

Fondsgebundene Rentenversicherung mit und ohne Garantie

Tarif FR (als Direktversicherung)

Hauptmerkmale und Charakteristika des Produkts

FONDS PUR 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 unterschiedlichsten Anlageschwerpunkten an.

Die Höhe der Garantie beträgt für Arbeitnehmer 50 % der vereinbarten Beitragssumme. Organpersonen können auch FONDS PUR ohne Garantie wählen. Bei Vereinbarung einer 50 %-igen Beitragsgarantie wird ein Teil des Vertragsguthabens in das Sicherungsvermögen investiert.



Die Produktlinie NEXT berücksichtigt im besonderen Maße soziale und/oder ökologische Kriterien bei der Auswahl der Fonds oder Fondsportfolios.

Zielmarkt

FONDS PUR ist **geeignet** für Kunden,

- » die eine staatlich geförderte betriebliche Altersversorgung (Direktversicherung) nutzen wollen,
- » die auf Basis der persönlichen Risikobereitschaft und Tragfähigkeit von Renditechancen an den weltweiten Kapitalmärkten profitieren wollen,
- » die die Möglichkeit haben möchten, ökologische und/oder soziale Investitionen zu tätigen. Es werden Fonds und Fondsportfolios angeboten, die Umwelt-, Sozial- und Unternehmensführungskriterien (ESG) erfüllen sowie die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigen.

FONDS PUR ist **nicht geeignet** für Kunden,

- » die eine höhere (> 50 %) garantierte Erlebensfalleistung wollen,
- » die keine Kursschwankungen an den Kapitalmärkten in Kauf nehmen wollen.

Vertriebsweg

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

Der Tarif FONDS PUR kann über unser Offline- und Online-Angebotsprogramm www.vbon.de berechnet werden.

Zusätzlich haben Honorar-Versicherungsberater mit einem entsprechenden Login 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	
Einzel-/Kollektivtarif	Normaltarif AG-Vereinigung VFHI (Kennz. E, Vers.-Leistung wie S-Tarif) AG-Vereinigung FAMF (Kennz. W, Vers.-Leistung wie S-Tarif) AG-Vereinigung VMW (Kennz. E+, Vers.-Leistung wie S+-Tarif) AG-Vereinigung VFMW (Kennz. D, Vers.-Leistung wie G-Tarif) S-Tarif, S+-Tarif, G-Tarif, G+-Tarif Zulässigkeit ist von verschiedenen Voraussetzungen abhängig: s. Übersicht zu Kollektivversicherungen W 650
Tarifbezeichnung	FR
Mindesteintrittsalter	14 Jahre
Höchsteintrittsalter	75 Jahre
Maximale Laufzeit	Maximaler Rentenbeginn 88 Jahre
Versicherungsdauer	Mindestlaufzeit 5 Jahre; bei eigenständigen Kollektiv-Rahmenverträgen mit den Tarifgruppen S, S+, G und G+ ist eine Mindestlaufzeit von 13 Monaten möglich.

Beitragszahlung	
Maximale Beitragszahlungsdauer	Bei Rentenbeginn; max. bis EA 88 Jahre
Zahlungsweise	monatlich, vierteljährlich, halbjährlich, jährlich oder einmalig
Beitrag gemäß Zahlungsweise	mind. 10 Euro monatlich und höchstens bis zum steuerlichen Maximalbeitrag i. H. v. 8 % der BBG
Zuzahlungen	Ja, während der gesamten Beitragszahlungsdauer in Höhe von mindestens 300 Euro bis zu den steuerlich geförderten Höchstbeträgen für die Direktversicherung.
Dynamik der Hauptversicherung	3 - 10 % oder gem. Erhöhungssatz der BBG der Arbeiter und Angestellten (West) mind. 18 Euro Erhöhung, erfolgt jeweils zur ersten Beitragsfälligkeit im Kalenderjahr (z. B. bei monatlicher Zahlung zum 01.01.) Es kann wahlweise eine Deckelung auf 4 % oder 8 % der BBG vereinbart werden.
Dynamik der Zusatzversicherung	Ja, gemäß Preisindex (mind. 2,5%).

Todesfalleistung

Leistung bei Tod in der Ansparphase	a) Beitragsrückgewähr b) Vertragsguthaben, mindestens Beitragsrückgewähr
Leistung bei Tod in der Rentenphase	a) Keine Todesfalleistung b) Rentengarantiezeit c) Restkapital bei Tod

Garantien

Garantierter Rentenfaktor	Ja, ohne Treuhänderklausel
Beitragsgarantie	Ja, 50 % (bei Organpersonen auch ohne Garantie möglich)

Gestaltungsoptionen

Anlagenstrategien	Ja
Individuelle Fondsauswahl	Ja (wenn der Arbeitgeber zustimmt, auch durch Arbeitnehmer)
Ablaufmanagement	Ja
Beitragsfreistellung	Ja, jederzeit
Kündigung vor Ablauf	Ja, aber unter Beachtung des Betriebsrentengesetzes
Sicherheitskonzept	Ja
Mindestanlage in Einzelfonds	Mindestens 5 % des Beitrags pro Fonds, maximal 10 Fonds
Switchen und Shiften	Ja, zwölfmal im Jahr kostenfrei
Zusatzversicherungen	BUZ, EUZ
Erhöhte Altersrente bei Hilfebedürftigkeit	Ja, bei Einschluss des Rente PLUS-Bausteins
Informationen zu den Fonds	www.volkswohl-bund.de/service/fonds-informationen

Rentenbezug

Klassischer Rentenbezug	Klassischer Rentenbezug: dynamische Zusatzrente (vor Beginn der Rentenzahlung ist auch eine teildynamische oder nicht dynamische Zusatzrente wählbar), im Rahmen der BZML alternativ auch fondsgebundener Rentenbezug
Rentengarantiezeit bis max.	Zum 88. Lebensjahr somit abhängig vom Rentenbeginnalter (maximal 26 Jahre bei Endalter 62 Jahre)

Bausteine/Optionen

» RENTE PLUS (klassischer Rentenbezug)

Zum klassischen Rentenbeginn kann der Kunde bei Hilfebedürftigkeit seinen Anspruch auf das Restkapital bei Tod in eine erhöhte lebenslange Monatsrente umwandeln. Hierbei werden wir bei der Berechnung der erhöhten Rente die geringere statistische Lebenserwartung berücksichtigen, wodurch die Rentenerhöhung stärker ausfällt.

» Sicherungskonzept „50Step“

Bei Vereinbarung des Sicherheitskonzeptes werden in festgelegten Sicherungsstufen jeweils erreichte Fondsguthaben gesichert. Diese Beträge werden dann als Mindestleistung bei Erleben zum Ablauf garantiert.

» X-Baustein abwählbar (BZML)

nur für Mitglieder des Geschäftsführungsorgans und deren Angehörigen; für alle Arbeitnehmer gilt FR mit obligatorischem X-Baustein (als BOLZ)

» Monatsgenaue Vertragsdauern

Insbesondere um die Vertragslaufzeit monatsgenau auf den Beginn der gesetzlichen Rente hin zu optimieren, kann die Versicherungsdauer auch unterjährig flexibel gestaltet werden (z. B. 30 Jahre und 5 Monate).

» Flexibler Rentenbeginn

Zwischen dem 62. und 88. Lebensjahr kann der Rentenbeginn flexibel gewählt werden.

Kosten/Risiken/Interessenkonflikte:

» Kosten

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

» Risiken

Das Vertragsguthaben ist von der Wertentwicklung der gewählten Fonds oder Portfolios abhängig. Kapitalmarktschwankungen können die Wertentwicklung negativ beeinflussen.

» Interessenkonflikte zu Lasten des Kunden

Aktuell sind keine derartigen Umstände bekannt.