

# Rentenversicherung mit Indexpartizipation oder klassischer Verzinsung nach § 2 AltZertG; Basis-Rente

## Hauptmerkmale und Charakteristika

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

Mit der **KLASSIK MODERN Basis-Rente** bleibt der Kunde flexibel, denn er kann jährlich zwischen drei Varianten wählen:

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

## Zielmarkt

Die **KLASSIK MODERN 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 100 %-ige endfällige Garantie als wichtigen Bestandteil ihrer Altersvorsorge betrachten.
- » die von den Renditechancen einer Indexbeteiligung profitieren möchten.
- » die nur ein geringes Verlustrisiko akzeptieren.
- » die zusätzlich die Vorteile der Riester-Rente, wie zum Beispiel staatliche Zulagen und steuerliche Vorteile, nutzen möchten, um ihre Altersvorsorge zu optimieren.

Die **KLASSIK MODERN Basis-Rente** 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.
- » die Wert auf ein vollständiges Kapitalwahlrecht und eine flexible Hinterbliebenenabsicherung legen.

## Vertriebsweg

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

**KLASSIK MODERN 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	BIR
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
Geltungsbereich	Deutschland
Vertragsgestaltung	
Zusatzversicherungen	» Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (BUZ)
Rentenbezug	<b>Klassischer Rentenbezug:</b> » Es wird eine dynamische, teildynamische oder nicht-dynamische Rente gezahlt.
Erhöhte Altersrente im Pflegefall	Ja, wenn „RENTE PLUS“ eingeschlossen wird
Staatliche Förderung	Steuervorteil in der Ansparphase
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	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, einmalig
Beitragsgrenzen	<b>Minimaler Beitrag:</b> » 20 EUR » 300 EUR Einzahlung zu Beginn <b>Maximaler Beitrag:</b> » Höchstbetrag für Altersvorsorgeaufwendungen bei Einzahlung zu Beginn » 200.000 EUR Einmalbeitrag
Zuzahlung	Einmalig pro Kalenderjahr möglich. Jede Zuzahlung muss mindestens 300 EUR betragen. Der Höchstbetrag für Altersvorsorgeaufwendungen pro Jahr darf nicht überschritten werden.
Dynamik	<b>Dynamik der Hauptversicherung in Ansparphase:</b> » Gemäß konstantem Prozentsatz (3 – 10 %) oder Erhöhungssatz der BBG (West), die Mindesterhöhung beträgt 18 EUR pro Jahr <b>Dynamik der Zusatzversicherung:</b> » Gemäß Verbraucherpreisindex (mind. 2,5 %) » Gemäß Hauptversicherung <b>Dynamik der Hauptversicherung im BU-/EU-Fall:</b> » 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) » Innerhalb von 36 Monaten zu den dann gültigen Rechnungsgrundlagen
<b>Todesfalleistung</b>	
Bei Tod in der Ansparphase	a) Beitragsrückgewähr als Hinterbliebenenrente
Bei Tod in der Rentenphase	a) Rentengarantiezeit, maximal 30 Jahre b) Rückgewähr des Restkapitals als Hinterbliebenenrente
<b>Garantien</b>	
Garantierter Rentenfaktor	Ja, ohne Treuhänderklausel
Beitragsgarantie	Ja, 100 %

### **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 Indexteilnahme investiert. Je nach jährlicher Wertentwicklung des Indizes ist ein möglicher Verlust auf die Höhe der Überschussbeteiligung begrenzt.

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

Aktuell sind keine derartigen Umstände bekannt.