

Rentenversicherung mit Indexpartizipation oder klassischer Verzinsung Einmalbeitrag

Hauptmerkmale und Charakteristika

KLASSIK MODERN ist eine Rentenversicherung mit der Möglichkeit einer Partizipation an der Wertentwicklung verschiedener Indizes. Alternativ kann eine klassische Verzinsung gewählt werden.

KLASSIK MODERN bleibt der Kunde flexibel, denn er kann jährlich zwischen drei Varianten wählen:

- » **KlassikZins**: Klassische Verzinsung
- » **IndexZins**: Indexbeteiligung mit Mindestrendite
- » **IndexChance**: Indexbeteiligung

Zielmarkt

KLASSIK MODERN ist geeignet für Kunden,

- » die durch regelmäßige Beiträge oder eine Einmalzahlung für ihr Alter vorsorgen möchten.
- » die eine endfällige Garantie als wichtigen Bestandteil ihrer Altersvorsorge betrachten.
- » die Wert auf eine flexible Auszahlung und Hinterbliebenenabsicherung legen.
- » die von den Renditechancen einer Indexbeteiligung profitieren wollen.
- » die nur ein geringes Verlustrisiko akzeptieren.

KLASSIK MODERN ist nicht geeignet für Kunden,

- » die an den Chancen der Kapitalmärkte durch Fonds oder Portfolios partizipieren möchten.
- » die auf eine Beitragsgarantie verzichten wollen.
- » die kurzfristige Liquidität benötigen und daher nicht bereit sind, ihr Kapital langfristig anzulegen.

Vertriebsweg

KLASSIK MODERN wird ausschließlich über den Weg der persönlichen Beratung vertrieben, d.h. durch ungebundene Versicherungsvermittler, Mehrfachagenten und Generalagenten, Vertriebe und Pools.

KLASSIK MODERN 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	Klassische Rentenversicherung
Tarifbezeichnung	IR
Altersgrenzen	Minimales Eintrittsalter: » 1 Jahr » 10 Jahre, wenn „BUZ“ eingeschlossen wird » 15 Jahre, wenn „EUZ“ eingeschlossen wird Maximales Eintrittsalter: » 80 Jahre » 70 Jahre, wenn Rückgewähr des Restkapitals bei Tod in Rentenphase vereinbart wird » 55 Jahre, wenn „BUZ“ oder „EUZ“ eingeschlossen wird » 40 Jahre, wenn verminderter Anfangsbeitrag Minimales Endalter: » 60 Jahre, wenn verminderter Anfangsbeitrag vereinbart oder „RENTE PLUS“ eingeschlossen wird Maximales Endalter: » 88 Jahre » 75 Jahre, wenn „RENTE PLUS“ eingeschlossen wird » 67 Jahre, wenn „BUZ“ oder „EUZ“ eingeschlossen wird
Laufzeitgrenzen	Minimale Laufzeit: » 5 Jahre
Geltungsbereich	Weltweit
Vertragsgestaltung	
Zusatzversicherungen	» Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (BUZ) » Erwerbsunfähigkeits-Zusatzversicherung (EUZ)
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 Rentenphase und unter gewissen Voraussetzungen beim Kapitalwahlrecht
Anlagestrategien	Nein
Individuelle Fondsauswahl	Ja, Auswahl des Indizes
Startmanagement	Nein
Ablaufmanagement	Nein
Rebalancing	Nein
Sicherheitskonzept	Nein
Verminderter Anfangsbeitrag	Ja, für maximal 5 Jahre

Switchen und Shiften	Nein
Entnahmemöglichkeit	Ja, einmal im Jahr kostenfrei möglich. Begrenzt auf die erreichte Todesfalleistung.
Beleihungsmöglichkeit (Policendarlehen)	Ja, begrenzt auf die erreichte Todesfalleistung
Informationen zu den Fonds	www.volkswohl-bund.de/service/fonds-informationen
Beitragszahlung	
Zahlungsweisen	Monatlich, vierteljährlich, halbjährlich, jährlich, einmalig
Beitragsgrenzen	Minimaler Beitrag: » 10 EUR Monatsbeitrag Maximaler Beitrag: » 20.000 EUR Einmalzahlung zu Beginn » 200.000 EUR Einmalbeitrag
Zuzahlung	Einmalig pro Kalenderjahr möglich. Jede Zuzahlung muss mindestens 300 EUR und darf höchstens 20.000 EUR pro Kalenderjahr betragen.
Dynamik	Dynamik der Hauptversicherung in Ansparphase: » Gemäß konstantem Prozentsatz (3 – 10 %) oder Erhöhungssatz der BBG (West) Dynamik der Hauptversicherung in Rentenphase: » Gemäß konstantem Prozentsatz (1 - 3 %) 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 Reduzierung/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 der Ansparphase	a) Beitragsrückgewähr b) Beitragsrückgewähr, aber mindesten das Vertragsguthaben
Bei Tod in der Rentenphase	a) Rentengarantiezeit, maximal 30 Jahre oder bis zum 88. Lebensjahr b) Rückgewähr des Restkapitals
Garantien	
Garantierter Rentenfaktor	Ja, ohne Treuhänderklausel
Beitragsgarantie	Ja

Kosten, Risiken und Interessenkonflikte

» **Kosten:**

Die Höhe der Kosten können dem Kostenausweis im „Kundeninformationsblatt“ entnommen werden. Informationen zu den Fondskosten finden Sie auf unserer Internetseite.

» **Risiken:**

Die Überschussbeteiligung wird in die Indexbeteiligung investiert. Je nach jährlicher Wertentwicklung des Indizes ist ein möglicher Verlust auf die Höhe der Überschussbeteiligung begrenzt.

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

Aktuell sind keine derartigen Umstände bekannt.