

Fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantie (als Direktversicherung)

Hauptmerkmale und Charakteristika

FONDS MODERN NEXT 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 betragen. Ein Teil des Vertragsguthabens ist an die Wertentwicklung eines individuell zusammengestellten Fondsportfolios gekoppelt. 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 angebotenen Fonds bewerben ausschließlich ökologische und/oder soziale Merkmale bzw. streben nachhaltige Investitionen an. Sie legen daher gemäß Artikel 8 bzw. Artikel 9 der EU-Offenlegungsverordnung (Verordnung EU 2019/2088, Stand 06.2024) offen, wie sie diese Merkmale erfüllen bzw. wie sie diese Anlageziele erreichen.

Zielmarkt

FONDS MODERN NEXT als Direktversicherung ist geeignet für Kunden,

- » die eine staatlich geförderte betriebliche Altersversorgung nutzen wollen,
- » die auf Grundlage ihrer persönlichen Risikobereitschaft und -tragfähigkeit von den Renditechancen der globalen Kapitalmärkte profitieren wollen,
- » denen eine börsentägliche und kundenindividuelle Überprüfung und eventuelle Anpassung des Vertragsguthabens an die Schwankungen der Kapitalmärkte wichtig ist,
- » die ökologische und/oder soziale Merkmale berücksichtigen möchten.

FONDS MODERN NEXT als Direktversicherung ist nicht geeignet für Kunden,

- » die eine fondsgebundene Rentenversicherung ohne Garantie wünschen,
- » die den Höchststrahmen für die steuerliche Förderung gemäß § 3 Nr. 63 EStG bereits ausgeschöpft haben,
- » die ihre Altersversorgung unabhängig vom Arbeitgeber und dem bestehenden Arbeitsverhältnis einrichten möchten,
- » die keine ökologischen und/oder sozialen Merkmalen berücksichtigen wissen möchten.

Vertriebsweg

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

FONDS MODERN NEXT als Direktversicherung 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	Fondsgebundene Rentenversicherung
Tarifbezeichnung	NFGR NEXT
Einzel-/Kollektivtarif	» Normaltarif » Tarifgruppe GV (Geringverdienerförderung) nach § 100 EStG » Kollektivtarife: S, S+, G, G+ » Arbeitgebervereinigungen: VFHI (E), FAMF (W), VMW (E+), VFMW (D) Die Zulässigkeit ist von verschiedenen Voraussetzungen abhängig: siehe Übersicht zu Kollektivversicherungen (W650)
Altersgrenzen	Minimales Eintrittsalter: » 14 Jahre Maximales Eintrittsalter: » 75 Jahre » 55 Jahre, wenn „BUZ“ oder „EUZ“ eingeschlossen wird Minimales Endalter: » 62 Jahre Maximales Endalter: » 88 Jahre » 75 Jahre, wenn „RENTE PLUS“ eingeschlossen wird » 67 Jahre, wenn „BUZ“ oder „EUZ“ eingeschlossen wird
Laufzeitgrenzen	Minimale Laufzeit: » 5 Jahre » 13 Monate bei eigenständigen Kollektiv-Rahmenverträgen (Tarifgruppe S, S+, G, G+)
Geltungsbereich	Deutschland
Vertragsgestaltung	
Zusatzversicherungen	» Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (BUZ) » Erwerbsunfähigkeits-Zusatzversicherung (EUZ)
Rentenbezug	Klassischer Rentenbezug: » Es wird eine dynamische Rente gezahlt (vor Beginn der Rentenzahlung kann auf Antrag auch eine teildynamische oder nicht dynamische Rente gewählt werden)
Erhöhte Altersrente im Pflegefall	„RENTE PLUS“ Bei Pflegebedürftigkeit zum oder nach Rentenbeginn wird eine erhöhte, lebenslange Altersrente gezahlt.
Erhöhte Garantieleistung	„GARANTIE PLUS“ Die Garantieleistung erhöht sich jährlich um 5 %, sofern die Fondsquote auch mit der Erhöhung weiterhin 100 % beträgt.
Staatliche Förderung	Steuer- und ggf. Sozialversicherungsvorteile in der Ansparphase

Anlagestrategien	Ja
Individuelle Fondsauswahl	Ja
Ablaufmanagement	Ja
Switchen und Shiften	12-mal pro Jahr gebührenfrei möglich
Informationen zu den Fonds	https://volkswohl.tools.factsheetslive.com/
Beitragszahlung	
Zahlungsweisen	Monatlich, vierteljährlich, halbjährlich, jährlich, einmalig
Beitragsgrenzen	<p>Minimaler Beitrag:</p> <ul style="list-style-type: none"> » 10 EUR Monatsbeitrag » 50 EUR Einzahlung zu Beginn » 2.500 EUR Einmalbeitrag <p>Maximaler Beitrag:</p> <ul style="list-style-type: none"> » 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	<p>Dynamik der Hauptversicherung in Ansparphase:</p> <ul style="list-style-type: none"> » Gemäß konstantem Prozentsatz (3 – 10 %) oder Erhöhungssatz der BBG (West) » Deckelung auf 4 % oder 8 % der BBG West möglich <p>Dynamik der Zusatzversicherung:</p> <ul style="list-style-type: none"> » Gemäß Verbraucherpreisindex (mind. 3 %) <p>Dynamik der Hauptversicherung im BU-/EU-Fall:</p> <ul style="list-style-type: none"> » Gemäß konstantem Prozentsatz (5 – 10 %)
Optionen bei Zahlungsschwierigkeiten	<ul style="list-style-type: none"> a) Stundung (max. 12 Monate) b) Beitragsreduzierung c) Beitragsfreistellung
Wiederherstellung nach Beitragsreduzierung/-freistellung	<ul style="list-style-type: none"> » 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 der Ansparphase	<ul style="list-style-type: none"> a) Beitragsrückgewähr b) Erhöhte Leistung (Vertragsguthaben, mindestens Beitragsrückgewähr)
Bei Tod in der Rentenphase	<ul style="list-style-type: none"> a) Rentengarantiezeit, maximal bis zum 88. Lebensjahr b) Rückgewähr des Restkapitals
Garantien	
Garantierter Rentenfaktor	Ja, ohne Treuhänderklausel
Beitragsgarantie	<p>50 % - 80 %</p> <p>Wenn „GARANTIE PLUS“ vereinbart wird, erhöht sich die Garantieleistung jährlich um 5 %, sofern die Fondsquote auch mit der Erhöhung weiterhin 100 % beträgt.</p>

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. Eine vorzeitige Vertragskündigung - insbesondere in Kombination mit Fonds mit hohen laufenden Kosten – kann zu einer erhöhten Effektivkostenbelastung führen.

» **Risiken:**

Der Kunde hat die Chance, bei einer hohen Fondsquote im Fall einer besonders positiven Entwicklung des gemanagten Portfolios einen besonderen Wertzuwachs zu erzielen. Er trägt aber auch das Risiko einer Wertminderung des Vertragsguthabens. Mindestens steht jedoch zum Ende der Aufschubzeit die vereinbarte Garantieleistung zur Verfügung. Ein Indikator für ein erhöhtes Risiko ist eine außergewöhnlich hohe Volatilität eines Fonds.

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

Aktuell sind keine derartigen Umstände bekannt.