



Fondsgebundene Rentenversicherung ohne Garantie nach § 2 AltZertG; Basis-Rente

Hauptmerkmale und Charakteristika

Die **FONDS FITTERY Basis-Rente** ist eine Fondsgebundene Privat-Rente mit gemanagten Portfolios (sogenannte Fondsboxen). Jede Fondsbox enthält mehrere ETFs, die eine kostengünstige Investition über unterschiedliche Anlageklassen hinweg an den weltweiten Kapitalmärkten ermöglicht.

Während der Ansparzeit kümmern wir uns darum, dass die Fondsbox ihr Anlageziel einhält. Zum Ende der Ansparzeit zahlen wir eine monatliche Rente, deren Höhe sich nach dem aktuellen Wert der Fondsbox richtet.

Eine garantierte Erlebensfalleistung kann nicht vereinbart werden.

Zielmarkt

Die **FONDS FITTERY 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 auf Grundlage ihrer individuellen Risikobereitschaft und -tragfähigkeit von den Renditechancen der globalen Kapitalmärkte profitieren wollen.
- » die kostenbewusst sind und durch eine diversifizierte Fondsanlage eine optimale Risikostreuung anstreben.
- » die in Sachen Geldanlage gerne Experten vertrauen.
- » die zusätzlich die Vorteile der Basis-Rente, wie zum Beispiel steuerliche Vorteile, nutzen möchten, um ihre Altersvorsorge zu optimieren.

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

- » die eine vollständige Kapitalgarantie oder einen hohen Sicherheitsgrad 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 selbst die Fonds in ihrer Anlage auswählen möchten.
- » die Wert auf ein Kapitalwahlrecht und eine flexible Hinterbliebenenabsicherung legen.

Für die Fondsboxen sind verschiedene Zielmärkte definiert:

- » **Fondsbox 1** eignet sich für Kunden, die Verluste minimieren wollen, auch wenn die Renditechancen dadurch geringer ausfallen. Anlageobergrenze für Aktien: 25 %.
- » **Fondsbox 2** eignet sich für Kunden, denen Stabilität wichtiger ist als das Streben nach Rendite. Anlageobergrenze für Aktien: 35 %.
- » **Fondsbox 3** eignet sich für Kunden, die Rendite schätzen, aber eine gewisse Stabilität bevorzugen. Anlageobergrenze für Aktien: 50 %.
- » **Fondsbox 4** eignet sich für Kunden, die Sicherheit und Renditechancen im Gleichgewicht halten möchten. Anlageobergrenze für Aktien: 65 %.
- » **Fondsbox 5** eignet sich für Kunden, die langfristig höhere Renditen erzielen möchten und kurzfristig begrenzte Verluste tragen können. Anlageobergrenze für Aktien: 75 %.
- » **Fondsbox 6** eignet sich für Kunden, denen hohe Renditen wichtig sind und dafür auch risikoreichere Anlagen mit Verlustrisiken akzeptieren. Anlageobergrenze für Aktien: 100 %.
- » **Fondsbox 7** eignet sich für Kunden, die möglichst hohe Renditen erzielen möchten, auch wenn dies größere Verluste bedeuten kann. Anlageobergrenze für Aktien: 100 %.

Vertriebsweg

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

Die **FONDS FITTERY 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 Vertriebswegen und Zielmärkten passt.

Produktdetails

Allgemein	
Art der Versicherung	Basis-Rente
Tarifbezeichnung	BPR
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 „RENTE 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/ Zuschüsse	Steuervorteil in Rentenphase
Anlagestrategien	Ja
Individuelle Fondsauswahl	Nein
Startmanagement	Ja
Zielmanagement	Ja
Rebalancing	Nein
Sicherheitskonzept	Nein
Verminderter Anfangsbeitrag	Nein
Switchen und Shiften	Ja, 12-mal pro Jahr gebührenfrei möglich
Entnahmemöglichkeit	Nein
Beleihungsmöglichkeit (Policendarlehen)	Nein
Informationen zu den Fonds	www.volkswahl-bund.de/service/fonds-informationen
Beitragszahlung	
Zahlungsweisen	Monatlich, vierteljährlich, halbjährlich, jährlich, einmalig
Minimaler Beitrag	Monatsbeitrag: » 20 EUR Monatsbeitrag » 300 EUR Einmalzahlung zu Beginn » 2.500 EUR Einmalbeitrag Maximaler Beitrag: » Höchstbetrag für Altersvorsorgeaufwendungen bei Einzahlung zu Beginn » 2.000.000 EUR Einmalbeitrag
Zuzahlung	Einmal pro Jahr möglich. Jede Zuzahlung muss mindestens 300 EUR und darf höchstens 500.000 EUR betragen. Der Höchstbetrag für Altersvorsorgeaufwendungen pro Jahr darf nicht überschritten werden.
Dynamik	Dynamik der Hauptversicherung in der Ansparphase: » Gemäß konstantem Prozentsatz (3 - 10 %) oder Erhöhungssatz der BBG (West) Dynamik der Zusatzversicherung: » Gemäß Verbraucherpreisindex (mind. 2,5 %) Dynamik der Hauptversicherung im BU-/EU-Fall: » Gemäß konstantem Prozentsatz (5 - 10 %)

Optionen bei Zahlungsschwierigkeiten	a) Stundung b) Beitragsreduzierung c) Beitragsfreistellung
Wiederherstellung nach Beitragsfreistellung	» Innerhalb von 12 Monaten zu den ursprünglichen Rechnungsgrundlagen (bei Elternzeit 36 Monate) » Innerhalb von 36 Monaten zu den dann gültigen Rechnungsgrundlagen
Todesfalleistung	
Bei Tod in der Ansparphase	a) Beitragsrückgewähr als Hinterbliebenenrente b) Wert der Versicherung als Hinterbliebenenrente
Bei Tod in der Rentenphase	a) Rentengarantiezeit, max. 30 Jahre b) Restkapital zum Todeszeitpunkt als Hinterbliebenenrente
Garantien	
Garantierter Rentenfaktor	Ja, ohne Treuhänderklausel
Beitragsgarantie	Nein

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:

Ein professioneller Kooperationspartner berät uns bei der Zusammensetzung der Fondsboxen. Ein Interessenkonflikt kann sich ergeben, indem der Kooperationspartner verstärkt konzerneigene ETFs empfiehlt. Wir sind an die Empfehlungen nicht gebunden. Die Entscheidung darüber, diesen Empfehlungen zu folgen, treffen wir.