

Sofort beginnende Rentenversicherung

Tarif SRO

(im Rahmen einer rückgedeckten Unterstützungskasse)

Hauptmerkmale und Charakteristika des Produkts

Bei der sofortbeginnenden Rente wird ein einmaliger Beitrag in das Sicherungsvermögen investiert und sofort verrentet. Der Kunde kann somit eine lebenslange Rente erhalten und eine Rentengarantiezeit oder eine Rückerstattung des verbliebenen Kapitals bei Ableben vereinbaren.

Zielmarkt

Die sofortbeginnende Rentenversicherung ist **geeignet** für Kunden,

- » die als Betriebsrentner mit einem Einmalbeitrag sofort eine lebenslange Rente im Rahmen einer Versorgung über eine rückgedeckte Unterstützungskasse erhalten möchten,
- » denen eine fest zugesagte Rentenhöhe wichtig ist, mit einer möglichen Steigerung durch die Beteiligung an der jährlichen Überschussbeteiligung.

Die sofortbeginnende Rentenversicherung ist **nicht geeignet** für Kunden,

- » die an den Chancen der Kapitalmärkte durch Investmentfonds partizipieren möchten.

Vertriebsweg

Die sofort beginnende Rentenversicherung wird ausschließlich über den Weg der persönlichen Beratung vertrieben, d. h. durch ungebundene Versicherungsvermittler, Mehrfachagenten und Generalagenten, Vertriebe und Pools.

Die sofort beginnende Rentenversicherung 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	
Tarifbezeichnung	SRO
Mindesteintrittsalter	62 Jahre und Betriebsrentner
Höchsteintrittsalter	80 Jahre
maximale Laufzeit	nein

Beitragszahlung	
Zahlungsweise	einmalig
Maximalbeitrag	500.000 EUR; darüber bitte Anfrage in der Hauptverwaltung

Todesfalleistung	
Leistung bei Tod in der Rentenphase	Restkapital bei Tod oder Rentengarantiezeit Auszahlungsmodalitäten gemäß Leistungsplan

Garantien	
garantierter Rentenfaktor	Ja, ohne Treuhänderklausel

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**
Aktuell sind keine ausdrücklichen Risiken bekannt.
- » **Interessenkonflikte zu Lasten des Kunden**
Aktuell sind keine derartigen Umstände bekannt.