

# Fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantie (in der Unterstützungskasse)

## 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 in der Unterstützungskasse 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 in der Unterstützungskasse ist nicht geeignet für Kunden,

- » die eine fondsgebundene Rentenversicherung ohne Garantie wünschen,
- » die ihre Altersversorgung unabhängig vom Arbeitgeber und dem bestehenden Arbeitsverhältnis einrichten möchten,
- » die keine ökologischen und/oder sozialen Merkmalen berücksichtigt wissen möchten.

## Vertriebsweg

FONDS 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.

FONDS MODERN NEXT 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	Fondsgebundene Rentenversicherung
Tarifbezeichnung	NFGR NEXT
Kollektivtarif	» S-Tarif (Standard) » Sonstige Kollektivtarife: S+, G, G+  Die Zulässigkeit ist von verschiedenen Voraussetzungen abhängig: siehe Übersicht zu Kollektivversicherungen (W650)
Altersgrenzen	<b>Minimales Eintrittsalter:</b> » 14 Jahre <b>Maximales Eintrittsalter:</b> » 75 Jahre » 55 Jahre, wenn „BUZ“ oder „EUZ“ eingeschlossen wird <b>Minimales Endalter:</b> » 62 Jahre <b>Maximales Endalter:</b> » 88 Jahre » 67 Jahre, wenn „BUZ“ oder „EUZ“ eingeschlossen wird
Laufzeitgrenzen	<b>Minimale Laufzeit:</b> » 13 Monate
Geltungsbereich	Deutschland
Vertragsgestaltung	
Zusatzversicherungen	» Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (BUZ) » Erwerbsunfähigkeits-Zusatzversicherung (EUZ)
Rentenbezug	<b>Klassischer Rentenbezug:</b> » Es wird eine dynamische Rente gezahlt
Erhöhte Altersrente im Pflegefall	Nein
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	<a href="https://volkswohl.tools.factsheetslive.com/">https://volkswohl.tools.factsheetslive.com/</a>

<b>Beitragszahlung</b>	
Zahlungsweisen	Monatlich, vierteljährlich, halbjährlich, jährlich
Beitragsgrenzen	<b>Minimaler Beitrag:</b> » 10 EUR Monatsbeitrag <b>Maximaler Beitrag:</b> » 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	<b>Dynamik der Hauptversicherung in Ansparphase:</b> 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 (max. 12 Monate) 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	50 % - 80 % Wenn „ <b>GARANTIE PLUS</b> “ vereinbart wird, erhöht sich die Garantieleistung jährlich um 5 %, sofern die Fondsquote auch mit der Erhöhung weiterhin 100 % beträgt.

## **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.