



Fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantie – nach § 2 AltZertG; Basis-Rente

Hauptmerkmale und Charakteristika

Die **FONDS MODERN NEXT Basis-Rente** ist eine Rentenversicherung mit einer endfälligen Erlebensfallgarantie und einer Beteiligung des Vertragsguthabens an der Wertentwicklung von Investmentfonds.

Die Höhe der endfälligen Garantie kann zwischen 50 % und 80 % der Beitragssumme vereinbart werden. Ein Teil des Vertragsguthabens ist an die Wertentwicklung eines individuell zusammengestellten Fondsportfolios gekoppelt (Fondsquote). Die anfängliche Fondsquote beträgt bei laufender Beitragszahlung unabhängig vom gewählten Garantieniveau in der Regel 100 %. Die Fondsquote wird börsentäglich und kundenindividuell überprüft und bei Bedarf angepasst.

Die angebotenen Fonds erfüllen die Umwelt-, Sozial- und Unternehmensführungskriterien (ESG) und berücksichtigen die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren.

Zielmarkt

Die **FONDS MODERN NEXT Basis-Rente** ist geeignet für Kunden,

- » die durch regelmäßige Beiträge oder eine Einmalzahlung für ihr Alter vorsorgen möchten.
- » die den Bezug einer lebenslangen Rente anstreben.
- » die eine 50 bis 80 %-ige endfällige Garantie als wichtigen Bestandteil ihrer Anlageentscheidung betrachten.
- » die auf Grundlage ihrer persönlichen Risikobereitschaft und -tragfähigkeit von den Renditechancen der globalen Kapitalmärkte profitieren wollen.
- » denen eine börsentägliche und kundenindividuelle Überprüfung und eventuelle Anpassung des Vertragsguthabens an die Schwankungen der Kapitalmärkte wichtig ist.
- » die zusätzlich die Vorteile der Basis-Rente, wie zum Beispiel steuerliche Vorteile, nutzen möchten, um ihre Altersvorsorge zu optimieren.
- » die die Möglichkeit haben möchten, soziale, ethische und ökologische Investitionen zu tätigen.

Die **FONDS MODERN NEXT Basis-Rente** ist nicht geeignet für Kunden,

- » die keine oder eine vollständige Beitragsgarantie bevorzugen.
- » die keine Schwankungen im Wert ihrer Anlage tolerieren können oder wollen.
- » die kurzfristige Liquidität benötigen und daher nicht bereit sind, ihr Kapital langfristig anzulegen.
- » die Wert auf ein Kapitalwahlrecht und eine flexible Hinterbliebenenabsicherung legen.
- » die keinen Wert auf nachhaltige Investitionen legen.

Vertriebsweg

Die **FONDS MODERN NEXT Basis-Rente** wird ausschließlich über den Weg der persönlichen Beratung vertrieben, d. h. durch ungebundene Versicherungsvermittler, Mehrfachagenten und Generalagenten, Vertriebe und Pools.

Die **FONDS MODERN NEXT Basis-Rente** kann über unser Online-Angebotsprogramm www.vbon.de berechnet werden.

Zusätzlich haben Honorar-Versicherungsberater mit einem entsprechenden Log-in die Möglichkeit, Honorartarife zu berechnen und zu vertreiben.

Produktgenehmigungsverfahren

Die VOLKSWOHL BUND Lebensversicherung a.G. verfügt über ein Produktgenehmigungsverfahren, welches die Entwicklung von neuen Produkten und wesentlichen Änderungen bestehender Produkte erfasst. Dabei wird geprüft, inwieweit das Produkt zu den Zielmärkten und Vertriebswegen passt.

Produktdetails

Allgemein	
Art der Versicherung	Basis-Rente
Tarifbezeichnung	BGR
Altersgrenzen	Minimales Eintrittsalter: » 18 Jahre Maximales Eintrittsalter: » 80 Jahre » 55 Jahre, wenn „BUZ“ eingeschlossen wird » 40 Jahre, wenn verminderter Anfangsbeitrag vereinbart wird Minimales Endalter: » 62 Jahre Maximales Endalter: » 85 Jahre » 75 Jahre, wenn „PFLEGE PLUS“ eingeschlossen wird » 67 Jahre, wenn „BUZ“ eingeschlossen wird
Laufzeitgrenzen	Minimale Laufzeit: » 5 Jahre » 1 Jahr bei Zahlungsweise Einmalbeitrag
Geltungsbereich	Deutschland
Vertragsgestaltung	
Zusatzversicherungen	» Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (BUZ)
Rentenbezug	Klassischer Rentenbezug: » Es wird eine dynamische, teildynamische oder nicht-dynamische Rente gezahlt.
Erhöhte Altersrente im Pflegefall	Ja, wenn „RENTE PLUS“ eingeschlossen wird
Staatliche Förderung	Steuervorteil in Ansparphase
Anlagestrategien	Ja
Individuelle Fondsauswahl	Ja
Startmanagement	Ja
Zielmanagement	Ja
Rebalancing	Nein
Sicherheitskonzept	Nein
Verminderter Anfangsbeitrag	Ja, für maximal 5 Jahre

Switchen und Shiften	Ja, 12-mal pro Jahr gebührenfrei möglich
Entnahmemöglichkeit	Nein
Beleihungsmöglichkeit (Policendarlehen)	Nein
Informationen zu den Fonds	www.volkswohl-bund.de/service/fonds-informationen
Beitragszahlung	
Zahlungsweisen	Monatlich, vierteljährlich, halbjährlich, jährlich, einmalig
Beitragsgrenzen	Minimaler Beitrag: » 20 EUR Monatsbeitrag » 300 EUR Einmalzahlung zu Beginn » 2.500 EUR Einmalbeitrag Maximaler Beitrag: » Höchstbetrag für Altersvorsorgeaufwendungen bei Einmalzahlung zu Beginn » 1.000.000 EUR Einmalbeitrag, wenn Garantieleistung vereinbart
Zuzahlung	Einmalig pro Kalenderjahr möglich. Jede Zuzahlung muss mindestens 300 EUR betragen. Der Höchstbetrag für Altersvorsorgeaufwendungen pro Jahr darf nicht überschritten werden.
Dynamik	Dynamik der Hauptversicherung in Ansparphase: » Gemäß konstantem Prozentsatz (3 – 10 %) oder Erhöhungssatz der BBG (West) Dynamik der Zusatzversicherung: » Gemäß Verbraucherpreisindex (mind. 2,5 %) » Gemäß Hauptversicherung Dynamik der Hauptversicherung in BU-/EU-Fall: » Gemäß konstantem Prozentsatz (5 -10 %)
Optionen bei Zahlungsschwierigkeiten	a) Stundung b) Beitragsreduzierung c) Beitragsfreistellung
Wiederherstellung nach Beitragsreduzierung/-freistellung	» Innerhalb von 12 Monaten zu den ursprünglichen Rechnungsgrundlagen (bei Elternzeit 36 Monate) » Bei späterer Wiederherstellung können die dann gültigen Rechnungsgrundlagen verwendet werden
Todesfalleistung	
Bei Tod in Ansparphase	a) Beitragsrückgewähr als Hinterbliebenenrente b) Beitragsrückgewähr, aber mindestens das Vertragsguthaben, als Hinterbliebenenrente
Bei Tod in Rentenphase	a) Rentengarantiezeit, maximal 30 Jahre b) Restkapital zum Todeszeitpunkt als Hinterbliebenenrente
Garantien	
Garantierter Rentenfaktor	Ja, ohne Treuhänderklausel
Beitragsgarantie	Ja, flexibel zwischen 50 % und 80 % Wenn „ GARANTIE PLUS “ eingeschlossen wird, erhöht sich die Garantieleistung jährlich um 5 %, sofern die Fondsquote auch mit der Erhöhung weiterhin 100 % beträgt.

Kosten, Risiken und Interessenkonflikte

» **Kosten:**

Die Höhe der Kosten kann dem Kostenausweis im „Kundeninformationsblatt“ entnommen werden. Informationen zu den Fondskosten finden Sie auf unserer Internetseite. Eine vorzeitige Vertragskündigung - insbesondere in Kombination mit Fonds mit hohen laufenden Kosten – kann zu einer erhöhten Effektivkostenbelastung führen.

» **Risiken:**

Der Kunde ist unmittelbar an der Wertentwicklung der gewählten Fonds oder Portfolios beteiligt. Er hat die Chance, im Fall besonders positiver Entwicklungen der Fonds einen besonderen Wertzuwachs zu erzielen. Er trägt aber auch das volle Risiko der Wertminderung des Fondsvermögens. Ein Indikator für ein erhöhtes Risiko ist eine außergewöhnlich hohe Volatilität eines Fonds.

» **Umstände, die zu Interessenskonflikten zu Lasten der Kunden führen können:**

Aktuell sind keine derartigen Umstände bekannt.