



LAIC-FONDSRENTE

LAIC – DIGITAL SELECTION



LAIC – Digital Selection

Ihre Partner

— LAIC – Digital Selection

- Bewährte fondsgebundene Rentenversicherung der Condor Lebensversicherungs-AG kombiniert mit innovativen, digitalen Anlagestrategien der LAIC Capital GmbH

— Condor

- Versicherungstarif Congenial Privat der Condor Lebensversicherungs-AG in der Spitzengruppe der finanzstärksten deutschen Lebensversicherer und eingebettet in die genossenschaftliche Finanzgruppe der R+V
- Attraktive Steuervorteile gegenüber anderen Investmentmöglichkeiten, z.B. dem Fondsdepot
- Flexible Gestaltungsoptionen – in Kombination mit Zusatzoptionen wie Todesfallschutz und/oder BU-Versicherung

— LAIC

- Vier innovative Anlagestrategien auf Basis von bis zu fünf digital gesteuerten LAIC-Fonds – selektiert aus dem LAIC-Investmentuniversum und gemanagt von der LAIC Vermögensverwaltung GmbH
- Breite Diversifikation in bis zu 5.000 Positionen im Rahmen Ihrer Fondsrente
- Objektive Auswahl und Steuerung der LAIC-Fonds mit Hilfe des algorithmusbasierten LAIC ADVISOR®

Inhalt

Ihre Partner	02
--------------	----

Ihre LAIC – Digital Selection

→ Allgemeines zur fondsgebundenen Rentenversicherung	04
→ Innovative Versicherungslösung	06
→ 4 LAIC-Anlagestrategien	08
→ Fondspolice aus der Condor-Perspektive	18
→ Flexible Gestaltungsmöglichkeiten	22
→ Steuerliche Vorteile	24
→ Zusatzoption: BU-Versicherung	26
→ Zusatzoption: Todesfallschutz	28
→ Condor & LAIC	30
→ Glossar	32

LAIC – Digital Selection

Warum eine fondsgebundene Rentenversicherung?

Wir Deutschen werden immer älter und können so unseren „längsten Urlaub“, den Ruhestand, deutlich länger als unsere Eltern oder Großeltern genießen. Jeder fünfte heute 30-jährige Mann, der mit 67 in Rente geht, wird statisch betrachtet das 95. Lebensjahr überschreiten. Unter Frauen wird vermutlich sogar jede dritte älter als 95 Jahre alt werden.

Im Alter ist die gesetzliche Rente für viele das wichtigste Einkommen. Weil diese für künftige Generationen deutlich geringer ausfallen wird, ist es sinnvoll, zusätzlich privat vorzusorgen.

Aber: Wer ernten will, muss sich rechtzeitig kümmern und säen. Mit der richtigen Vorsorge können Sie Ihren gewohnten Lebensstandard erhalten und müssen sich nicht einschränken. Schließen Sie also aktiv Ihre Rentenlücke mit einer privaten Sparlösung wie der fondsgebundenen Rentenversicherung.

Für die fondsgebundene Rentenversicherung sprechen verschiedene Aspekte. Allen voran: Das Sparen innerhalb einer Versicherungslösung bietet Ihnen im Vergleich zu einem Fondspot erhebliche steuerliche Vorteile. Sie müssen die Gewinne nicht jedes Jahr in Ihrer Steuererklärung angeben und haben somit keinen bürokratischen Aufwand. Eine Versteuerung erfolgt nach heutigem Recht erst bei der Auszahlung.

Je früher Sie mit dem Sparen beginnen, desto geringer ist der monatliche Beitrag, den Sie benötigen, um Ihr Ertragsziel zu erreichen.





LAIC – Digital Selection

Bewährte Versicherungslösung – kombiniert mit innovativen Anlagestrategien.

Sie wollen eine private Zusatzrente für Ihr Alter aufbauen? Dann entscheiden Sie sich für eine fondsgebundene Rentenversicherung, die zu Ihren aktuellen Lebensumständen passt. Die Ihnen trotz anhaltendem Niedrigzinsumfeld Renditechancen ermöglicht und bei der Sie sich gleichzeitig sicher sein können, dass sie permanent risikooptimiert gesteuert wird – objektiv, breit gestreut, ohne Aufwand für Sie.

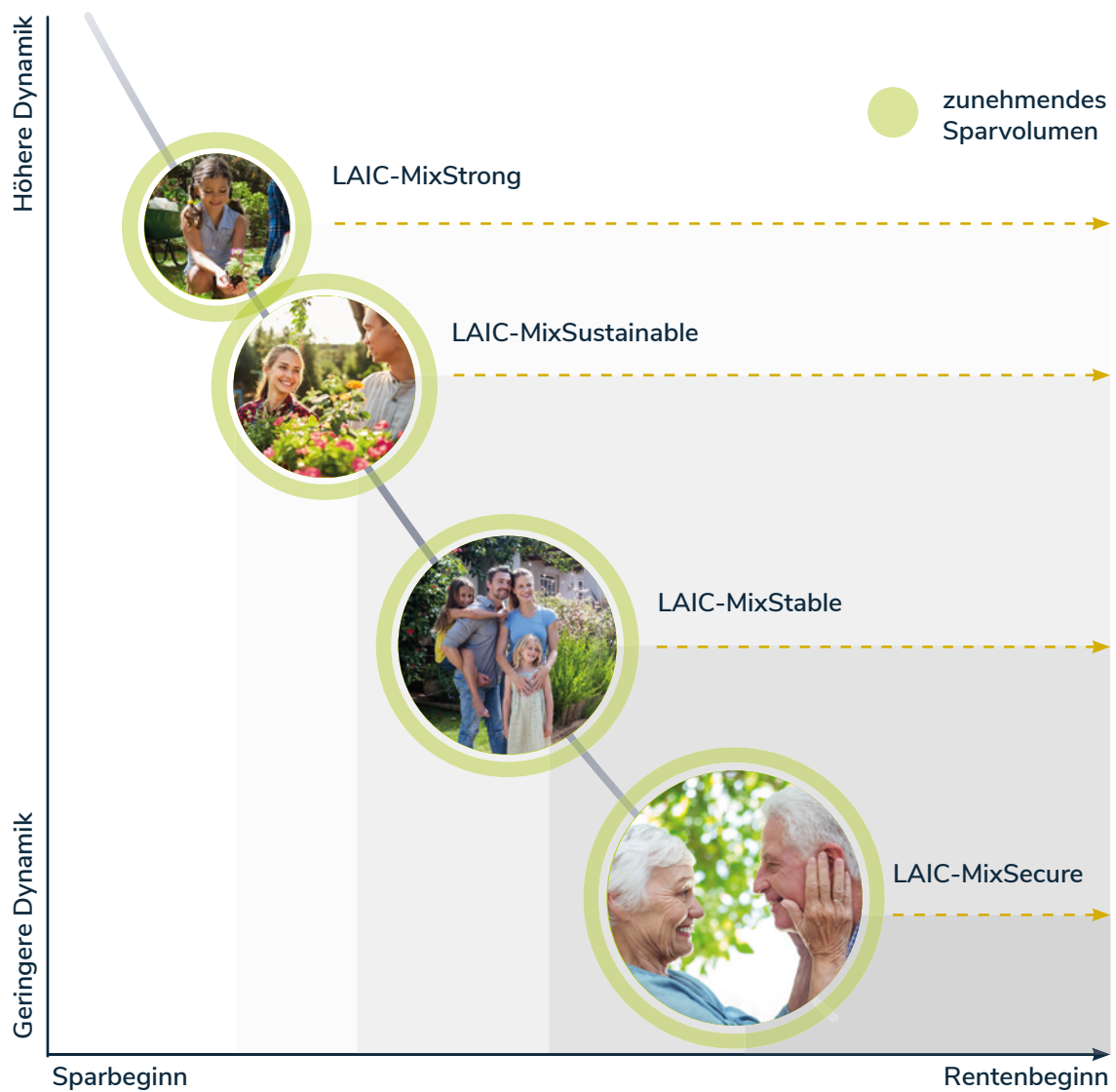
Mit Congenial Privat der Condor und den LAIC-Anlagestrategien bieten wir Ihnen mit LAIC – Digital Selection eine Versicherungslösung, die auf einem bewährten, flexiblen Versicherungstarif basiert und Ihre Sparbeiträge besonders breit gestreut entlang Ihrer Bedürfnisse investiert.

Alle vier für Sie zur Auswahl stehenden LAIC-Anlagestrategien bedienen sich aus bis zu fünf digital gesteuerten LAIC-Fonds, die sich in Risikoklasse und Themenschwerpunkt und damit auch in ihren Allokationsverhältnissen unterscheiden.

Die Zusammenstellung und tägliche Steuerung der im Rahmen der LAIC-Anlagestrategien für Ihre fondsgebundene Rentenversicherung allokierten LAIC-Fonds werden mit Hilfe des LAIC ADVISOR® durch die LAIC Vermögensverwaltung gesteuert. Als auf zahlen-, daten- und faktenbasiertes Verfahren, verfolgt der LAIC ADVISOR einen ganzheitlichen, lösungsorientierten Investmentansatz.

Was das für Ihre Fondsrente bedeutet? Mit einer Anlagestrategie investieren Sie mittelbar über Investmentfonds in bis zu 5.000 Positionen wie Aktien, Anleihen und ETFs (passive Investmentfonds). Die selektierten LAIC-Fonds werden täglich durch den LAIC ADVISOR und das Investment-Team der LAIC Vermögensverwaltung überprüft sowie rendite-/ risikooptimiert. Hinzukommt: Sowohl die LAIC-Fonds als auch die vier Anlagestrategien liegen in der Verantwortung einer Unternehmensgruppe. LAIC.

LAIC-Anlagestrategien für alle Lebensphasen



Wer im jungen Alter bereits mit dem Sparen beginnt, kann bereits mit kleinen Beiträgen vom Zinseszins-Effekt profitieren. Wer im fortgeschrittenen Alter eine defensivere Anlagestrategie bevorzugt, um potenzielle Kursverluste kurz vor dem Ruhestand zu vermeiden, kann dennoch mit etwas höheren Beiträgen ebenfalls einen schnelleren Kapitalaufbau durch den Zinseszins-Effekt erzielen.



LAIC – Digital Selection

Wählen Sie aus 4 LAIC-Anlagestrategien.

Wählen Sie heute aus LAIC-MixSecure, LAIC-Mix-Stable, LAIC-MixSustainable und LAIC-MixStrong die für Sie geeignete Altersvorsorge. Natürlich haben Sie die Flexibilität, mit zunehmendem Alter von einer schwankungsstärkeren zu einer schwankungsärmeren Strategie zu wechseln.







LAIC-MixStrong

Diese Anlagestrategie richtet sich an Sparer jüngeren bis mittleren Alters, die eine über dem Marktdurchschnitt liegende Rendite anstreben. Weil ihnen noch viel Zeit bleibt, um für die Rente vorzusorgen, sind sie dazu bereit, höhere Risiken in Kauf zu nehmen. Denn potenzielle Wertverluste können im Laufe der Zeit noch ausgeglichen werden.

So fokussiert LAIC-MixStrong auf renditeorientierte Investmentfonds und investiert damit global in Anlagen unterschiedlicher Anlageklassen, die höhere Ertragschwankungen aufweisen. Ziel der Anlagestrategie ist es, einen überdurchschnittlichen Wertzuwachs im Vergleich zum globalen Kapitalmarkt zu erreichen.

Detaillierte Informationen über die Fonds innerhalb der Anlagestrategie entnehmen Sie dem Versicherungsangebot der Condor, das Sie von Ihrem Berater erhalten.

Hinweis: Weitere Informationen zu den LAIC-Fonds (Anteilklasse RC) können Sie den Wesentlichen Anlegerinformationen (KID = Key Investor Information) entnehmen, die Sie im Internet auf www.laic.de oder www.fondsfinder.universal-investment.com einsehen oder herunterladen können.







LAIC-MixSustainable

Diese Anlagestrategie richtet sich an Sparer jüngeren bis mittleren Alters, die zusätzlich auch bei ihrer Vermögensanlage Wert auf Nachhaltigkeit legen.

Somit fokussiert LAIC-MixSustainable auf Nachhaltigkeitsfonds und investiert damit überwiegend global in Anlagen unterschiedlicher Anlageklassen, die einen positiven Einfluss auf die Gesellschaft bzw. Umwelt nehmen. Ihr Ziel ist es, nachhaltige Renditechancen zu nutzen sowie höhere Schwankungen und damit verbundene potenzielle Wertverluste langfristig auszugleichen.

Detaillierte Informationen über die Zusammenstellung der Anlagestrategie entnehmen Sie dem Versicherungsangebot der Condor, das Sie von Ihrem Berater erhalten.

LAIC-MixStable

Diese Anlagestrategie spricht insbesondere Sparer mittleren Alters an, die auf der Suche nach einem ausgewogenen Risiko-Ertrags-Verhältnis sind. Denn LAIC-MixStable kombiniert sicherheitsorientierte Investmentfonds mit renditefokussierten.

Damit strebt sie eine stabile, auf dem Marktdurchschnitt liegende Rendite an, die durch globales Investieren in robuste sowie schwankungsärmere Anlagen unterschiedlicher Anlageklassen erreicht werden kann.

Detaillierte Informationen über die Zusammenstellung der Anlagestrategie entnehmen Sie dem Versicherungsangebot der Condor, das Sie von Ihrem Berater erhalten.









LAIC-MixSecure

Diese Anlagestrategie richtet sich an sicherheitsorientierte Sparer, die mit fortgeschrittenem Alter mögliche Wertverluste begrenzen wollen. Denn Ziel dieser defensiven Strategie ist es, eine stabile Rendite bei geringer Volatilität zu erreichen.

Nach dem Grundsatz der Risikostreuung investiert LAIC-MixSecure weltweit über Investmentfonds in schwankungsärmere Anlagen unterschiedlicher Anlageklassen.

Detaillierte Informationen über die Zusammenstellung der Anlagestrategie entnehmen Sie dem Versicherungsangebot der Condor, das Sie von Ihrem Berater erhalten.

LAIC – Digital Selection

Fondspolice aus der Condor-Perspektive – aus schwierig wird einfach.

Die Condor-Fondspolice bietet hervorragende Anlagemöglichkeiten und passt sich Ihrem Leben optimal an – und das von Anfang an. Attraktiv für alle, die ihr Geld chancenreich für ihre Fondspolice anlegen wollen.

Mit LAIC – Digital Selection ...

- investieren Sie in innovative Anlagestrategien Ihrer Wahl.
- können Sie die steuerlichen Vorteile einer privaten Rentenversicherung nutzen.
- bekommen Sie eine lebenslang gezahlte private Rente.
- sichern Sie sich einen attraktiven garantierten Rentenfaktor.
- bestimmen Sie den Start der Rentenzahlung nach Ihren Wünschen.
- wechseln Sie kostenlos Ihre Anlagestrategie.



Hinweis: Die Informationen zur Versicherung sind nicht abschließend in dieser Broschüre aufgeführt. Zum genauen Inhalt der Versicherung beachten Sie bitte unbedingt die aktuellen Versicherungsbedingungen. Tarifliche Möglichkeiten und Leistungen können von bestimmten Voraussetzungen abhängig sein. Das Basisinformationsblatt für dieses Produkt finden Sie unter www.condor-bib.de

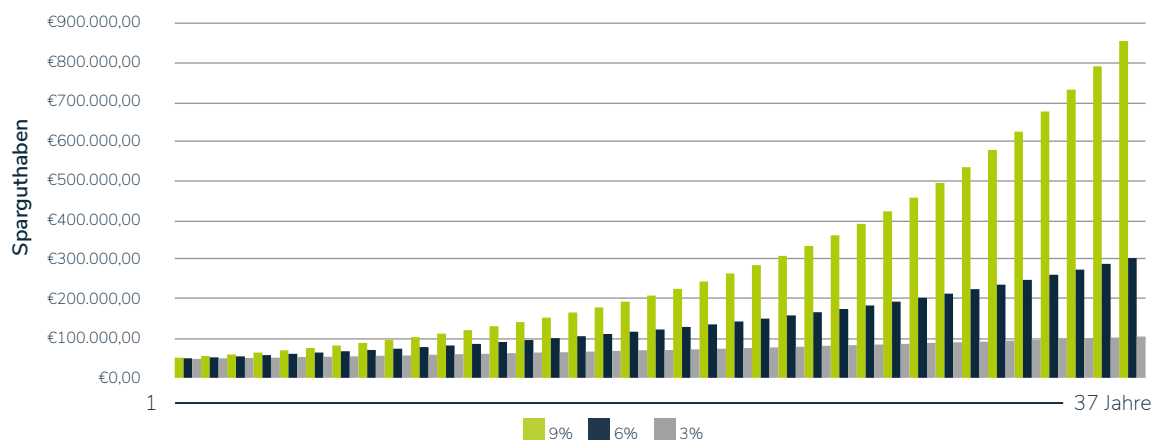
Vermögen für das Alter aufbauen.

Congenial Privat bietet Ihnen in Kombination mit den LAIC-Anlagestrategien attraktive Renditechancen für Ihren Vermögensaufbau. Ob mit einer einmaligen Einzahlung oder monatlichen Sparbeiträgen: Je länger die Anspardauer, desto mehr können Sie den Zinses-Zins-Effekt nutzen, um Ihr Anlageziel zu erreichen.

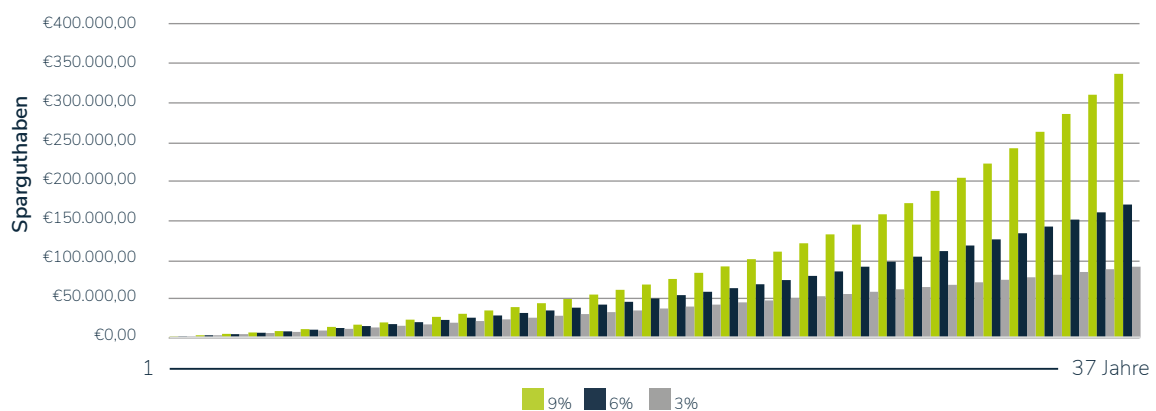
Condor-Tarif: LAIC – Digital Selection S2

Unverbindliche Beispielrechnungen:

Beispiel Max Muster: Szenarien zur möglichen jährlichen Entwicklung des Vertragsguthabens von Max Muster, geb. 18.02.1991, wenn dieser einen Einmalbeitrag i.H.v. 50.000,00 EUR investiert und die Laufzeit 37 Jahren beträgt.*



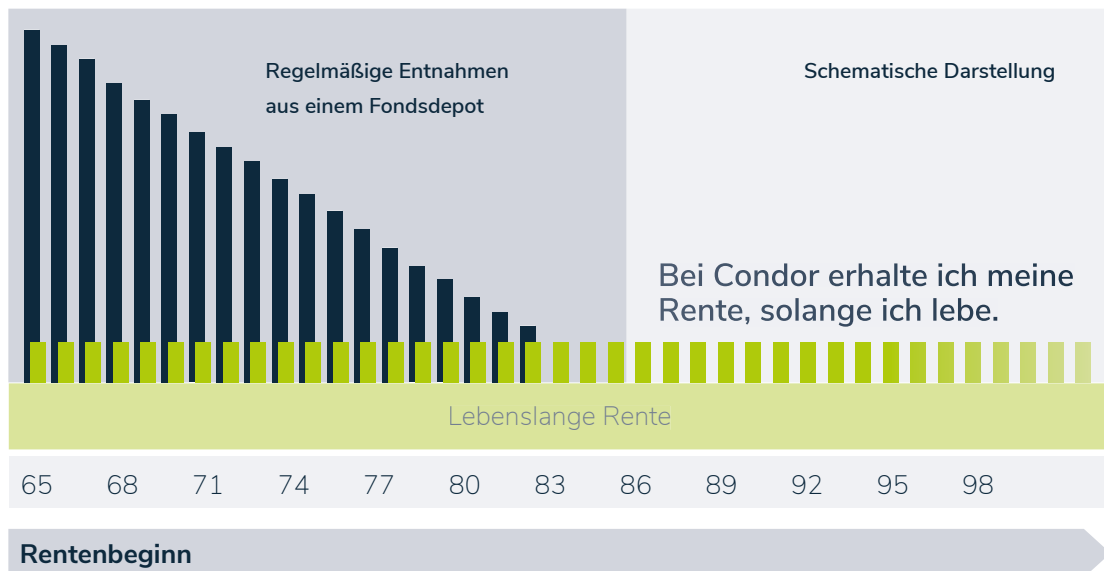
Beispiel Michael Mustermann: Szenarien zur möglichen jährlichen Entwicklung des Policenwert von Michael Mustermann, geb. 18.02.1991, wenn dieser eine monatliche Beitragssumme von 150,00 EUR investiert und die Laufzeit 37 Jahre beträgt (Gesamtanlagevolumen: 68.400,00 EUR).*



*Tarif C78 LAIC, Versicherungsbeginn 01.01.2021, Todesfall-Leistung in der Aufschubzeit: Policenwert.
Eine detaillierte Darstellung der Kosten enthält das Versicherungsangebot der Condor. Stand: 01/2021

Lebenslange Rente

Zum gewünschten Rentenbeginn rechnet Condor Ihr erreichtes Vertragsguthaben in eine monatliche Rente um und zahlt diese, solange Sie leben. Diese einzigartige Sicherheit bekommen Sie nur mit einer Rentenversicherung. Bei allen anderen Vorsorgemöglichkeiten kann das Kapital irgendwann aufgebraucht sein. Richtig: Selbst, wenn Sie 100 Jahre oder noch älter werden, zahlt Ihnen LAIC – Digital Selection Monat für Monat eine Rente aus.



Eine Garantie schon heute sichern

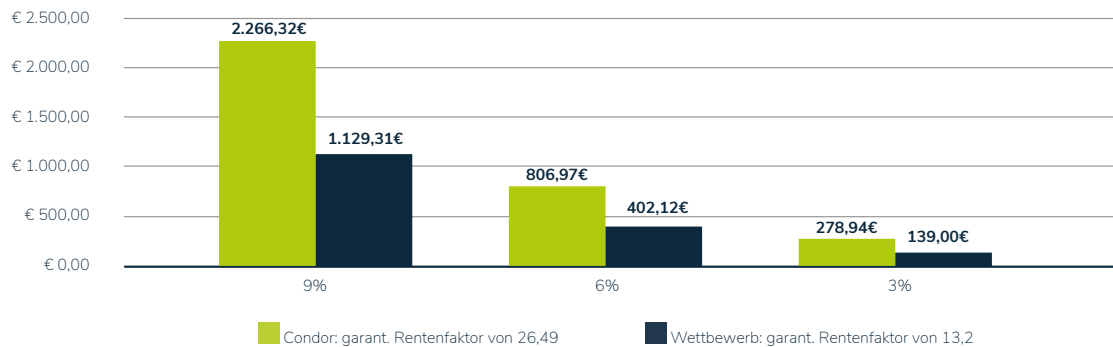
Unabhängig von der Wertentwicklung der Fonds, in die Ihre Fondsrente investiert, steht eines bereits bei Vertragsabschluss der LAIC – Digital Selection fest: Ihr garantierter Rentenfaktor. Dieser Faktor verrät Ihnen, wie viel lebenslange Rente Sie pro 10.000 Euro angespartes Vertragsguthaben erhalten.

Egal wie sich der Marktzins oder die Lebenserwartung entwickeln, der garantierter Rentenfaktor steht fest. Sollten zu Ihrem Rentenbeginn der aktuelle Rentenfaktor der Condor höher sein, berechnet Condor Ihre Rentenzahlungen mit dem höheren, aktuellen Rentenfaktor.

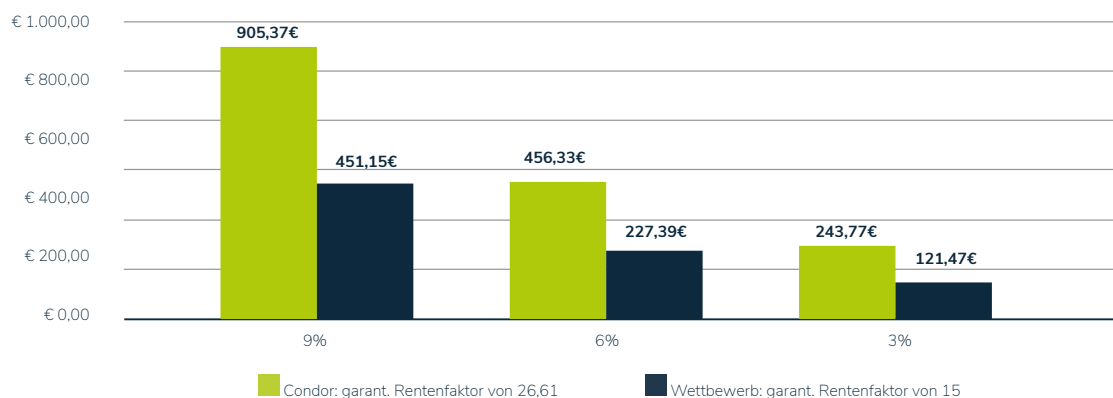
Je höher der Rentenfaktor, desto höher die monatlich gezahlte Rente. Condor bietet im Marktvergleich einen hohen garantierten Rentenfaktor.* Wie viel Rente das pro Monat ausmachen kann, zeigen die Beispiele auf der folgenden Seite.

*Quelle: MORGEN & MORGEN GmbH, Stand MMOOffice 3.86.001, 11.2020

Beispiel Max Muster: Vergleich monatlicher Rentenzahlungen an Max Muster, geb. 18.02.1991, bei unterschiedlichen garantierten Rentenfaktoren und der Wertentwicklung von 50.000,00 EUR Einmalbeitrag und 37 Jahren Laufzeit.*



Beispiel Michael Mustermann: Vergleich monatlicher Rentenzahlungen an Michael Mustermann, geb.18.02.1990, bei unterschiedlichen garantierten Rentenfaktoren und der Wertentwicklung der Fondsanteile bei monatlichem Betrag von 150,00 EUR und 37 Jahren Laufzeit.*

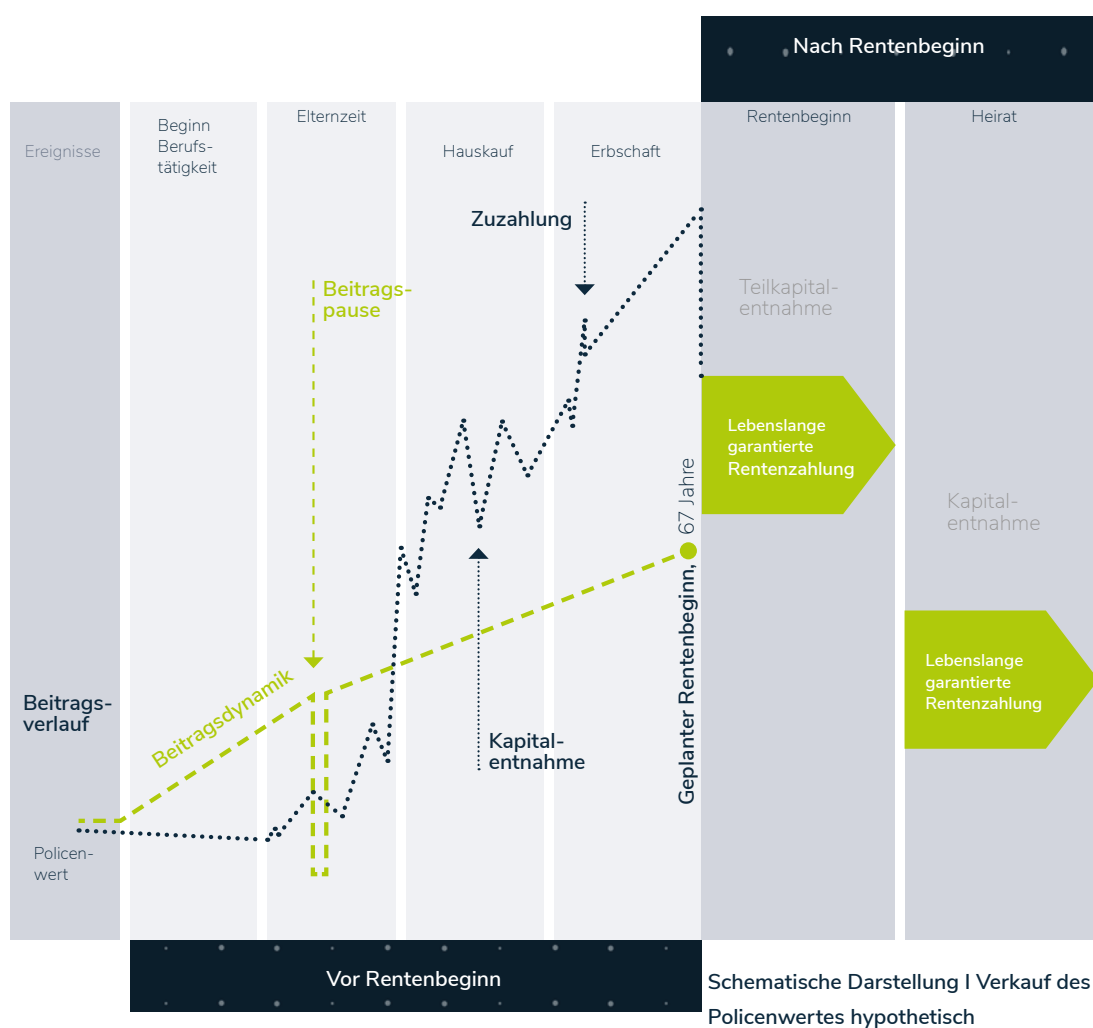


*Quelle: Tarif C78 SX, Versicherungsbeginn 01.01.2021, Todesfall-Leistung in der Aufschubszeit: Policenwert. Renten nach garantiertem Rentenfaktor ohne Überschüsse im Rentenbezug.

LAIC – Digital Selection

Flexible Gestaltungsmöglichkeiten.

LAIC – Digital Selection bietet Ihnen zahlreiche Gestaltungsmöglichkeiten, mit denen Sie Ihre Rentenversicherung an Ihre Lebensumstände anpassen können:



Während der Ansparphase

- Sie sind flexibel in der Beitragshöhe. Sie können von 35 Euro pro Monat bis zu einem Einmalbetrag von 2.500 Euro bis 5 Mio. Euro einzahlen.
- Ihre Beitragshöhe ist nicht in Stein gemeißelt. Sie können Ihre Beiträge reduzieren, die Beitragszahlung einstellen oder Ihren Vertrag jederzeit kündigen.
- Sie können flexibel über einen automatischen Anstieg Ihrer laufenden Beiträge (5% bis 10% alle 1-3 Jahre) entscheiden – in verschiedenen Etappen oder linear.
- Ebenso flexibel können Sie bei Verfügbarkeit Kapital einzahlen – mindestens 500 Euro bis maximal 20.000 Euro pro Jahr – z.B. weil Sie im Job einen Bonus erhalten haben.

Ab dem sechsten Jahr Laufzeit vor Rentenbeginn

- Sie können flexibel mehrere Teilrenten vereinbaren.
- Sie können flexibel bei Bedarf, z.B. für die Finanzierung Ihrer Hochzeit, Kapital entnehmen, sofern die Entnahme mindestens 1.000 Euro beträgt und noch mindestens 2.500 Euro an Restguthaben in der Versicherung verbleiben.
- Sie können flexibel den Rentenbeginn um 15 Jahre vorverlegen. Das rechnungsmäßige Alter beträgt am vorverlegten Rentenbeginn mindestens 55 Jahre.
- Ebenso flexibel können Sie den Rentenbeginn hinausschieben. Das rechnungsmäßige Alter der versicherten Person beträgt bei hinausgeschobenem Rentenbeginn höchstens 85 Jahre.
- Eine Beitragspause von bis zu 3 Jahren vereinbaren

Ab Rentenbeginn

- Sie können flexibel entscheiden, ob Sie monatliche Rentenzahlungen, eine vollständige Kapitalauszahlung oder beides – also Teilkapitalauszahlung plus Rente – erhalten.
- Sie können flexibel über Ihren Rentenbeginn entscheiden: der muss zwischen Ihrem 55. bis 85. Lebensjahr liegen – ein Einstieg ist also noch bis zum 80. Lebensjahr möglich.
- Bei Beginn der Rentenzahlung befindet sich Ihr Vermögen im Deckungsstock der Condor Lebensversicherungs-AG.

LAIC – Digital Selection

Steuerliche Vorteile.

Mit der LAIC – Digital Selection profitieren Sie von den steuerlichen Vorteilen fondsgebundener Rentenversicherungen:

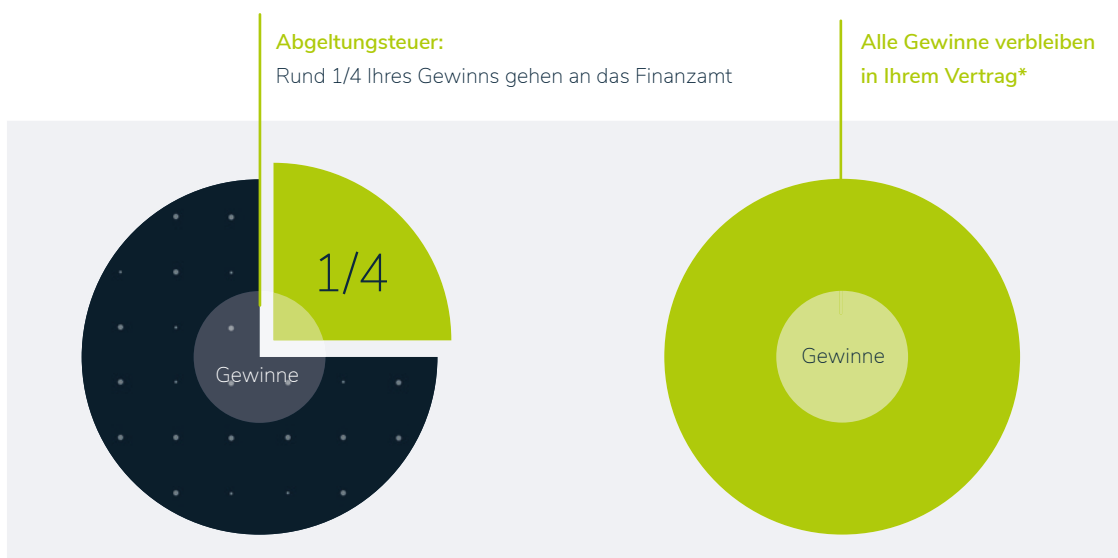
Hälfte Besteuerung der Erträge

Der wichtigste Vorteil gegenüber allen Bankprodukten wie dem Sparbuch, Festgeld oder einem Wertpapierdepot: In der Ansparphase können Sie alle Gewinne, z. B. Zinsen, Dividenden und Kursgewinne steuerfrei vereinnahmen, wenn Sie sich zum Rentenbeginn für die lebenslange Rentenzahlung entscheiden. Erst nach Beginn der Rentenzahlung erfolgt eine Besteuerung des sogenannten Ertragsanteils mit dem individuellen Steuersatz.

Bei einer Rentenversicherung greift bei einer Kapitalauszahlung nach zwölf Jahren und bei einem Alter von 62 Jahren das so genannte Halbeinkünfteverfahren. Hierbei wird lediglich die Hälfte des Ertrags individuell versteuert. Bei einer Direktanlage hingegen wird der Ertrag mit mindestens 25 % Abgeltungsteuer versteuert. Ein weiterer Vorteil zu direkten Anlage: Ein Wechsel der Fonds während der Sparphase löst innerhalb der fondsgebundenen Rentenversicherung keine Besteuerung der bis dahin erzielten Erträge aus.

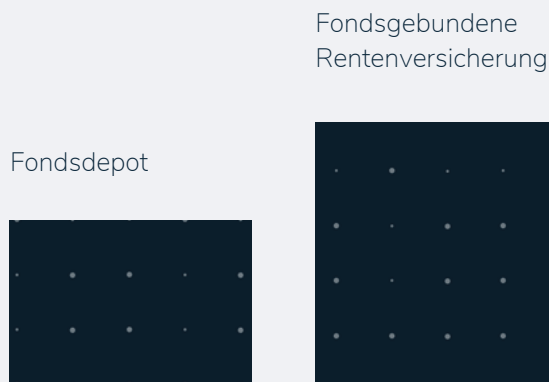
Fondsdepot

Fondsgebundene Rentenversicherung



*Erst nach Beginn der Rentenzahlung erfolgt eine Besteuerung des Ertragsanteils mit Ihrem individuellen Steuersatz.

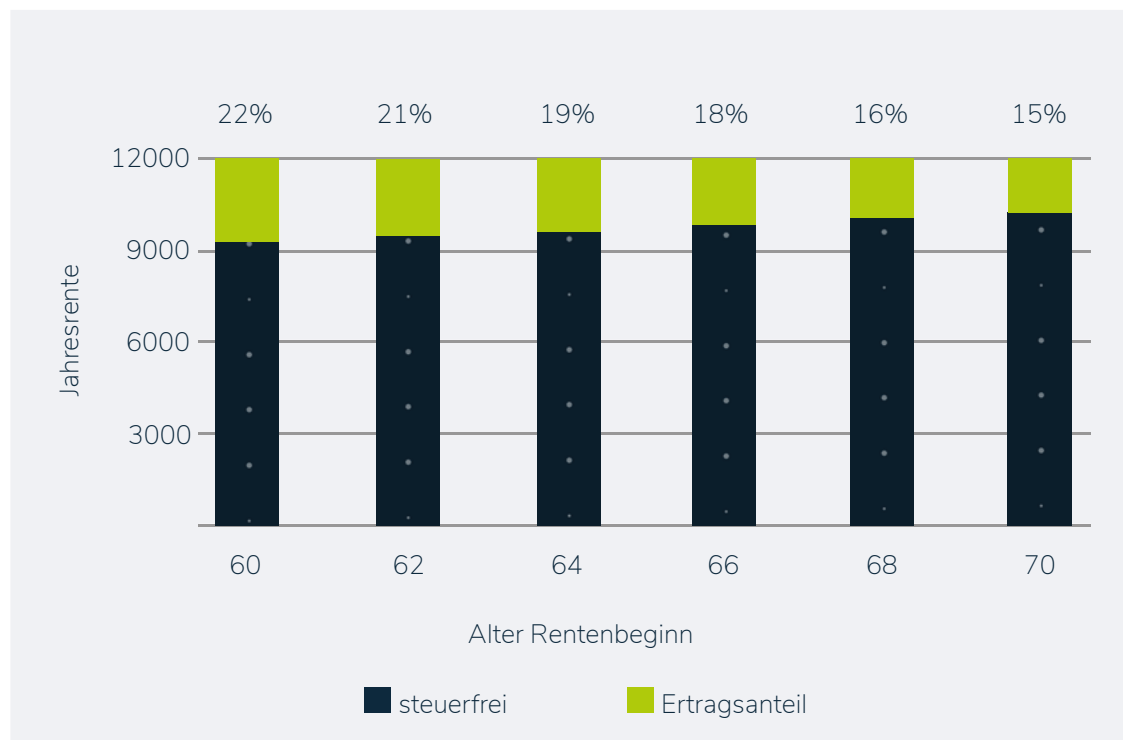
Vertragsguthaben zum Rentenbeginn für die Berechnung einer Rente:



Hinweis: Dies ist eine schematische Darstellung. Die Höhe der Steuerersparnis ist von der persönlichen Lebenssituation (zu versteuerndes Einkommen, Höhe der Kapitalerträge aus weiteren Vermögenswerten etc.) sowie der gewählten Vertragsgestaltung (Vertragslaufzeit, Fondswechsel, Fondsauswahl etc.) abhängig.

Ertragsanteilbesteuerung

Der Ertragsanteil ist vom Gesetzgeber in Abhängigkeit vom Alter bei Rentenbeginn festgelegt worden. Mit dem Ertragsanteil werden die Zins Erträge aus der Rentenbezugszeit pauschal ermittelt und mit dem individuellen Steuersatz versteuert. Vorteil im Rentenalter: Der individuelle Steuersatz ist in der Regel niedriger als während der Erwerbstätigkeit.



Je höher das Alter bei Rentenbeginn, desto geringer der zu versteuernde Ertragsanteil.

LAIC – Digital Selection

Zusatzoption: BU-Versicherung.

Zusammen mit der LAIC – Digital Selection haben Sie auch die Möglichkeit, die Berufsunfähigkeitsversicherung (BU-Versicherung) der Condor Lebensversicherungs-AG abzuschließen. Über die fondsgebundene Rentenversicherung hinaus sichern Sie sich so für den Fall ab, dass Sie Ihren Beruf nicht mehr ausüben können.

Dieser Fall tritt häufiger ein, als gedacht: Ob im Büro, in der Arztpraxis oder auf der Baustelle – 25 Prozent der Deutschen geraten in ihrem Berufsleben in eine Situation, in der sie nicht mehr in der Lage sind, ihren Beruf auszuüben. Trotzdem hat nur jeder 5. in Deutschland eine private BU-Versicherung abgeschlossen.

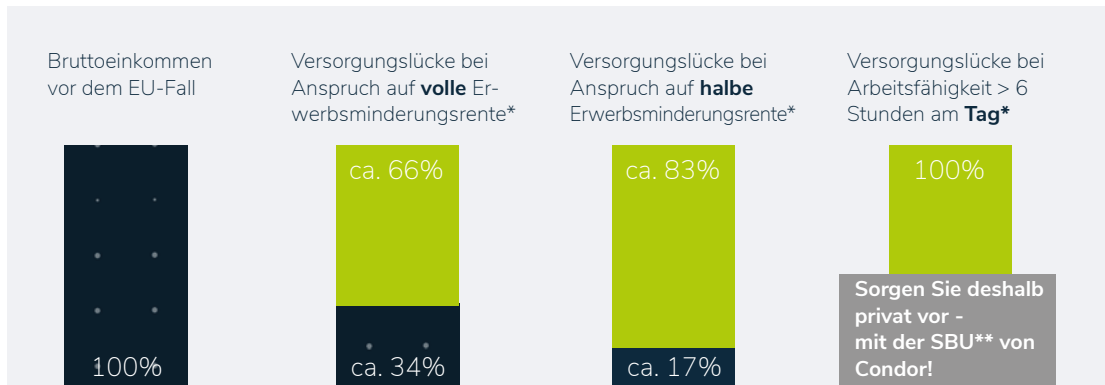
Die Versorgungslücke schließen

Am 1. Januar 2001 trat die erste Stufe der Rentenreform 2001/2002 in Kraft – seitdem gibt es für nach dem 01.01.1961 Geborene keine Berufs- und Erwerbsunfähigkeitsrente mehr. Statt dessen wurde die Erwerbsminderungsrente eingeführt, die wesentlich geringere Leistungen beinhaltet:

Erwerbsfähigkeit (pro Tag auf dem allgemeinen Arbeitsmarkt)	Rentenanspruch
Unter 3 Stunden	Volle Rente
3 bis 6 Stunden	Halbe Rente (bei Arbeitslosigkeit: Volle Rente)
6 Stunden oder mehr	Keine Rente
Ausnahme: Ältere Versicherte (vor 02.01.1961 geboren) mit Berufsschutz, die in ihrem erlernten oder einem gleichwertigen Beruf nur noch weniger als 6 Stunden täglich arbeiten können.	Halbe Rente

Quelle: Das Netz für alle Fälle (Broschüre Deutsche Rentenversicherung Bund, Stand: 8/2018)

Selbst wenn Sie eine volle Erwerbsminderungsrente erhalten, werden Sie einer deutlichen Versorgungslücke gegenüberstehen:



Quelle: Das Netz für alle Fälle (Broschüre Deutsche Rentenversicherung Bund, Stand 08/2018)

*Berechnung: Erwerbsminderungsrente eines Versicherten mit 35 Versicherungsjahren wurde ins Verhältnis zum Durchschnittsverdienst 2018 von 37.873 EUR (ledig und kinderlos) gesetzt. Prozentwerte gerundet.

**SBU = Selbständige Berufsunfähigkeitsversicherung

Mit der BU-Versicherung sichern Sie für Ihr Arbeitsleben ab. Da sich Neuabschlüsse zu einem späteren Zeitpunkt oft schwierig gestalten, sollten Sie diese Versicherung so früh wie möglich abschließen.

Eine BU – selbst wenn sich Ihr Lebensweg ändert

Oftmals erfordern persönliche oder berufliche Umstände eine Neuorientierung. Daher sollten Sie darauf achten, dass Ihre BU-Versicherung alle möglichen Lebenswege abdeckt, z.B.:

- Teilzeitklausel: Gleiche Chancen auf die BU-Leistung wie vorher als Vollzeitkraft
- Viele Wege zur BU - je mehr Wege, desto höher die Chance auf eine BU-Leistung
- Geld auch ohne berufsunfähig zu sein: Leistung auch schon bei einer mindestens 6-monatigen Krankschreibung möglich
- Anpassung an die persönliche Lebenssituation (z.B. Beiträge stunden, versicherte BU-Rente ohne erneute Gesundheitsprüfung erhöhen, Inflationsausgleich etc.)
- DU-Klausel für Beamte
- Verzicht auf Umorganisation für Selbstständige mit Betrieben mit weniger als 10 Mitarbeitern

Die BU der Condor zeichnet sich dadurch aus, dass sie Ihnen den optimalen Schutz für Ihren persönlichen Lebensweg bietet und sich an diesem anpasst.

Schüler: Vollwertiger BU-Schutz. Zukünftige Beitragssenkung durch "BG-Check" möglich 	Azubis und Studenten: "Echter"-BU-Schutz schon vor dem eigentlichen Berufsstart 	Angestellte: Erhöhung der BU-Rente auf bis zu 100% Ihres Nettoeinkommens möglich 
Beamte: Vereinfachte Leistungsprüfung dank DU-Klausel, denn Condor richtet ihre Entscheidung an der Ihres Dienstleisters aus 	Teilzeitkräfte: BU-Leistung erfolgt unter gleichen Voraussetzungen wie zuvor als Vollzeitkraft 	Selbstständige: Verzicht auf Prüfung der Umorganisation bei Betrieben mit weniger als 10 Mitarbeitern - und das sind gut 90% in Deutschland 

Hinweis: Wenn Sie Interesse an der Zusatzoption Berufsunfähigkeitsversicherung haben, fragen Sie bitte Ihren Versicherungsberater.

LAIC – Digital Selection

Zusatzoption: Todesfallschutz.

Der Wegfall eines Einkommens bedeutet für Familien oder auch (Lebens-) Partner in der Regel mindestens einen gravierenden Verlust des Lebensstandards. Die Risiko-Lebensversicherung sichert im Todesfall mit einer Kapitalleistung Hinterbliebene oder finanzielle Verbindlichkeiten ab.

Risiko-Lebensversicherung für Ihre Familie

Für die meisten Menschen ist die eigene Familie das Wichtigste. Häufig lastet die finanzielle Verantwortung vor allem auf den Schultern eines Elternteils, damit sich der andere vermehrt um Haushalt und Kinder kümmern kann. Doch egal, welcher der beiden Elternteile plötzlich aus dem Leben scheiden sollte – ohne Absicherung steht der Rest der Familie häufig vor dem finanziellen Aus.

Insbesondere, wenn der Hauptverdienende wegfällt, kann der Verbleibende kaum auf staatliche Unterstützung zählen. So beträgt selbst die „große“ Witwenrente, die nur unter bestimmten Voraussetzungen gezahlt wird, gerade mal 525 Euro im Monat. Die kleine Witwenrente ist nicht nur deutlich geringer, sondern auch noch auf 24 Monate befristet. Doch auch wenn der Elternteil wegfällt, der nicht hauptverdienend ist, kommen zusätzliche hohe Kosten auf die Familie zu – z.B. durch die Notwendigkeit einer Haushaltshilfe oder die Betreuung der Kinder.

Eine finanzielle Absicherung der Familie ist also unerlässlich und mit der Zusatzoption "Todesfallschutz" möglich.

Risiko-Lebensversicherung für Ehepartner

Alles ist genau durchgerechnet und geplant: die Finanzierung Ihres Kredits – z.B. für eine Immobilie – steht und Sie können die monatlichen Raten zusammen mit Ihrem Partner über viele Jahre gut aufbringen. Doch was passiert, wenn einer von Ihnen plötzlich sterben sollte? Ohne finanzielle Absicherung kann der Hinterbliebene den Kredit oft nicht alleine weiter bedienen und erbt möglicherweise erhebliche Schulden. Auch für diesen tragischen Fall kann der Todesfallschutz der Condor Abhilfe schaffen.

Risiko-Lebensversicherung für junge Paare

Wer frisch verliebt ist, will natürlich nicht über den möglichen Verlust des anderen nachdenken. Mit dem Todesfallschutz ist dies auch nicht nötig – sichert er Sie beide zumindest finanziell ab. Dafür frühzeitig zu sorgen ist sinnvoll, denn die Unterstützung vom Staat für junge Witwen und Witwer unter 47 und ohne minderjährige Kinder ist besonders gering und zudem auf 24 Monate befristet. Für nicht-verheiratete Paare gibt es gar keine Hinterbliebenenrente.

Hinzukommt: Je jünger Sie bei Vertragsabschluss sind, desto geringer sind Ihre monatlichen Beiträge. Insbesondere der Besserverdienende sollte seinen Partner absichern – z.B., um die gemeinsame Wohnung zumindest noch eine Zeit lang halten zu können.

Risiko-Lebensversicherung für Geschäftspartner

Gemeinsam haben Sie ein Gewerbe oder ein Unternehmen aufgebaut und viel Zeit, Kraft und Geld investiert. Die Finanzierung Ihrer Kredite steht und Sie können die monatlichen Raten über viele Jahre gut gemeinsam aufbringen. Doch was passiert, wenn einer von Ihnen plötzlich unerwartet aus dem Leben treten sollten? Ohne finanzielle Absicherung können Geschäftspartner den Kredit oft nicht weiter bedienen und erben Schulden. Es droht im schlimmsten Fall die Insolvenz. Der Todesfallschutz der Condor ermöglicht auch die gegenseitige finanzielle Absicherung von Geschäftspartnern.

Hinweis: Wenn Sie zur Zusatzoption Todesfallschutz Fragen haben oder die Zusatzoption Todesfallschutz abschließen wollen, fragen Sie bitte Ihren Versicherungsberater.

LAIC – Digital Selection

Condor & LAIC.

Den Rahmen Ihrer LAIC-FondsRente stellt unser Partner Condor Lebensversicherung-AG zur Verfügung. Die Condor Versicherung wurde Mitte der 1950er Jahre in Hamburg gegründet und arbeitet seitdem ausschließlich mit unabhängigen Vermittlern zusammen.

2008 wurde sie von der R+V Versicherung in Wiesbaden erworben. Lebensphasengerechte Vorsorgekonzepte und eine Vielfalt von zeitgemäßen sowie auf die Bedürfnisse der einzelnen Kundengruppen zugeschnittene Produkte finden bei den Geschäftspartnern besondere Anerkennung und Resonanz. Für ihre Lebensversicherungen, aber auch für ihre Servicequalität wurde Condor mehrfach ausgezeichnet. Die Condor Fondspolice bietet hervorragende Anlagemöglichkeiten und passt sich Ihrem Leben optimal an – und das von Anfang an. Optimal für alle, die ihr Geld lukrativ für ihre Altersvorsorge anlegen wollen

Die LAIC Capital GmbH gehört zur 1995 gegründeten Lloyd Fonds AG in Hamburg. Sie verfügt über eine Erlaubnis gemäß §34 d und §34 f Gewerbeordnung zur Vermittlung von Versicherungsprodukten und Finanzanlagen.

Die LAIC-Unternehmensgruppe besteht aus langjährig erfahrenen Kapitalmarktexperten, Mathematikern und quantitativen Analysten sowie spezialisierten Softwareentwicklern. Das Assetmanagement der LAIC-Fonds, die die LAIC-Anlagestrategien selektieren, erfolgt mithilfe des LAIC ADVISOR® unter Aufsicht der LAIC Vermögensverwaltung GmbH. Bei dem LAIC ADVISOR handelt es sich um ein mathematisches Verfahren, das mithilfe eines eigenentwickelten KI-gestützten Algorithmus basierend auf Zahlen, Daten und Fakten täglich risikooptimierte Handelsvorschläge berechnet, und damit die Basis Ihrer Congenial Privat darstellt.



LAIC – Digital Selection

Glossar.

Aktiv gemanagte Investmentfonds

Ein Investmentfonds sammelt das Geld von Anlegern. Dieses Kapital wird dann vom Fondsmanager an den Finanzmärkten für die Anleger investiert. Der große Vorteil eines Fonds besteht in der Risikostreuung. Er investiert nicht nur in eine Aktie oder in eine Anleihe, sondern in viele. Bei aktiv gemanagten Fonds entscheidet der Fondsmanager, in welche Wertpapiere er investiert. Die Auswahl der Wertpapiere richtet sich nach einer vorher festgelegten Anlagestrategie des Fonds.

Allokation

Aufteilung des Kapitals auf verschiedene Anlageinstrumente.

BG-Check

Die Option, bei Aufnahme eines Studiums oder einer Ausbildung die BU-Beiträge überprüfen zu lassen, wenn bei Vertragsbeginn der BG-Check für Schüler vereinbart wurde. Egal, ob später Kaufmann oder Handwerker – mit dem „BG-Check“ profitieren Kinder in jedem Fall: Entweder der Beitrag sinkt nach der Schule (z. B. für die meisten Studenten) oder die günstige Schüler-Prämie bleibt dauerhaft erhalten (z. B. für Azubis im Handwerk).

Diversifikation

Hinweis auf die Streuung des angelegten Kapitals.

DU-Klausel

Vereinfachter Nachweis bei Dienstunfähigkeit aus gesundheitlichen Gründen für Beamte. Einzureichende Unterlagen sind lediglich Entlassungsbescheid, Versetzungsverfügung und amtsärztliches Gutachten. Optimalen Schutz erhalten Beamte nur, wenn ihre Berufsunfähigkeitsversicherung eine Dienstunfähigkeitsklausel vorsieht.

Erwerbsminderungsrente

Mitglieder der gesetzlichen Rentenversicherung, die aus gesundheitlichen Gründen nicht mehr arbeitsfähig sind und die Regelaltersgrenze noch nicht erreicht haben, können eine Erwerbsminderungsrente als Einkommensersatz oder -ergänzung beantragen.

ETFs

ETFs (Exchange Traded Funds): Indexfonds, deren Zusammensetzung sich an der Gewichtung eines Index orientiert und die ohne Ausgabeaufschlag fortlaufend über die Börse gehandelt werden können.

Fondspolice

Fondspolice = Fondsgebundene Rentenversicherung

LAIC®

LAIC ist eine im Register des Deutschen Patent- und Markenamts eingetragene Wort-/Bildmarke. Die zur Lloyd Fonds AG gehörenden LAIC-Unternehmensgruppe umfasst die LAIC Vermögensverwaltung GmbH, die Capital GmbH sowie die LAIC Intelligence GmbH.

LAIC ADVISOR®

Der LAIC ADVISOR ist als Wortmarke im Register des Deutschen Patent- und Markenamts eingetragen. Unter dem Begriff ist der sechsstufige Investmentprozess der LAIC Vermögensverwaltung GmbH zusammengefasst, in dem auch das eigenentwickelte algorithmische System von LAIC zur Portfoliooptimierung integriert ist.

Rechnungsmäßiges Alter

Das rechnungsmäßige Alter der versicherten Person ist die Differenz zwischen dem Kalenderjahr und dem Geburtsjahr.

Rechtliche Hinweise

Die vorliegenden Informationen wurden unter größter Sorgfalt zusammengestellt und beziehen sich auf Informationsquellen, die für glaubwürdig gehalten werden. Die LAIC Capital GmbH übernimmt aber für die Korrektheit, Vollständigkeit und Aktualität der enthaltenen Informationen keine Gewähr.

Dieses Dokument dient nur zu Informationszwecken und soll dem Versicherungsnehmer das Verständnis für die grundlegenden Merkmale des Produktes ermöglichen. Die Angaben in dieser Broschüre ersetzen nicht die im Einzelfall erforderliche Steuer- und Rechtsberatung. Dieses Dokument berücksichtigt nicht die persönlichen Umstände eines Versicherungsnehmers und enthält kein zivilrechtlich bindendes Angebot. Anlagechancen und Anlagerisiken liegen beim Versicherungsnehmer. Die Höhe der Rente bzw. des Kapitals hängt vom erreichten Fondsguthaben (=Rentenguthaben) ab. Die Wertentwicklung der vom Versicherungsnehmer gewählten Investmentfonds ist vom Kapitalmarkt abhängig und daher nicht vorhersehbar. Bei Kursrückgängen trägt der Versicherungsnehmer das Risiko einer Wertminderung.

Urheberrechte

Die vollständige oder teilweise Reproduktion, die elektronische oder mit anderen Mitteln erfolgte Übermittlung, die Modifikation oder die Benutzung für öffentliche oder kommerzielle Zwecke ist ohne vorherige schriftliche Zustimmung der LAIC Capital GmbH unzulässig und strafbar, soweit sich aus dem Urheberrechtsgesetz nichts anderes ergibt.

Die enthaltenen Informationen ersetzen nicht die Versicherungsbedingungen. Zu den privaten Rentenversicherungen gibt es Basisinformationsblätter gemäß der Verordnung (EU) Nr. 1286/2014. Die Basisinformationsblätter stehen Ihnen in elektronischer Form auf der Website der Condor unter <https://www.ruv.de/ms/condor-bib/> zur Verfügung. Sie erhalten diese auch von Ihrem persönlichen Berater.

Die in diesem Dokument gemachten steuerlichen Angaben wurden sorgfältig erstellt, eine Haftung kann hierfür aber nicht übernommen werden. Diese Angaben können nicht die Beratung durch einen Steuerberater ersetzen.

Stand: März 2021



www.laic.de

LAIC Capital GmbH
An der Alster 42
20099 Hamburg
Deutschland
info@laic.de
+49(0)40 32 56 78 - 900