

# Fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantie

## Tarif FGR (im Rahmen einer rückgedeckten Unterstützungskasse)

### Hauptmerkmale und Charakteristika des Produkts

FONDS MODERN ist eine Rentenversicherung mit einer endfälligen Erlebensfallgarantie und einer Beteiligung des Vertragsguthabens an der Wertentwicklung von Investmentfonds.

Die Höhe der endfälligen Garantie kann zwischen 50 % und 80 % der Beitragssumme vereinbart werden. Ein Teil des Vertragsguthabens ist an die Wertentwicklung eines individuell zusammengestellten Fondsportfolios gekoppelt (Fondsquote). Die anfängliche Fondsquote beträgt bei laufender Beitragszahlung unabhängig vom gewählten Garantieniveau in der Regel 100 %.

Die Fondsquote wird börsentäglich und kundenindividuell überprüft und bei Bedarf angepasst.



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

### Zielmarkt

FONDS 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 an den Chancen der Kapitalmärkte durch Investmentfonds partizipieren möchten,
- » denen eine börsentägliche und kundenindividuelle Überprüfung und eventuelle Anpassung des Vertragsguthabens an die Schwankungen der Kapitalmärkte wichtig ist,
- » die die Möglichkeit haben möchten, ökologische, soziale und ethische 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 MODERN ist **nicht geeignet** für Kunden,

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

## Vertriebsweg

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

FONDS MODERN kann über unser Offline- und Online-Angebotsprogramm [www.vbon.de](http://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	FGR
Mindesteintrittsalter	14 Jahre
Höchsteintrittsalter	75 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) Rentengarantiezeit b) Restkapital bei Tod

Garantien	
Garantierte Erlebensfalleistung	Die endfällige Garantie kann zwischen 50 % und 80 % der eingezahlten Hauptversicherungsbeiträge in 1 %-Schritten vereinbart werden.
Flexible Garantie	Ja, das Garantieniveau kann während der Vertragslaufzeit zwischen 50 % und 80 % <b>erhöht</b> werden.
Garantie PLUS	Optional: Die Garantieleistung erhöht sich jährlich um 5 % der Beitragssumme, sofern die Fondsquote auch mit der Erhöhung weiterhin 100 % beträgt.
Garantierter Rentenfaktor	Ja, ohne Treuhänderklausel

Fondsanlage	
Individuelle Fondsauswahl möglich?	Ja
Veränderung der Fondsauswahl möglich? Welche Kosten entstehen?	Monatlich Gebührenfrei
Fondsquote zu Vertragsbeginn	Unabhängig von der Garantie beträgt bei laufender Beitragszahlung die Fondsquote zu Vertragsbeginn i. d. R. 100 %.
Überprüfung der Fondsquote	Die Fondsquote wird börsentäglich und vertragsindividuell überprüft und gegebenenfalls angepasst
Ablaufmanagement	Ja
Anzahl der Fonds im Fondsportfolio	Maximal 10 Fonds
Mindestaufteilung je Fonds	5 %

Gestaltungsoptionen	
Beitragsfreistellung möglich?	Ja
Zusatzversicherung	BUZ, EUZ

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

### » GARANTIE PLUS

Die Garantieleistung erhöht sich jährlich um 5 % der Beitragssumme, sofern die Fondsquote auch mit der Erhöhung weiterhin 100 % beträgt.

### » Ablaufmanagement

Das Ablaufmanagement vermindert die Fondsquote schrittweise über einen maximalen Zeitraum von fünf Jahren zum Ende der Aufschubzeit.

### » 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. Informationen zu den Fondskosten finden Sie auf unserer Internetseite.

### » Risiken

Das Vertragsguthaben ist an die Wertentwicklung des durch den Kunden zusammengestellten Fondsportfolios gekoppelt (Fondsquote). Dadurch besteht die Chance durch eine besonders positive Wertentwicklung des Fondsportfolios einen besonderen Wertzuwachs zu erzielen. Es besteht jedoch auch das Risiko einer Wertminderung des Vertragsguthabens. Das Risiko wird dadurch minimiert, dass die Fondsquote börsentäglich und kundenindividuell überprüft und gegebenenfalls angepasst wird. Darüber hinaus erhält der Kunde mindestens die für den Rentenbeginn vereinbarte Garantieleistung.

### » Interessenkonflikte zu Lasten des Kunden

Aktuell sind keine derartigen Umstände bekannt.