

Handelsblatt
**Gemanagtes
Fondsangebot
SEHR GUT**

2020

Öffentliche Oldenburg

Im Test: 66 gemanagte Fonds
aus 17 Fondspolizen
Handelsblatt - 22.04.2020
In Kooperation mit Assekurata


Produktdetails KonzeptRente Firmen


Produktdetails im Überblick:

Flex

Eintrittsalter

- Minimum 14 Jahre
- Bei laufender Beitragszahlung (max.) 75 Jahre

Aufschubzeit

- Minimum 5 Jahre

Rentenbeginn

- Frühester (durch Abrufphase) 62. Lebensjahr
- Spätester 80. Lebensjahr

Beitrag

- Minimum 25 Euro
- Steuerfrei (in 2021) bis 568 Euro
- Sozialversicherungsfrei (in 2021) bis 284 Euro

Rente (min.)

- Im Rentenbezug (mtl.) 30 Euro
- Bei Beitragsfreistellung 30 Euro (jährl.)



Produktdetails im Überblick:

Flex

Zuzahlungsmöglichkeit bei laufender Beitragszahlung

- Maximum (jährlich)

8 % der Beitragsbemessungsgrenze West in der gesetzlichen Rentenversicherung (§ 3 Nr. 63 EStG)

Erlebensfalleistung

Rente oder Kapital

Hinterbliebenenschutz

- Während der Laufzeit
- Im Rentenbezug

Deckungskapital
Restkapital oder Rentengarantiezeit

Kapitalleistung bei bestimmten schweren Erkrankungen

nein

Beteiligung am Altersvorsorge Fonds

Überschussbeteiligung

Integrierte Abrufphase

ja

Teilauszahlung vor Rentenbeginn

nein

Teilkapitalabfindung bei Rentenbeginn möglich

ja

Kapitalentnahmemöglichkeit im Rentenbezug

nein

Ablaufmanagement / Kapitalsicherung des Fondsguthabens

nein

Zusatzoptionen

- Dynamikeinschluss
- Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit

nein

nein

Beitragsfreistellung

- Zeitpunkt
- Wiederaufnahme

jederzeit

jederzeit

Überschussrente

- Teildynamisch
- Steigend

auswählbar

vorbelegt

Kündigung

nein

Hinausschieben Rentenbeginn

- Minimum
- Bekanntgabe
- Maximales Endalter

1 Jahr

1 Monat vor Vertragsablauf

80. Lebensjahr