

Steckbrief

Ablaufmanagement

Beschreibung

Das Ablaufmanagement beginnt 3 Jahre vor Rentenbeginn mit dem Ziel, das während des Vertragslebens aufgebaute Vertragsguthaben für den Kunden abzusichern. Um dies zu erreichen, wird das vorhandene Vertragsguthaben sukzessive vom Fonds in das konventionelle Sicherungsvermögen (Deckungskapital) umgeschichtet. Bei Rentenbeginn liegt dann ein Anteil von mindestens 90% des Vertragsguthabens im Deckungskapital.

Durch das Ablaufmanagement kommt es für den Kunden zu weiteren Garantieerhöhungen. Sollte sich der vereinbarte Rentenbeginn durch die Verlängerungsphase nach hinten verschieben, so wird das Ablaufmanagement in gleicher Form fortgeführt.

Graphische Darstellung

Die Graphik zeigt das Ablaufmanagement in den letzten Vertragsjahren vor Rentenbeginn: der hellgrüne Bereich des Deckungskapitals nimmt einen immer größer werdenden Teil in Anspruch. Gleichzeitig steigt die grüne Linie der Garantie weiter an, sodass die entstehende endfällige Garantie für den Kunden in der Regel höher liegt als die ursprüngliche 80%-Beitragsgarantie.

