

## Klassische Rentenversicherung mit Garantie (in der Unterstützungskasse)

### Hauptmerkmale und Charakteristika

KLASSIK MODERN KOMFORT ist eine Rentenversicherung mit 100 % Bruttobeitragsgarantie. Die jährlichen Überschussanteile werden dem Vertrag gutgeschrieben und erhöhen so den Wert der Versicherung.

### Zielmarkt

KLASSIK MODERN KOMFORT in der Unterstützungskasse ist geeignet für Kunden,

- » die durch regelmäßige Beiträge für ihr Alter vorsorgen möchten,
- » denen eine 100 %-ige Bruttobeitragsgarantie wichtig ist,
- » die eine beitragsorientierte Leistungszusage erteilen wollen,
- » die zusätzlich die Vorteile der betrieblichen Altersversorgung, wie zum Beispiel steuerliche Vorteile nutzen möchten, um ihre Altersversorgung zu optimieren.

KLASSIK MODERN KOMFORT in der Unterstützungskasse ist nicht geeignet für Kunden,

- » die an den Chancen der Kapitalmärkte durch Indizes, Fonds oder Portfolios partizipieren möchten,
- » die auf eine Bruttobeitragsgarantie verzichten wollen,
- » die kurzfristige Liquidität benötigen und daher nicht bereit sind, ihr Kapital langfristig anzulegen,
- » die ihre Altersversorgung unabhängig vom Arbeitgeber und einem bestehenden Arbeitsverhältnis einrichten möchten.

### Vertriebsweg

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

KLASSIK MODERN KOMFORT in der Unterstützungskasse kann über unser Online-Angebotsprogramm [www.vbon.de](http://www.vbon.de) berechnet werden.

Zusätzlich haben Honorar-Versicherungsberater mit einem entsprechenden Log-in 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 Zielmärkten und Vertriebswegen passt.

## Produktdetails

Allgemein	
Art der Versicherung	Klassische Rentenversicherung
Tarifbezeichnung	CKR
Kollektivtarif	<ul style="list-style-type: none"> <li>» S-Tarif (Standard)</li> <li>» Sonstige Kollektivtarife: S+, G, G+</li> </ul> <p>Die Zulässigkeit ist von verschiedenen Voraussetzungen abhängig: siehe Übersicht zu Kollektivversicherungen (W650)</p>
Altersgrenzen	<p><b>Minimales Eintrittsalter:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>» 14 Jahre</li> </ul> <p><b>Maximales Eintrittsalter:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>» 80 Jahre</li> <li>Abhängig von gewählter Tarifkombination (z.B. bei BUZ oder EUZ kann das max. zulässige Eintrittsalter geringer sein.)</li> </ul> <p><b>Minimales Endalter:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>» 62 Jahre</li> </ul> <p><b>Maximales Endalter:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>» 88 Jahre</li> <li>» 67 Jahre, wenn „BUZ“ oder „EUZ“ eingeschlossen wird</li> </ul>
Laufzeitgrenzen	<p><b>Minimale Laufzeit:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>» 13 Monate</li> </ul>
Geltungsbereich	Deutschland
Vertragsgestaltung	
Zusatzversicherungen	<ul style="list-style-type: none"> <li>» Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (BUZ)</li> <li>» Erwerbsunfähigkeits-Zusatzversicherung (EUZ)</li> </ul>
Rentenbezug	<p><b>Klassischer Rentenbezug:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>» Es wird eine dynamische Rente gezahlt</li> </ul>
Erhöhte Altersrente im Pflegefall	Nein
Staatliche Förderung	Steuer- und ggf. Sozialversicherungsvorteile in der Ansparphase
Beitragszahlung	
Zahlungsweisen	Monatlich, vierteljährlich, halbjährlich, jährlich, einmalig
Beitragsgrenzen	<p><b>Minimaler Beitrag:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>» 10 EUR Monatsbeitrag</li> <li>» 50 EUR Einzahlung zu Beginn</li> <li>» 2.500 EUR Einmalbeitrag</li> </ul> <p><b>Maximaler Beitrag:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>» Nein (Die allgemeine Versorgungsgrenze von derzeit 2.147 € Rente monatlich darf allerdings nur mit Ausnahmegenehmigung überschritten werden.)</li> </ul>

Zuzahlung	Im Rahmen der Unterstützungskassenversorgung sind keine Zuzahlungen zulässig.
Dynamik	Es kann ein Recht auf jährliche dynamische Anpassung gemäß einem konstanten Prozentsatz (3 – 10 %) vereinbart werden. Die dynamischen Anpassungen müssen jährlich aktiv beantragt werden.
Optionen bei Zahlungsschwierigkeiten	a) Stundung b) Beitragsreduzierung c) Beitragsfreistellung
Wiederherstellung nach Beitragsreduzierung/-freistellung	» Innerhalb von 12 Monaten zu den ursprünglichen Rechnungsgrundlagen (bei lang andauernder Krankheit 24, bei Elternzeit 36 Monate) » Bei späterer Wiederherstellung können die dann gültigen Rechnungsgrundlagen verwendet werden.
<b>Todesfalleistung</b>	
Bei Tod in der Ansparphase	a) Beitragsrückgewähr b) Erhöhte Leistung (Vertragsguthaben, mindestens Beitragsrückgewähr)
Bei Tod in der Rentenphase	a) Rentengarantiezeit, maximal bis zum 88. Lebensjahr b) Rückgewähr des Restkapitals
<b>Garantien</b>	
Garantierter Rentenfaktor	Ja, ohne Treuhänderklausel
Beitragsgarantie	100 %

## Kosten, Risiken und Interessenkonflikte

### » Kosten:

Die Höhe der Kosten können dem Kostenausweis im „Kundeninformationsblatt“ entnommen werden.

### » Risiken:

Aktuell sind keine ausdrücklichen Risiken bekannt.

### » Umstände, die zu Interessenskonflikten zu Lasten der Kunden führen können:

Aktuell sind keine derartigen Umstände bekannt.