

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

### Hauptmerkmale und Charakteristika

Die **FONDS PUR Basis-Rente** ist eine fondsgebundene Rentenversicherung. Die Anlage der Sparbeiträge erfolgt in Einzelfonds oder Portfolios und kann jährlich mehrfach ausgetauscht werden. Unser Fondsangebot bietet eine umfangreiche Auswahl an Fonds mit unterschiedlichen Anlageschwerpunkten an.

Die Höhe der Garantie kann wahlweise 50 % oder 0 % der Beitragssumme betragen. Bei Vereinbarung einer 50 %-igen Beitragsgarantie wird ein Teil des Vertragsguthabens in das Sicherungsvermögen investiert.

### Zielmarkt

Die **FONDS PUR 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 keine oder eine 50 %-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.
- » die zusätzlich die Vorteile der Basis-Rente, wie zum Beispiel steuerliche Vorteile, nutzen möchten, um ihre Altersvorsorge zu optimieren.

Die **FONDS PUR 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 Wert auf ein Kapitalwahlrecht und eine flexible Hinterbliebenenabsicherung legen.
- » die keinen Wert auf nachhaltige Investitionen legen.

### Vertriebsweg

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

Die **FONDS PUR Basis-Rente** kann über unser Online-Angebotsprogramm [www.vbon.de](http://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	BFR
Altersgrenzen	<b>Minimales Eintrittsalter:</b> » 18 Jahre <b>Maximales Eintrittsalter:</b> » 70 Jahre » 55 Jahre, wenn „BUZ“ eingeschlossen wird » 40 Jahre, wenn verminderter Anfangsbeitrag vereinbart wird <b>Minimales Endalter:</b> » 62 Jahre <b>Maximales Endalter:</b> » 75 Jahre » 67 Jahre, wenn „BUZ“ eingeschlossen wird
Laufzeitgrenzen	<b>Minimale Laufzeit:</b> » 5 Jahre » 1 Jahr, bei Zahlungsweise Einmalbeitrag
Geltungsbereich	Deutschland
Vertragsgestaltung	
Zusatzversicherungen	» Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (BUZ)
Rentenbezug	<b>Klassischer Rentenbezug:</b> » Es wird eine dynamische, teildynamische oder nicht-dynamische Rente gezahlt. <b>Fondsgebundener Rentenbezug:</b> » Es wird eine Gesamtrente gezahlt, die aus der Summe der gleichbleibenden Garantierente und einer jährlich schwankenden Zusatzrente besteht.
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	Ja
Sicherheitskonzept	Ja
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	<a href="http://www.volkswohl-bund.de/service/fonds-informationen">www.volkswohl-bund.de/service/fonds-informationen</a>
<b>Beitragszahlung</b>	
Zahlungsweisen	Monatlich, vierteljährlich, halbjährlich, jährlich
Beitragsgrenzen	<p><b>Minimaler Beitrag:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>» 20 EUR Monatsbeitrag</li> <li>» 300 EUR Einmalzahlung zu Beginn</li> <li>» 2.500 EUR Einmalbeitrag</li> </ul> <p><b>Maximaler Beitrag:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>» Höchstbetrag für Altersvorsorgeaufwendungen bei Einmalzahlung zu Beginn</li> <li>» 500.000 EUR Einmalbeitrag, wenn Garantieleistung vereinbart</li> <li>» 2.000.000 EUR Einmalbeitrag</li> </ul>
Zuzahlung	Einmalig pro Kalenderjahr möglich. Jede Zuzahlung muss mindestens 300 EUR betragen. Der Höchstbetrag für Altersvorsorgeaufwendungen pro Jahr darf nicht überschritten werden.
Dynamik	<p><b>Dynamik der Hauptversicherung in Ansparphase:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>» Gemäß konstantem Prozentsatz (3 – 10 %) oder Erhöhungssatz der BBG (West), die Mindesthöhung beträgt 18 EUR pro Jahr</li> </ul> <p><b>Dynamik der Zusatzversicherung:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>» Gemäß Verbraucherpreisindex (mind. 2,5 %)</li> <li>» Gemäß Hauptversicherung</li> </ul> <p><b>Dynamik der Hauptversicherung in BU-/EU-Fall:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>» Gemäß konstantem Prozentsatz (5 -10 %)</li> </ul>
Optionen bei Zahlungsschwierigkeiten	a) Stundung b) Beitragsreduzierung c) Beitragsfreistellung
Wiederherstellung nach Reduzierung/Freistellung	<ul style="list-style-type: none"> <li>» Innerhalb von 12 Monaten zu den ursprünglichen Rechnungsgrundlagen (bei Elternzeit 36 Monate)</li> <li>» Bei späterer Wiederherstellung können die dann gültigen Rechnungsgrundlagen verwendet werden</li> </ul>
<b>Todesfalleistung</b>	
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
<b>Garantien</b>	
Garantierter Rentenfaktor	Ja, ohne Treuhänderklausel
Beitragsgarantie	Ja, 50 % oder 0 %

## **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.