

Rentenversicherung mit Indexpartizipation oder klassischer Verzinsung

Tarif IR (als Direktversicherung)

Hauptmerkmale und Charakteristika des Produkts

KLASSIK MODERN ist eine Rentenversicherung mit der Möglichkeit einer Indexpartizipation. Außerdem kann eine klassische Verzinsung gewählt werden. Mit KLASSIK MODERN bleibt der Kunde flexibel, denn er kann jährlich zwischen den Indexpartizipationen INDEX ZINS und INDEX CHANCE sowie der Variante KLASSIK ZINS wählen.

KLASSIK ZINS: Klassische Verzinsung

INDEX ZINS: Indexpartizipation mit Mindestrendite

INDEX CHANCE: Indexpartizipation



Die Produktlinie NEXT berücksichtigt im besonderen Maße soziale und/oder ökologische Kriterien bei der Kapitalanlage sowie bei dem ausgewählten Index.

Zielmarkt

KLASSIK MODERN ist **geeignet** für Kunden,

- » die eine staatlich geförderte betrieblichen Altersversorgung (Direktversicherung) nutzen wollen,
- » denen eine 100 % Nettobeitragsgarantie wichtig ist,
- » die Renditechancen durch eine Indexpartizipation nutzen wollen,
- » die die Möglichkeit haben möchten, ökologische und/oder soziale Merkmale zu berücksichtigen. Es wird ein Index angeboten, der Umwelt- und Sozialkriterien sowie Merkmale der guten Unternehmensführung (ESG) erfüllt.

KLASSIK MODERN ist **nicht geeignet** für Kunden,

- » die an den Chancen der Kapitalmärkte durch Fonds oder Portfolios partizipieren wollen,
- » die auf eine Nettobeitragsgarantie verzichten wollen,
- » die ihre Altersversorgung unabhängig vom Arbeitgeber und dem bestehenden Arbeitsverhältnis einrichten möchten.

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 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	IR
Mindesteintrittsalter	14 Jahre
Höchsteintrittsalter	80 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
---------------------------	----------------------------

Gestaltungsoptionen

Indexteilnahmen	DAX, DAX Risk Control 10, EURO STOXX 50, MSCI World SRI
Beitragsfreistellung	Ja
Kündigung vor Ablauf	Ja, aber unter Beachtung des Betriebsrentengesetzes
Zusatzversicherungen	BUZ, EUZ
Überschussverwendungsarten	Indexteilnahme, Indexteilnahme mit Mindestrendite, Gutschrift der Überschüsse
Erhöhte Altersrente	Ja, bei Einschluss des Rente PLUS-Bausteins

Rentenbezug

Klassischer Rentenbezug	Es wird eine dynamische Zusatzrente gezahlt (vor Beginn der Rentenzahlung ist auch eine teildynamische oder nicht dynamische Zusatzrente wählbar).
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 seinen Anspruch auf seine Todesfalleistung in eine erhöhte lebenslange Monatsrente umwandeln. Im Pflegefall werden wir bei der Berechnung der erhöhten Rente die geringere statistische Lebenserwartung berücksichtigen, wodurch die Rentenerhöhung stärker ausfällt.

» 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.

» Risiken

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

» Interessenkonflikte zu Lasten des Kunden

Aktuell sind keine derartigen Umstände bekannt.