

## Friends Plan**business** – Produktmerkmale



Produktbeschreibung	Fondsgebundene Rentenversicherung als aufgeschobene Leibrente mit Todesfallschutz und Kapitalwahlrecht.
Zusageart / garantierte Leistung	Beitragszusage mit Mindestleistung (BZML) nach dem Betriebsrentengesetz (BetrAVG).  Garantiert ist die Summe der eingezahlten Beiträge (kein Abzug der Kosten für biometrische Risiken); „harte“ Beitragsgarantie ab dem ersten gezahlten Beitrag, auch bei Beitragsaussetzung.
Mindestansparphase	12 Jahre
Maximale Ansparphase	Zwischen Zielrentenbeginn 60 und 85 der versicherten Person.
Minimales / Maximales Eintrittsalter der versicherten Person bei Vertragsbeginn	14 / 55
Mindestpensionsalter	60
Flexibler Rentenbeginn	60-85
Beitragszahlweisen + Mindestbeitrag	Jährlich            400 EUR
	Halbjährlich      200 EUR
	Monatlich          40 EUR
	für Zuzahlungen: 480 EUR (jederzeit bis zu 12. Jahre vor Zielrentenbeginn).
Abweichende Beitragszahlungsdauer	Möglich, unter Berücksichtigung der Mindestbeitragssumme von 10.000 EUR
Dynamische Anpassung	Wahlweise 3 % - 10 %
Individuelle Mindestbeitragserhöhung	Jährlich            250 EUR
	Halbjährlich      125 EUR
	Monatlich          25 EUR
Verfahren der Beitragszahlung	Lastschriftverfahren  Überweisung
Beitragspause/Beitragsfreistellung	Jederzeit und ohne Beschränkung nach Zahlung des ersten Beitrages
Vorgezogene Altersleistung gemäß § 6 BetrAVG	Ab dem 60. Lebensjahr der versicherten Person möglich. Rentenleistung wird nach aktuellen Vertragswerten bestimmt.
Anlage der Beiträge	Je nach Investmentstrategie:  <ul style="list-style-type: none"> <li>• Top of Friends (Höchststandsfonds bis ins Jahr 2098)</li> <li>• Managed by Friends</li> <li>• Selection of Friends (über ca. 80 Einzelfonds)  <ul style="list-style-type: none"> <li>• Zehn Jahre vor Zielrentenbeginn erfolgt bei „Selection of Friends“ ein Ablaufmanagement.</li> </ul> </li> </ul>
Allokation /Zuweisung der Anteile	Basierend auf der Beitragszahlungsdauer zwischen 30 – 90 % des Beitrages in den ersten 60 Monaten. Danach 100 % der Anteile.  Bei Einmalbeiträgen 93 % des Beitrages.

## Friends Plan**business** – Produktmerkmale



Treuebonus & Beitragsbonus	0,75 % jährlicher Treuebonus (bei monatlicher Gutschrift) nach Ablauf der reduzierten Zuteilungsperiode auf Basis des Anteilspreises, vorausgesetzt die regelmäßigen Beiträge werden gezahlt.  Ab dem 11. Vertragsjahr 0,25 % jährlicher Beitragsbonus (bei monatlicher Gutschrift) auf Basis des Anteilspreises, vorausgesetzt die regelmäßigen Beiträge werden gezahlt.
Gebühr für Beitragsgarantie	5 % des Bruttobeitrags.
Vertragsgebühr/Stückkosten	€ 4,00 monatlich.
Vertragsverwaltungsgebühr	Monatlich 0,020833 % des Vertragswertes
Jahresgebühr	2 % des Beitrages ab dem 25. Vertragsmonat.
Switchen & Shiften	Bis zu 12-mal jährlich kostenfrei.
Versicherungsnehmerwechsel	Ja
Private Fortführung durch versicherte Person	Ja
Wiederaufnahme der Beitragszahlung nach Beitragsfreistellung	Ja, mit und ohne Zahlung ausstehender Beiträge möglich.
Deckungskapitalübertragung gemäß GDV-Abkommen	Ja
Rentenzahlung und Rentenfaktor	- monatliche lebenslange Rente. Diese Rente ist in Höhe der Erstjahresrente lebenslang garantiert.  - Rente kann durch die „Marktoption“ über Drittanbieter optimiert werden.  - garantierter Rentenfaktor: ja (mit Treuhänderklausel) Der höhere Betrag von 60 % der Beitragssumme oder 100% des Vertragswertes, maximal € 100.000 pro versicherter Person. In den ersten drei Vertragsjahren aber mindestens die Summe der eingezahlten Beiträge.
Garantierte Todesfalleistung vor Rentenbeginn	
Risikoprüfung	keine
Rückdatierung des Versicherungsbeginns	Bis zu 3 Monate
Kapitalauszahlung	Ja, bis zu 30% oder 100 % des Vertragswertes. Auch als regelmäßige Teilkapitalauszahlungen mit Restverrentung möglich.
Sterbegeld	Ja, maximal € 8.000, wenn keine „engen“ Hinterbliebenen vorhanden sind.
Policenerstellung	Salisbury, England.
Insolvenzversicherung	Durch das Financial Service Compensation Scheme (FSCS) der britischen Finanzaufsichtsbehörde (FSA).
Verwaltung und Service	fpb AG in Köln.
Verfügbare Unterlagen	Alle Unterlagen stehen im Partnerportal unter <a href="http://www.fpbag.de">www.fpbag.de</a> zum Download zur Verfügung.