

Rentenversicherung mit Indexpartizipation oder klassischer Verzinsung Laufende Beitragszahlung Tarif IR (im Rahmen einer rückgedeckten Unterstützungskasse)

Hauptmerkmale und Charakteristika des Produkts

KLASSIK MODERN ist eine Rentenversicherung mit der Möglichkeit einer Indexbeteiligung. Außerdem kann eine klassische Verzinsung gewählt werden.

Mit KLASSIK MODERN bleibt der Kunde flexibel, denn er kann jährlich zwischen den Indexbeteiligungen INDEX ZINS und INDEX CHANCE sowie der Variante KLASSIK ZINS wählen.

KLASSIK ZINS: Klassische Verzinsung

INDEX ZINS: Indexbeteiligung mit Mindestrendite

INDEX CHANCE: Indexbeteiligung



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 betriebliche Altersversorgung im Rahmen einer rückgedeckten Unterstützungskasse nutzen wollen,
- » die mit laufenden Beiträgen für ihr Alter vorsorgen wollen,
- » die Renditechancen durch eine Indexbeteiligung nutzen wollen,
- » die die Möglichkeit haben möchten, ökologische, soziale und ethische 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	
Kollektivtarif	S-Tarif, immer 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	max. Rentenbeginnalter auf gesetzliche Regelaltersgrenze begrenzt - Für Einzelfälle z. B. beherrschende GGF längere Laufzeiten möglich
Versicherungsdauer	mindestens 13 Monate
Beitragszahlung	
maximale Beitragszahlungsdauer	i. d. R. bis zur Regelaltersgrenze; bei beherrschenden GGF im Einzelfall bis 88 Jahre möglich
Zahlungsweise	monatlich, vierteljährlich, halbjährlich, jährlich
Mindestbeitrag gemäß Zahlungsweise	10 Euro monatlich

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	
Indexbeteiligungen	DAX, DAX Risk Control 10, EURO STOXX 50, MSCI World SRI
Beitragsfreistellung	Ja
Zusatzversicherungen	BUZ, EUZ
Überschussverwendungsarten	Hauptversicherungen: Indexbeteiligung, Indexbeteiligung mit Mindestrendite, Gutschrift der Überschüsse

Rentenbezug	
klassischer Rentenbezug	Es wird eine dynamische Zusatzrente gezahlt.
Rentengarantiezeit bis max.	Zum 88. Lebensjahr somit abhängig vom Rentenbeginnalter (maximal 26 Jahre bei Endalter 62 Jahre)

Bausteine/Optionen

- » **Garantierte Rentensteigerung**
 - » obligatorisch für alle Arbeitnehmer 1 % - 3 % wählbar
 - » fakultativ für alle beherrschenden GGF

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.