

Sofortbeginnende Rentenversicherung (im Rahmen einer rückgedeckten Unterstützungskasse)

Hauptmerkmale und Charakteristika

Die **Sofortbeginnende Rentenversicherung** bietet die Möglichkeit, einen einmaligen Beitrag in das Sicherungsvermögen zu investieren und sofort zu verrenten. Der Kunde erhält eine lebenslange Rente.

Zusätzlich kann eine Rentengarantiezeit oder eine Rückerstattung des verbliebenen Kapitals bei Ableben vereinbart werden.

Die **Sofortbeginnende Rentenversicherung** in der Unterstützungskasse ist geeignet für Kunden,

- » die als Betriebsrentner mit einem Einmalbeitrag sofort eine lebenslange Rente erhalten möchten,
- » denen eine fest zugesagte Rentenhöhe wichtig ist,
- » die Wert darauf legen, dass sich ihre Rente durch die jährliche Überschussbeteiligung erhöht,
- » die eine sichere Geldanlage im Sicherungsvermögen wünschen.

Die **Sofortbeginnende Rentenversicherung** in der Unterstützungskasse ist nicht geeignet für Kunden,

- » die an den Chancen der Kapitalmärkte durch Fonds oder Portfolios partizipieren möchten,
- » denen eine fest zugesagte Rentenhöhe nicht wichtig ist,
- » die durch laufende Beiträge eine Altersvorsorge für die Zukunft aufbauen möchten.

Vertriebsweg

Die **Sofortbeginnende Rentenversicherung** in der Unterstützungskasse wird ausschließlich über den Weg der persönlichen Beratung vertrieben, d.h. durch ungebundene Versicherungsvermittler, Mehrfachagenten und Generalagenten, Vertriebe und Pools.

Die **Sofortbeginnende Rentenversicherung** 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	Sofortbeginnende Rentenversicherung
Tarifbezeichnung	SRO
Kollektivtarif	<ul style="list-style-type: none"> » S-Tarif (Standard) » Sonstige Kollektivtarife: S+, G, G+ <p>Die Zulässigkeit ist von verschiedenen Voraussetzungen abhängig: siehe Übersicht zu Kollektivversicherungen (W650)</p>
Altersgrenzen	<p>Minimales Eintrittsalter:</p> <ul style="list-style-type: none"> » 62 Jahre und Betriebsrentner <p>Maximales Eintrittsalter:</p> <ul style="list-style-type: none"> » 80 Jahre
Laufzeitgrenzen	Die Rentenzahlung läuft lebenslang und beginnt sofort
Geltungsbereich	Deutschland
Vertragsgestaltung	
Zusatzversicherungen	Nein
Rentenbezug	<p>Klassischer Rentenbezug:</p> <ul style="list-style-type: none"> » Es wird eine dynamische Rente gezahlt.
Erhöhte Altersrente im Pflegefall	Nein
Beitragszahlung	
Zahlungsweisen	Einmalig
Beitragsgrenzen	<p>Minimaler Beitrag:</p> <ul style="list-style-type: none"> » Es muss eine Mindestjahresrente von 12 EUR erreicht werden <p>Maximaler Beitrag:</p> <ul style="list-style-type: none"> » 500.000 EUR, darüber Anfrage HV
Zuzahlung	Nein
Dynamik	<p>Dynamik in Rentenphase:</p> <ul style="list-style-type: none"> » Gemäß konstantem Prozentsatz (1 – 3 %)
Optionen bei Zahlungsschwierigkeiten	Nein
Wiederherstellung nach Beitragsreduzierung/-freistellung	Nein
Todesfalleistung	
Bei Tod in Ansparphase	Nein
Bei Tod in Auszahlungsphase	<ul style="list-style-type: none"> a) Rentengarantiezeit, maximal bis zum 88. Lebensjahr b) Rückgewähr des Restkapitals
Garantien	
Garantierter Rentenfaktor	Ja, ohne Treuhänderklausel
Beitragsgarantie	Nein

Kosten, Risiken und Interessenkonflikte

» **Kosten:**

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

» **Risiken:**

Wir beteiligen den Kunden an unseren Überschüssen und Bewertungsreserven. Da diese mal höher und mal niedriger ausfallen, sind sie nicht garantiert. Für den Sofortrabatt bedeutet dies, dass sich die Beiträge ändern können; für die Bonusrente, dass sich die Höhe der Bonusrente ändern kann.

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

Aktuell sind keine derartigen Umstände bekannt.