

# Rentenversicherung mit Indexpartizipation oder klassischer Verzinsung (als Direktversicherung)

## Hauptmerkmale und Charakteristika

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

Mit **KLASSIK MODERN NEXT** bleibt der Kunde flexibel, denn er kann jährlich zwischen drei Varianten wählen:

- » **KLASSIK ZINS:** Klassische Verzinsung
- » **INDEX ZINS:** Indexbeteiligung mit Mindestrendite
- » **INDEX CHANCE:** Indexbeteiligung

Die angebotenen Indizes erfüllen die Umwelt-, Sozial- und Unternehmensführungskriterien (ESG) und berücksichtigen die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren.

## Zielmarkt

**KLASSIK MODERN NEXT** als Direktversicherung ist geeignet für Kunden,

- » die eine staatlich geförderte betrieblichen Altersversorgung nutzen wollen,
- » denen eine 100 % Nettobeitragsgarantie wichtig ist,
- » die durch regelmäßige Beiträge oder eine Einmalzahlung für ihr Alter vorsorgen möchten,
- » die eine endfällige Garantie als wichtigen Bestandteil ihrer Altersversorgung betrachten,
- » die von den Renditechancen einer Indexbeteiligung profitieren wollen,
- » die ökologische und/oder soziale Merkmale berücksichtigen möchten.

**KLASSIK MODERN NEXT** als Direktversicherung ist nicht geeignet für Kunden,

- » die an den Chancen der Kapitalmärkte durch Fonds oder Portfolios partizipieren möchten,
- » die auf eine Nettobeitragsgarantie verzichten wollen,
- » die kurzfristige Liquidität benötigen und daher nicht bereit sind, ihr Kapital langfristig anzulegen,
- » die ihre Altersversorgung unabhängig vom Arbeitgeber und dem bestehenden Arbeitsverhältnis einrichten möchten,
- » die keine ökologischen und/oder sozialen Merkmalen berücksichtigt wissen möchten.

## Vertriebsweg

**KLASSIK MODERN NEXT** als Direktversicherung wird ausschließlich über den Weg der persönlichen Beratung vertrieben, d.h. durch ungebundene Versicherungsvermittler, Mehrfachagenten und Generalagenten, Vertriebe und Pools.

**KLASSIK MODERN NEXT** als Direktversicherung 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	IR NEXT
Einzel/Kollektivtarif	<ul style="list-style-type: none"><li>» Normaltarif</li><li>» Tarifgruppe GV (Geringverdienerförderung) nach § 100 EStG</li><li>» Kollektivtarife: S, S+, G, G+</li><li>» Arbeitgebervereinigungen: VFHI (E), FAMF (W), VMW (E+), VFMW (D)</li></ul> <p>Die Zulässigkeit ist von verschiedenen Voraussetzungen abhängig: siehe Übersicht zu Kollektivversicherungen (W650)</p>
Altersgrenzen	<p><b>Minimales Eintrittsalter:</b> » 14 Jahre</p> <p><b>Maximales Eintrittsalter:</b> » 80 Jahre Abhängig von gewählter Tarifkombination (z.B. bei BUZ oder EUZ) kann das max. zulässige Eintrittsalter geringer sein.</p> <p><b>Minimales Endalter:</b> » 62 Jahre</p> <p><b>Maximales Endalter:</b> » 88 Jahre » 75 Jahre, wenn „RENTE PLUS“ eingeschlossen wird » 67 Jahre, wenn „BUZ“ oder „EUZ“ eingeschlossen wird</p>
Laufzeitgrenzen	<p><b>Minimale Laufzeit:</b> » 5 Jahre » 13 Monate bei eigenständigen Kollektiv-Rahmenverträgen (Tarifgruppen S, S+, G, G+)</p>
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> » Es wird eine dynamische Rente gezahlt (vor Beginn der Rentenzahlung kann auf Antrag auch eine teildynamische oder nicht-dynamische Rente gewählt werden)</p>
Erhöhte Altersrente im Pflegefall	„RENTE PLUS“ bei Pflegebedürftigkeit zum oder nach Rentenbeginn wird eine erhöhte, lebenslange Altersrente gezahlt.
Staatliche Förderung	Steuer- und ggf. Sozialversicherungsvorteile in der Ansparphase
Individuelle Indexauswahl	Im Rahmen von NEXT bieten wir aktuell nur einen Index (MSCI WORLD SRI) an

<b>Beitragszahlung</b>	
Zahlungsweisen	Monatlich, vierteljährlich, halbjährlich, jährlich, einmalig
Beitragsgrenzen	<b>Minimaler Beitrag:</b> » 10 EUR Monatsbeitrag » 50 EUR Einzahlung zu Beginn » 2.500 EUR Einmalbeitrag <b>Maximaler Beitrag:</b> » 8 % der Beitragsbemessungsgrenze zur allgemeinen Rentenversicherung (West)
Zuzahlung	Einmalig pro Kalenderjahr möglich. Jede Zuzahlung muss mindestens 300 EUR betragen und darf die steuerlich geförderten Höchstbeträge nicht überschreiten
Dynamik	<b>Dynamik der Hauptversicherung in Ansparphase:</b> » Gemäß konstantem Prozentsatz (3 – 10 %) oder Erhöhungssatz der BBG (West) » Deckelung auf 4 % oder 8 % der BBG West möglich <b>Dynamik der Zusatzversicherung:</b> » Gemäß Verbraucherpreisindex (mind. 3 %) <b>Dynamik der Hauptversicherung im BU-/EU-Fall:</b> » Gemäß konstantem Prozentsatz (5 – 10 %)
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 Ansparphase	a) Beitragsrückgewähr b) Erhöhte Leistung (Vertragsguthaben, mindestens Beitragsrückgewähr)
Bei Tod in Rentenphase	a) Rentengarantiezeit, maximal bis zum 88. Lebensjahr b) Rückgewähr des Restkapitals
<b>Garantien</b>	
Garantierter Rentenfaktor	Ja, ohne Treuhänderklausel
Beitragsgarantie	Ja, 100 % Nettobeitragsgarantie

## **Kosten, Risiken und Interessenkonflikte**

### » **Kosten:**

Die Höhe der Kosten können dem Kostenausweis im „Kundeninformationsblatt“ entnommen werden. Informationen zu den Fondskosten finden Sie auf unserer Internetseite.

### » **Risiken:**

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

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

Aktuell sind keine derartigen Umstände bekannt.