 % verringert wird.

Sofern die zum Zeitpunkt des Rentenbeginns ermittelte tatsächliche Rente geringer ist als eine etwaige garantierte Mindestrente (bei Vereinbarung einer Leistungsabsicherung), wird die tatsächliche Rente auf die garantierte Mindestrente angehoben. Die tatsächliche Rente garantieren wir für die Dauer des Rentenbezugs