

IDEAL UniversalLife

## **Nullzins war gestern... Sicher, flexibel und mit 3,0 % investieren**

BCA Heimspiel 2021 | Martin Dargel



## Kurzvorstellung IDEAL UniversalLife

- **Klassische Rentenversicherung** mit hoch flexibler Vertragsgestaltung
- Transparente Darstellung – **jederzeit online einsehbar**
- **Komplett digitaler** Ansprache-, Beratungs- und Abschlussprozess



- ✓ **Die private Rentenversicherung**  
als Herzstück Ihrer Vorsorge
- ✓ **Der Pflegefallschutz**  
für den finanziellen Schutz im Pflegefall
- ✓ **Der Todesfallschutz**  
zur Absicherung Ihrer Hinterbliebenen
- ✓ **Der Vertragsschutz**  
zur Sicherung Ihrer Vorsorge bei Berufsunfähigkeit



## Attraktive Verzinsung

### Garantieverzinsung 0,5 %

- Garantie deckt deckungskapitalbezogene Kosten

### Laufende Verzinsung 3,0%

- Führender Anbieter in Deutschland

Jahr	Rechnungszins	Laufende Verzinsung
2015	1,25 %	4,00 %
2016	1,25 %	3,70 %
2017	0,9 %	3,00 %
2018	0,9 %	3,00 %
2019	0,9 %	3,30 %
2020	0,9 %	3,30 %
2021	0,9 %	3,00 %

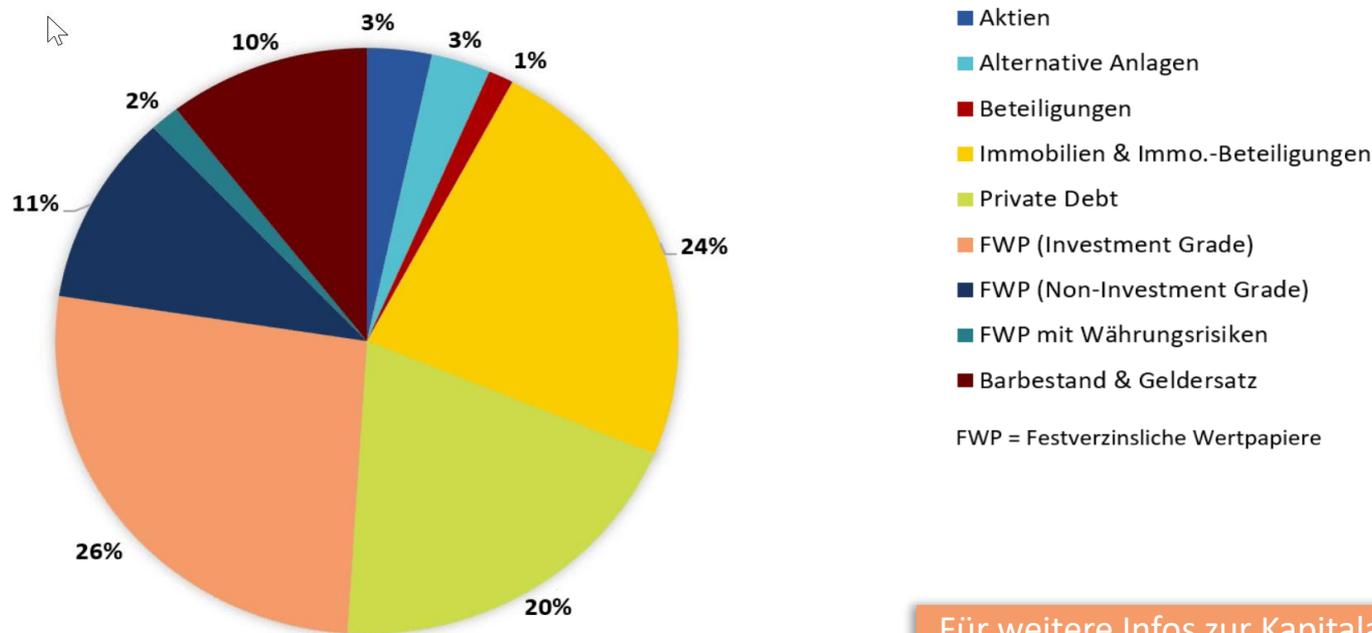
### Treuebonus

- Alle 5 Jahre, erstmals nach 10 Jahren, Wartezeit 5 Jahre
- 0,3‰ p.m. auf den Kontostand

### Laufende Verzinsung 2021:

Versicherer	Klassische Rente
Allianz (Klassik)	2,30%
Bayerische	2,50%
Alte Leipziger (Klassik)	2,25%
AXA	2,60%
Continentale	2,10%
ERGO Vorsorge Leben	2,35%
EUROPA	2,40%
<b>IDEAL</b>	<b>3,00%</b>
LV 1871	2,40 %
Nürnberger	2,25%
R+V AG (Klassik)	1,75%
Stuttgarter	1,70%
Swiss Life	2,25%
Württembergische	2,15%
Zurich	2,10%

## Überblick Kapitalanlage: Struktur auf Basis von Marktwerten

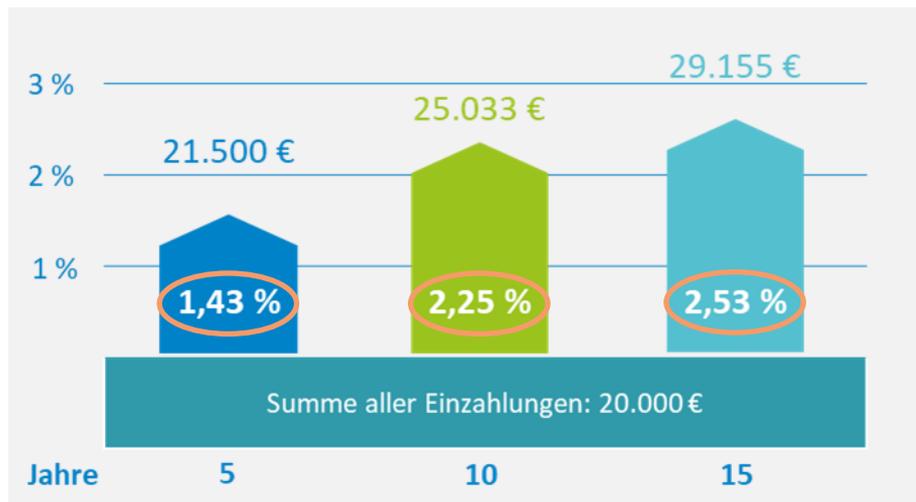


Für weitere Infos zur Kapitalanlage  
**HIER KLICKEN**

97 % im Sicherungsvermögen verbucht, Stand: 31.12.2020

## Beispielrechnung

- Eintrittsalter 40 Jahre, Darstellung der Nettoverzinsung\*\* bei Einmalbeitrag 20.000 €

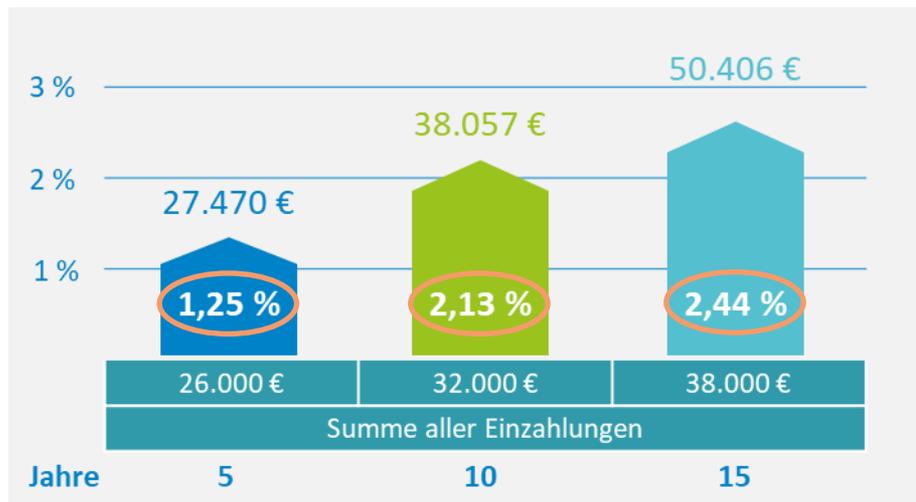


\* Verzinsung auf Basis der aktuellen Deklaration kann für die Zukunft nicht garantiert werden (gilt für Zahlungen bis zu 25.000 € p. a.)

\*\* Nettoverzinsung (nach Abzug der Kosten) auf Basis der aktuellen Deklaration kann für die Zukunft nicht garantiert werden. Hier nur Betrachtung bis max. 15 Jahre, längere Laufzeit führt zu höherer Nettoverzinsung.

## Beispielrechnung

- Eintrittsalter 40 Jahre, Darstellung der Nettoverzinsung\*\* bei **Einmalbeitrag 20.000 € zzgl. 100 € laufender Beitrag**

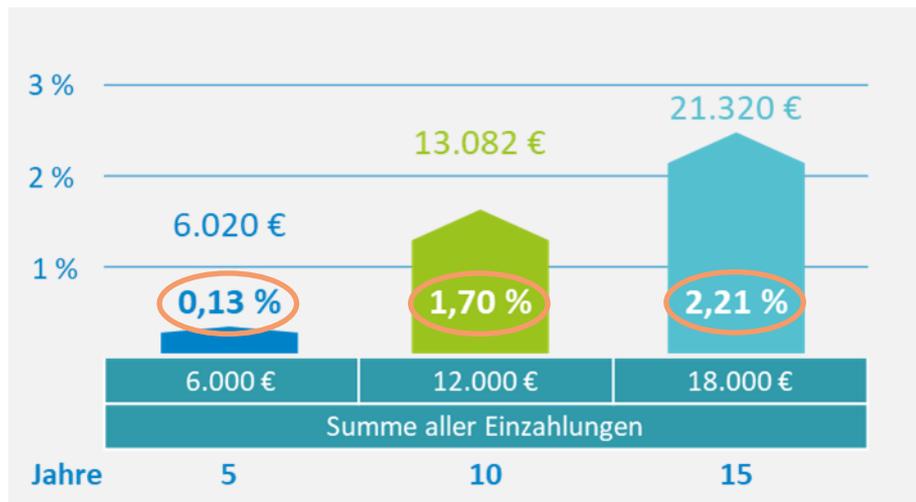


\* Verzinsung auf Basis der aktuellen Deklaration kann für die Zukunft nicht garantiert werden (gilt für Zahlungen bis zu 25.000 € p. a.)

\*\* Nettoverzinsung (nach Abzug der Kosten) auf Basis der aktuellen Deklaration kann für die Zukunft nicht garantiert werden. Hier nur Betrachtung bis max. 15 Jahre, längere Laufzeit führt zu höherer Nettoverzinsung.

## Beispielrechnung

- Eintrittsalter 40 Jahre, Darstellung der Nettoverzinsung\*\* bei **100 € laufender Beitrag**



\* Verzinsung auf Basis der aktuellen Deklaration kann für die Zukunft nicht garantiert werden (gilt für Zahlungen bis zu 25.000 € p. a.)

\*\* Nettoverzinsung (nach Abzug der Kosten) auf Basis der aktuellen Deklaration kann für die Zukunft nicht garantiert werden. Hier nur Betrachtung bis max. 15 Jahre, längere Laufzeit führt zu höherer Nettoverzinsung.

## Einmalbeiträge

Exzellente Alternative für mittelfristige Laufzeiten (ab 5 Jahre)

- Attraktive Alternativen für diesen Anlagezeitraum gibt es derzeit nicht

### Ansätze

- **Umbuchung von Spar-, Giro- oder Festgeldkonten**
- **Mittelfristige Geldanlage (mit Option auf Altersvorsorge)**
- Frühzeitig positive Rückkaufswerte



	Einzahlung ≤ 25.000 €		Einzahlung > 25.000 €	
	L100	L50	L100	L50
Positiver Rückkaufswert (Kontostand > EB) nach...	30 Mon.	23 Mon.	36 Mon.	28 Mon.

- **Bestens geeignet für die Wiederanlage**

## Laufende Beiträge

### Ansätze

- **Kundengelder „einsammeln“, die sie sonst nicht kriegen würden**
  - „Restesparen“ / Einzahlen des Girokonto-Überschusses am Monatsende in die IUL
  - Vermögensaufbau mit der Option auf Altersvorsorge
  - Frühzeitig positive Rückkaufswerte

	Laufender Beitrag	
	L100	L50
Positiver Rückkaufswert (Kontostand > Beiträge) nach...	58 Mon.	44 Mon.

- Zuzahlung sonstiger Gelder jederzeit möglich (z.B. Steuerrückerstattung, Weihnachtsgeld)

## Produktkomponente Rente

### Flexible Beitragszahlung mit folgenden Bedingungen

#### 1. Zahlungsregel, mit der die garantierte Mindestrente von 50 € mtl. erreicht wird

#### 2. Mindestbeiträge:

In den ersten 12 Monaten

600 €

In den ersten 60 Monaten

3.000 €

In den ersten 120 Monaten

6.000 €

In den ersten 240 Monaten

12.000 €

#### 3. Höchstbeiträge:

Im ersten Versicherungsjahr

250.000 €

p.a. für das 2.–10. Versicherungsjahr

100.000 €

p.a. ab dem 11. Versicherungsjahr

25.000 €

Maximale Summe der Gesamtbeiträge im Vertrag 500.000 €

## Zinsabschlag um 0,5 %-Punkte bei Beiträgen über 25.000 €

- erfolgt **in jedem Monat**, in dem die Summe der **Beiträge der letzten 12 Monate 25.000 €** übersteigt
- In den ersten 4 Jahren der Laufzeit gilt der einmal ausgelöste Zinsabschlag mindestens bis zum **Ablauf von 48 Monaten ab Beginn**

- Beispiel 1: Einzahlung von 25.000 € im 1. Monat, 25.000 € im 13. Monat  
→ **kein Zinsabzug**
- Beispiel 2: Einzahlung von gesamt 26.000 € im 6. Monat  
→ **Zinsabzug bis zum einschließlich 48. Monat**
- Beispiel 3: Einzahlung von 20.000 € im 1. Monat, 6000 € im 12. Monat  
→ **Zinsabzug bis zum einschließlich 48. Monat**
- Beispiel 4: Einzahlung mtl. 100 €, 26.000 € Einmalbeitrag im 40. Monat  
→ **Zinsabzug für 12 Monate bis zum einschließlich 51. Monat**
- Beispiel 5: Siehe Tabelle  
→ **Zinsabzug nur für den 61. Monat**

Monat	Beitrag	letzte 12 Monate
...	200	
48	200	2.400
49	200	2.400
50	4.000	6.200
51	200	6.200
52	200	6.200
53	200	6.200
54	200	6.200
55	200	6.200
56	200	6.200
57	200	6.200
58	200	6.200
59	200	6.200
60	200	6.200
61	20.000	26.000
62	200	22.200
...		

## Vergütung

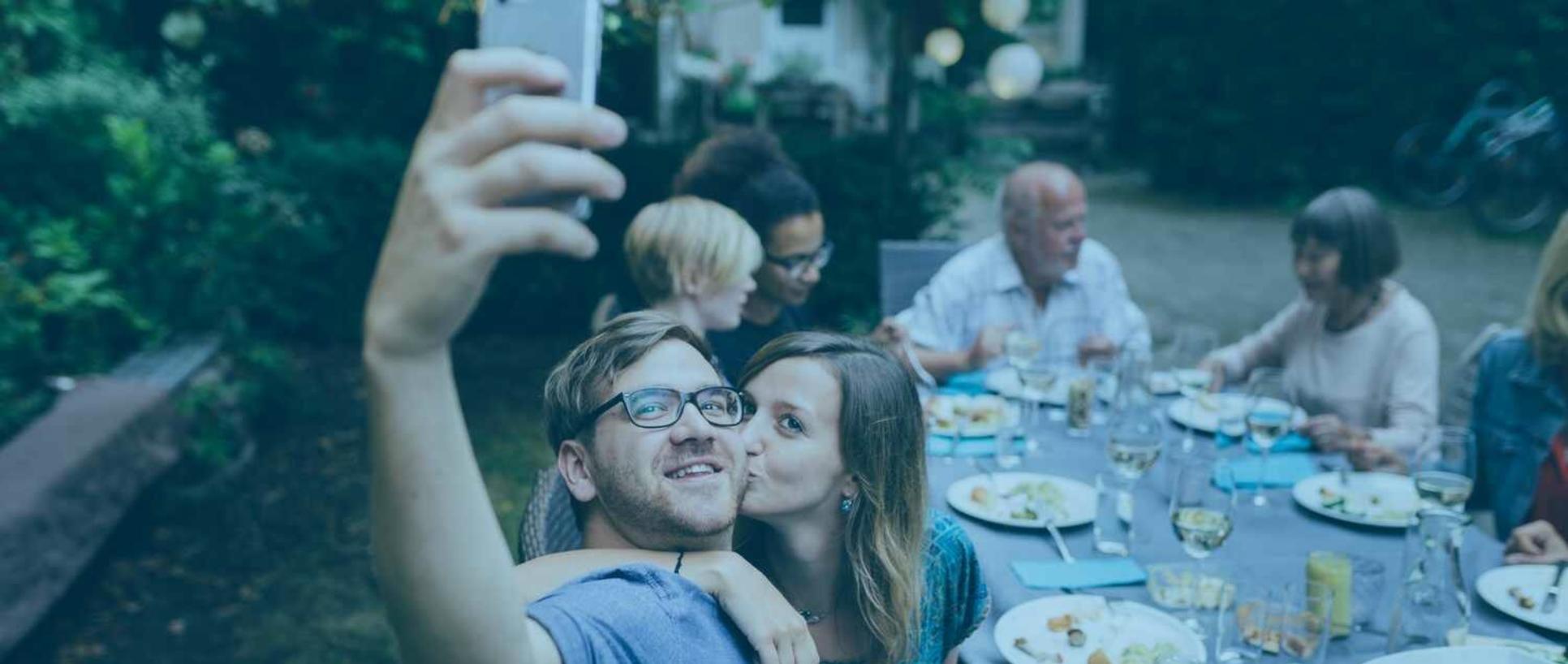
- **Ausschließlich laufende Vergütung**

Produktvarianten	in % auf Beitrag	in ‰ p.m. auf Kontostand
L100	3,00	0,1
L75	2,25	0,1
L50	1,50	0,1
L25	0,75	0,1
O	0	0



- Vereinbarung einer Kontoeinrichtungsgebühr möglich

- Max. 1.000 €
- Eigenständiger Vertrag zwischen Kunde und Vermittler (IDEAL stellt Vertragsvorlage bereit)
- IDEAL übernimmt den Einzug mit dem Erstbeitrag



IDEAL UniversalLife

**Kundenansicht WebApp**



Ihr Ansprechpartner  
Versicherung IDEAL



Berater kontaktieren

Anmelden

 Start

 Zum Konto

 Postfach

 Dokumente

 Meine Daten

## Guten Tag Frau Daniela Schulz

schön, dass Sie wieder da sind!

Mit Mein UniversalLife können Sie Ihren Vertrag schnell und bequem online einsehen und verwalten.



Zum Konto



Postfach →



Dokumente →



Meine Daten →



Produktinformationen →

## Kundensicht Konto

← Zur Produktübersicht **IDEAL UniversalLife** Geburtsdatum: 03.03.1981 Vertragsbeginn: 01.05.2021 IPOS-Nr.: 1157021516 Vertrags-Nr.: ---

**Produktart** Rentenbeginn Vertragsbeginn

Universal  Vario  Alter  Datum  nach Jahren

Variante: L100

Jahre: 50 60 67 80

Durchschnittlicher Rentenbeginn. Dies entspricht dem durchschnittlichen Alter bei Bezug der gesetzlichen Rente. [Mehr...](#)

Kontoeinrichtungsgebühr > [Dokumente](#) [Zum Antrag](#)

Einzahlung planen  Ziel planen  [Überschussinweis](#) Hochrechnung inkl. Überschüsse

Anfangsbeitrag  
**€ 200,00**

Gesamte Beitragssumme (Rente)  
**€ 64.400,00**

Kontostand bei Rentenbeginn  
01.04.2048 (Alter 67)  
**€ 93.321,64**  
Monatliche Rente bei € 292,50 Rentenbeginn

**Kontoverlauf**  Beitragsumme  Kontostand  Rentensumme Ansicht: Alles Zeitraum

← Zur Produktübersicht **IDEAL UniversalLife** Geburtsdatum: 03.03.1981 Vertragsbeginn: 01.05.2021 IPOS-Nr.: 1157021516 Vertrags-Nr.: ---

**Produktart** Rentenbeginn Vertragsbeginn

Universal  Vario  Alter  Datum  nach Jahren

Variante: L100

Jahre: 50 60 67 80

Durchschnittlicher Rentenbeginn. Dies entspricht dem durchschnittlichen Alter bei Bezug der gesetzlichen Rente. [Mehr...](#)

Kontoeinrichtungsgebühr > [Dokumente](#) [Zum Antrag](#)

Einzahlung planen  Ziel planen  [Überschussinweis](#) Hochrechnung inkl. Überschüsse

Anfangsbeitrag  
**€ 200,00**

Gesamte Beitragssumme (Rente)  
**€ 64.400,00**

Kontostand bei Rentenbeginn  
01.04.2048 (Alter 67)  
**€ 93.321,64**  
Monatliche Rente bei € 292,50 Rentenbeginn

**Kontoverlauf**  Beitragsumme  Kontostand  Rentensumme Ansicht: Alles Zeitraum

**Meilensteine und Ziele** Einzahlungen Auszahlung

- 08.2021 Vertragsbeginn
- 03.2026 Überschuss in Plan
- 03.2048 Beitragsabgabestelle
- 04.2048 Rentenbeginn
- 04.2061 Alter 80

[Kapitallage der IDEAL kurz erklärt](#)

**Kontovorschau** [Zur weiteren Kontovorschau](#)

	Monat	Alter	Einzahlungen	Rückw.	Zinsen	Auszahlung
bei Vertragsbeginn	01.05.2021	42	€ 200,00	€ -12,00	€ 0,47	€ 0,00
bei Überschuss in Plan	01.03.2026	44	€ 11.800,00	€ -816,00	€ 527,39	€ 0,00
bei Beitragsabgabestelle	31.03.2048	68	€ 64.400,00	€ -4.165,00	€ 32.203,89	€ 0,00
bei Rentenbeginn	01.04.2048	67	€ -4.165,43	€ 33.421,42	€ -202,90	

**Zusatzbausteine**

Pflegefall-schutz +  Todesfall-schutz +  Vertrags-schutz +

# Kundensicht Konto

### Meilensteine und Ziele

- 06.2021 Vertragsbeginn
- 03.2026 Break-Even Point
- 03.2048 Beitragszahlungsende
- 04.2048 Rentenbeginn
- 04.2061 Alter 80

### Einzahlungen

01.06.2021 - 31.03.2048  
konstanter monatlicher Beitrag in Höhe von 200,00 €

### Auszahlungen

01.04.2048 - 31.03.2102 Rente

[Kapitalanlage der IDEAL kurz erklärt](#)

## Kontovorschau

[Zur detaillierten Kontensicht](#)

	Monat	Alter	Einzahlungen	Kosten	Zinsen	Auszahlung
bei Vertragsbeginn	01.06.2021	40	€ 200,00	€ -13,00	€ 0,47	€ 0,00
bis Break-Even Point	01.03.2026	44	€ 11.600,00	€ -8.166,06	€ 827,39	€ 0,00
bis Beitragszahlung...	31.03.2048	66	€ 64.400,00	€ -6.166,06	€ 32.203,95	€ 0,00
bis Rentenbeginn	01.04.2048	67		€ -6.169,45	€ 32.421,43	€ -292,50

## Zusatzbausteine

Pflegefall-schutz
+

Todesfall-schutz
+

Vertrags-schutz
+

## Kundenlink

Erstellen Sie für Ihren Kunden einen persönlichen Link für Mein Universallife
Link erstellen

Zur Produktübersicht
IDEAL Universallife
Sicherheitsstufe: 80-90-90
Tragezeitpunkt: 01.06.2021
Vertrag-Nr.: 1000000000

Produkt: Universall | Variante: U100

Rentenbeginn: Alter | Vertragsbeginn: nach Jahren

Das entspricht dem durchschnittlichen Alter bei Beginn der gesetzlichen Rente.

Alter: 30 | 67 | 80

Kontostand bei Rentenbeginn: **€ 93.321,64**

Monatliche Rente bei Rentenbeginn: € 292,50

Anfangsbeitrag: **€ 200,00**

Gesamte Beitragssumme (Rente): **€ 64.400,00**

### Kontoverlauf

### Meilensteine und Ziele

- 06.2021 Vertragsbeginn
- 03.2026 Break-Even Point
- 03.2048 Beitragszahlungsende
- 04.2048 Rentenbeginn
- 04.2061 Alter 80

### Einzahlungen

01.06.2021 - 31.03.2048  
konstanter monatlicher Beitrag in Höhe von 200,00 €

### Auszahlungen

01.04.2048 - 31.03.2102 Rente

[Kapitalanlage der IDEAL kurz erklärt](#)

### Kontovorschau

[Zur detaillierten Kontensicht](#)

	Monat	Alter	Einzahlungen	Kosten	Zinsen	Auszahlung
bei Vertragsbeginn	01.06.2021	40	€ 200,00	€ -13,00	€ 0,47	€ 0,00
bis Break-Even Point	01.03.2026	44	€ 11.600,00	€ -8.166,06	€ 827,39	€ 0,00
bis Beitragszahlung...	31.03.2048	66	€ 64.400,00	€ -6.166,06	€ 32.203,95	€ 0,00
bis Rentenbeginn	01.04.2048	67		€ -6.169,45	€ 32.421,43	€ -292,50

### Zusatzbausteine

Pflegefall-schutz
+

Todesfall-schutz
+

Vertrags-schutz
+

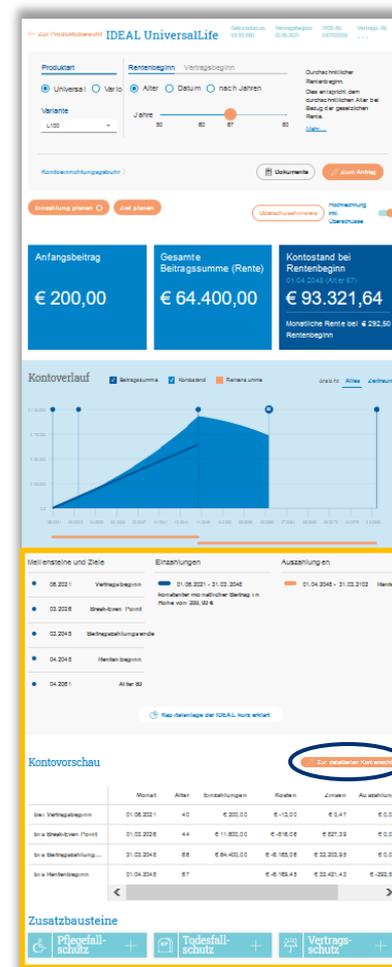


# Wechsel zu tabellarische Kontensicht

[← Zurück](#) **Kontensicht** Überschusshinweis Hochrechnung inkl. Überschüsse

Ansicht  Monat  Jahre  5 Jahre  10 Jahre Zeitpunkt 01.04.2021

Monat	Alter	Einzahlungen	Kosten	Zinsen	Auszahlungen..	Kontostand	Anmerkungen
06.2021	40	200,00 €	-13,00 €	0,47 €		187,47 €	
06.2022	41	2.400,00 €	-158,92 €	42,03 €		2.470,58 €	
06.2023	42	2.400,00 €	-164,30 €	110,70 €		4.816,98 €	
06.2024	43	2.400,00 €	-169,76 €	181,27 €		7.228,49 €	
06.2025	44	2.400,00 €	-175,14 €	253,78 €		9.707,13 €	
1 06.2026	45	2.400,00 €	-180,60 €	328,31 €		12.254,84 €	
06.2027	46	2.400,00 €	-186,08 €	404,91 €		14.873,67 €	
06.2028	47	2.400,00 €	-191,56 €	483,66 €		17.565,77 €	
06.2029	48	2.400,00 €	-197,02 €	564,57 €		20.333,32 €	
06.2030	49	2.400,00 €	-202,52 €	647,77 €		23.178,57 €	
06.2031	50	2.400,00 €	-208,04 €	1.042,20 €		26.412,73 €	
06.2032	51	2.400,00 €	-213,58 €	836,35 €		29.435,50 €	
06.2033	52	2.400,00 €	-219,12 €	927,76 €		32.544,14 €	



# Kontensicht

← Zurück **Kontensicht** Überschusshinweis Hochrechnung inkl. Überschüsse

Ansicht  Monat  Jahre  5 Jahre  10 Jahre Zeitpunkt 01.04.2021  

Monat	Alter	Einzahlungen	Kosten +	Zinsen +	Auszahlungen..+	Kontostand ?	Anmerkungen
06.2021	40	200,00 €	-13,00 €	0,47 €		187,47 €	
06.2022	41	2.400,00 €	-158,92 €	42,03 €		2.470,58 €	
06.2023	42	2.400,00 €	-164,30 €	110,70 €		4.816,98 €	
06.2024	43	2.400,00 €	-169,76 €	181,27 €		7.228,49 €	
06.2025	44	2.400,00 €	-175,14 €	253,78 €		9.707,13 €	
1 06.2026	45	2.400,00 €	-180,60 €	328,31 €		12.254,84 €	Break-Even ⓘ
06.2027	46	2.400,00 €	-186,08 €	404,91 €		14.873,67 €	
06.2028	47	2.400,00 €	-191,56 €	483,66 €		17.565,77 €	
06.2029	48	2.400,00 €	-197,02 €	564,57 €		20.333,32 €	
06.2030	49	2.400,00 €	-202,52 €	647,77 €		23.178,57 €	
06.2031	50	2.400,00 €	-208,04 €	1.042,20 €		26.412,73 €	
06.2032	51	2.400,00 €	-213,58 €	836,35 €		29.435,50 €	
06.2033	52	2.400,00 €	-219,12 €	927,76 €		32.544,14 €	

Kosten -	Verwaltungskosten	Vertriebskosten
-13,00 €	-7,00 €	-6,00 €
-158,92 €	-85,46 €	-73,46 €
-164,30 €	-88,15 €	-76,15 €
-169,76 €	-90,88 €	-78,88 €
-175,14 €	-93,57 €	-81,57 €
-180,60 €	-96,30 €	-84,30 €
-186,08 €	-99,04 €	-87,04 €
-191,56 €	-101,78 €	-89,78 €
-197,02 €	-104,51 €	-92,51 €
-202,52 €	-107,26 €	-95,26 €
-208,04 €	-110,02 €	-98,02 €
-213,58 €	-112,79 €	-100,79 €
-219,12 €	-115,56 €	-103,56 €

# Kontensicht

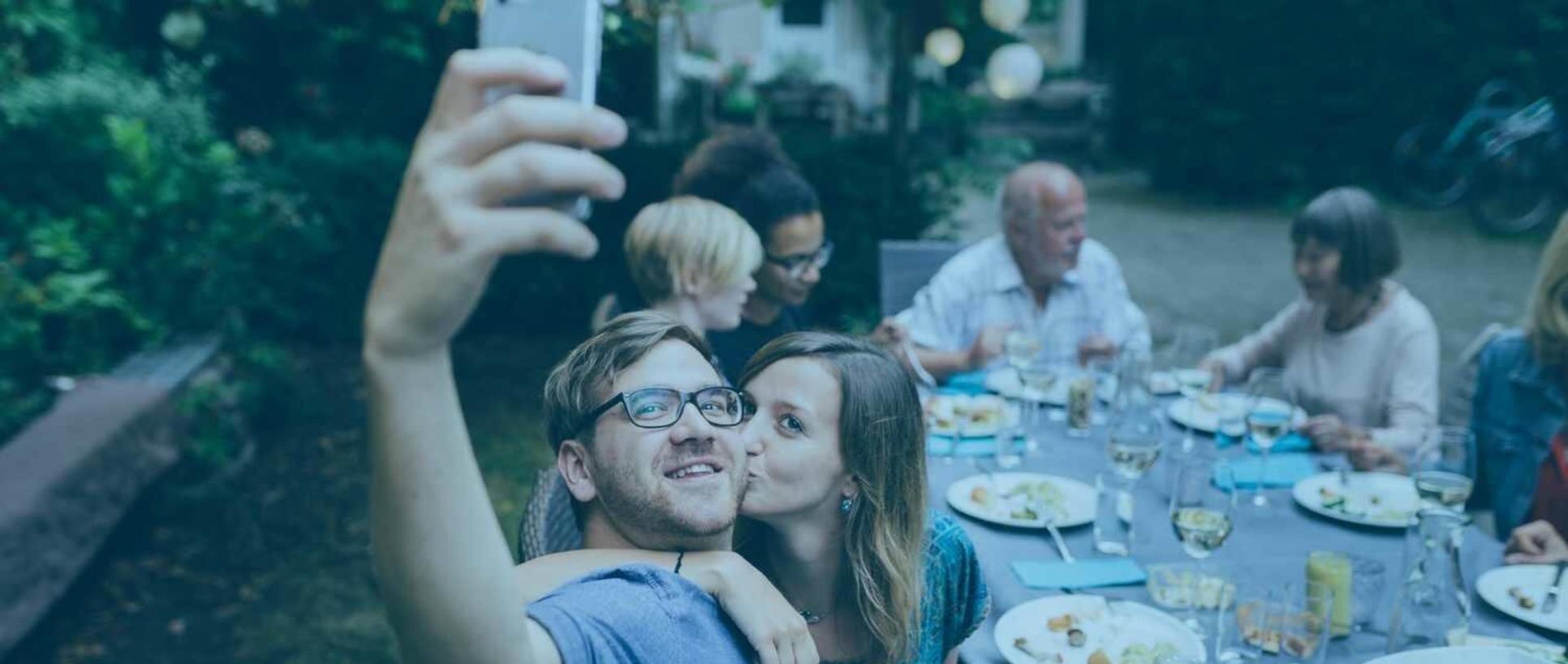
← Zurück **Kontensicht** Überschusshinweis Hochrechnung inkl. Überschüsse

Ansicht  Monat  Jahre  5 Jahre  10 Jahre

Zeitpunkt 01.04.2021  

Monat	Alter	Einzahlungen	Kosten +	Zinsen +	Auszahlungen..+	Kontostand ?	Anmerkungen
06.2021	40	200,00 €	-13,00 €	0,47 €		187,47 €	
06.2022	41	2.400,00 €	-158,92 €	42,03 €		2.470,58 €	
06.2023	42	2.400,00 €	-164,30 €	110,70 €		4.816,98 €	
06.2024	43	2.400,00 €	-169,76 €	181,27 €		7.228,49 €	
06.2025	44	2.400,00 €	-175,14 €	253,78 €		9.707,13 €	
1 06.2026	45	2.400,00 €	-180,60 €	328,31 €		12.254,84 €	Break-Even ⓘ
06.2027	46	2.400,00 €	-186,08 €	404,91 €		14.873,67 €	
06.2028	47	2.400,00 €	-191,56 €	483,66 €		17.565,77 €	
06.2029	48	2.400,00 €	-197,02 €	564,57 €		20.333,32 €	
06.2030	49	2.400,00 €	-202,52 €	647,77 €		23.178,57 €	
06.2031	50	2.400,00 €	-208,04 €	1.042,20 €		26.412,73 €	
06.2032	51	2.400,00 €	-213,58 €	836,35 €		29.435,50 €	
06.2033	52	2.400,00 €	-219,12 €	927,76 €		32.544,14 €	

Zinsen -	Garanziezinsen	Überschüsse	Treuebonus
0,47 €	0,08 €	0,39 €	
42,03 €	7,00 €	35,03 €	
110,70 €	18,23 €	92,47 €	
181,27 €	29,48 €	151,79 €	
253,78 €	40,76 €	213,02 €	
328,31 €	52,08 €	276,23 €	
404,91 €	63,42 €	341,49 €	
483,66 €	74,80 €	408,86 €	
564,57 €	86,19 €	478,38 €	
647,77 €	97,63 €	550,14 €	
1.042,20 €	109,08 €	625,43 €	307,69 €
836,35 €	120,60 €	715,75 €	
927,76 €	132,12 €	795,64 €	



IDEAL UniversalLife

## Zusammenfassung

## Zusammenfassung

Die IDEAL UniversalLife als klassische Rentenversicherung bietet:

⊕ **Hohe Verzinsung 3,0 %**  
in 2021

Laufende Verzinsung 2021 aller  
dt. Lebensversicherer: Ø 2,08 %

⊕ **Maximale Flexibilität**  
in der Beitragszahlung

Änderung des Zahlplans /  
Zuzahlungen jederzeit möglich

⊕ **Transparenz durch**  
**Online-Kontensicht**

Für Kund und Vermittler  
(auch per Web-App)

⊕ **Hohe Sicherheit** durch  
klassische Anlagestrategie

Garantiezins 0,5 %

⊕ **Ständige Verfügbarkeit**  
über das angesparte Geld

Entnahmen jederzeit möglich

⊕ **Komplett digital**

Digitale Marketing- und  
Ansprachemöglichkeiten

Webbasierte Abschlussstrecke

## Regionale Betreuer

- Sie möchten die UniversalLife vermitteln?

→ Hierfür benötigen Sie einen Zugang.

→ für den „Voll-Zugang“ benötigen Sie zusätzlich die **Zertifizierung**

- Kontaktieren Sie einfach Ihren regionalen Ansprechpartner ([Kontaktdaten - hier klicken](#))

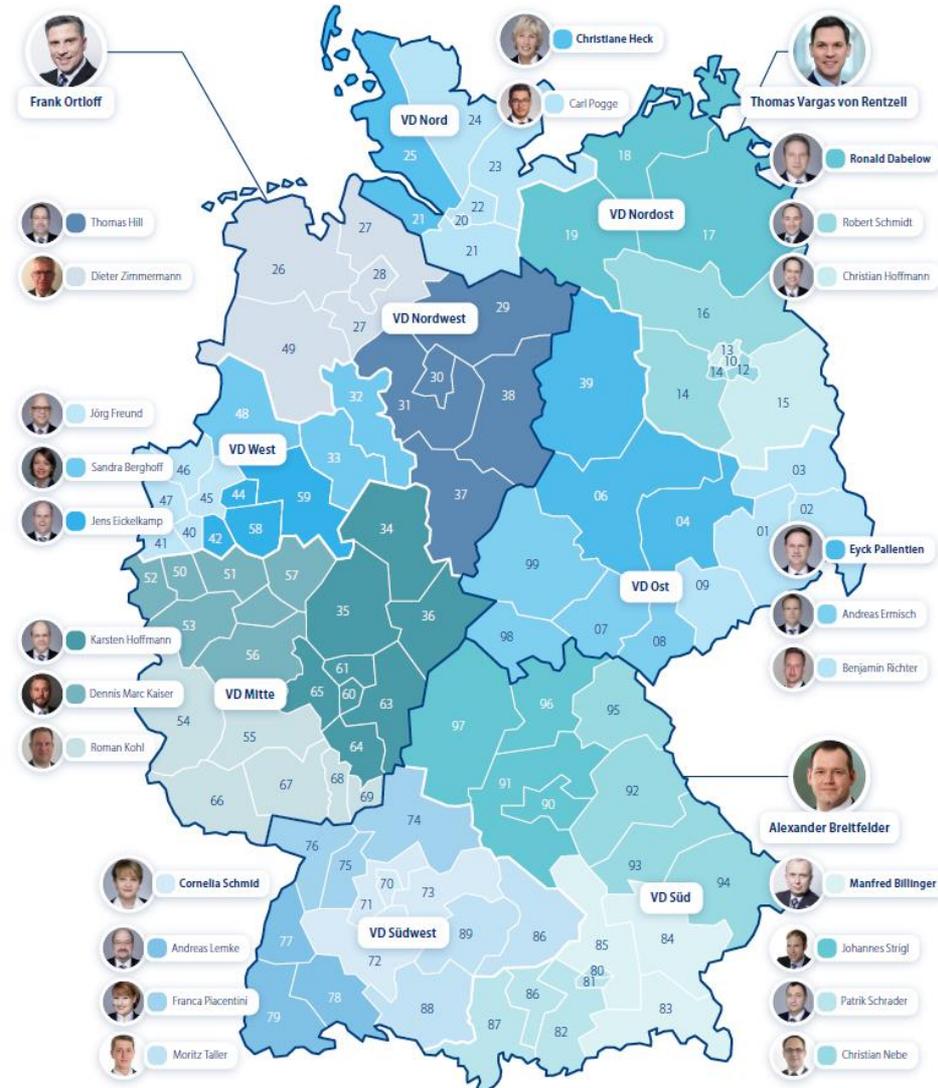
**ANSPRECHPARTNERSUCHE**

Bitte geben Sie eine Postleitzahl oder Anfangsbuchstaben des gesuchten Ansprechpartners ein.  
Nach einem Klick wird Ihnen Ihr persönlicher Ansprechpartner der IDEAL Versicherung angezeigt.

PLZ

**ANSPRECHPARTNER SUCHEN**

- oder rufen Sie unsere Vertriebspartner-Hotline unter der **030 / 2587 261** an.



**Soweit die Präsentation...  
nun zu Ihren Fragen und Anregungen**

**IDEAL Versicherung**  
Kochstraße 26 | 10969 Berlin  
info@ideal-versicherung.de  
www.ideal-versicherung.de



@idealversicherung



ideal\_versicherung