

Rentenversicherung mit Indexpartizipation oder klassischer Verzinsung (in der Unterstützungskasse)

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 in der Unterstützungskasse ist geeignet für Kunden,

- » die eine staatlich geförderte betriebliche 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 in der Unterstützungskasse 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 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 NEXT in der Unterstützungskasse kann über unser Online-Angebotsprogramm 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 mit der Möglichkeit einer Indexbeteiligung
Tarifbezeichnung	IR NEXT
Kollektivtarif	» S-Tarif (Standard) » Sonstige Kollektivtarife: S+, G, G+ Die Zulässigkeit ist von verschiedenen Voraussetzungen abhängig: siehe Übersicht zu Kollektivversicherungen (W650)
Altersgrenzen	Minimales Eintrittsalter: » 14 Jahre Maximales Eintrittsalter: » 80 Jahre Abhängig von gewählter Tarifkombination (z.B. bei BUZ oder EUZ) kann das max. zulässige Eintrittsalter geringer sein. Minimales Endalter: » 62 Jahre Maximales Endalter: » 88 Jahre » 67 Jahre, wenn „BUZ“ oder „EUZ“ eingeschlossen wird
Laufzeitgrenzen	Minimale Laufzeit: » 13 Monate
Geltungsbereich	Deutschland
Vertragsgestaltung	
Zusatzversicherungen	» Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (BUZ) » Erwerbsunfähigkeits-Zusatzversicherung (EUZ)
Rentenbezug	Klassischer Rentenbezug: » Es wird eine dynamische Rente gezahlt
Erhöhte Altersrente im Pflegefall	Nein
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

Beitragszahlung	
Zahlungsweisen	Monatlich, vierteljährlich, halbjährlich, jährlich
Beitragsgrenzen	Minimaler Beitrag: » 10 EUR Monatsbeitrag Maximaler Beitrag: » Nein (Die allgemeine Versorgungsgrenze von derzeit 2.147 € Rente monatlich darf allerdings nur mit Ausnahmegenehmigung überschritten werden.)
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
Todesfalleistung	
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
Garantien	
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.