

Fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantie – *Fondsmodern* Tarif: FGR (als Direktversicherung)

Kurzbeschreibung

Fondsmodern 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 vereinbart werden. Ein Teil des Vertragsguthabens ist an die Wertentwicklung eines individuell zusammengestellten Fondsportfolios gekoppelt (Fondsquote). 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.

NEXT

Diese Produktlinie berücksichtigt im besonderen Maße soziale, ethische und ökologische Kriterien bei der Auswahl der Fonds oder Fondsportfolios.

Zielmarkt

Fondsmodern ist **geeignet** für Kunden,

- die eine staatlich geförderte betriebliche Altersversorgung (Direktversicherung) nutzen wollen.
- die an den Chancen der Kapitalmärkte durch Investmentfonds partizipieren möchten.
- denen eine börsentägliche und kundenindividuelle Überprüfung und eventuelle Anpassung des Vertragsguthabens an die Schwankungen der Kapitalmärkte wichtig ist,
- die die Möglichkeit haben möchten, ökologische, soziale und ethische Investitionen zu tätigen. Es werden Fonds und Fondsportfolios angeboten, die Umwelt-, Sozial- und Unternehmensführungskriterien (ESG) erfüllen sowie die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigen.

Fondsmodern ist **nicht geeignet** für Kunden,

- die eine fondsgebundene Rentenversicherung ohne Garantie wünschen.
- die den Höchstrahmen für die steuerliche Förderung gemäß § 3 Nr. 63 EStG bereits ausgeschöpft haben.
- die ihre Altersversorgung unabhängig vom Arbeitgeber und dem bestehenden Arbeitsverhältnis einrichten möchten.

Vertriebsweg

Fondsmodern wird ausschließlich über den Weg der persönlichen Beratung vertrieben: ungebundene Vermittler, Mehrfachagenten und Generalagenten, Vertriebe und Pools.

Fondsmodern kann über unser Offline- und 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 Vertriebswegen und Zielmärkten passt.

Produktdetails

Allgemein	
Einzel- / Kollektivtarif	Normaltarif AG-Vereinigung VFHI (Kennz. E, Vers.-Leistung wie S-Tarif) AG-Vereinigung FAMF (Kennz. W, Vers.-Leistung wie S-Tarif) AG-Vereinigung VMW (Kennz. E+, Vers.-Leistung wie S+ -Tarif) AG-Vereinigung VFMW (Kennz. D, Vers.-Leistung wie G-Tarif) S-Tarif, S+ -Tarif, G-Tarif, G+ -Tarif Zulässigkeit ist von verschiedenen Voraussetzungen abhängig: s. Übersicht zu Kollektivversicherungen W 650
Tarifbezeichnung	FGR
Höchst Eintrittsalter	75 Jahre
Maximale Laufzeit	Maximaler Rentenbeginn 88 Jahre
Versicherungsdauer	Mindestens 5 Jahre (im Kollektiv 13 Monate)
Beitragszahlung	
Maximale Beitragszahlungsdauer	Maximaler Rentenbeginn 88 Jahre
Zahlungsweise	Monatlich, vierteljährlich, halbjährlich, jährlich oder einmalig
Mindestbeitrag gemäß Zahlungsweise	Für die Hauptversicherung: – 10 Euro Monatsbeitrag bei laufender Zahlungsweise – 2.500 Euro bei Einmalzahlung
Dynamik der Hauptversicherung	3 - 10 % oder gem. Erhöhungssatz der BBG der Arbeiter und Angestellten (West) mind. 18 EUR Erhöhung, erfolgt jeweils zur ersten Beitragsfälligkeit im Kalenderjahr (z. B. bei monatlicher Zahlung zum 01.01.) Es kann wahlweise eine Deckelung auf 4 % oder 8 % der BBG vereinbart werden.
Todesfalleistung	
Leistung bei Tod in der Ansparphase	a) Beitragsrückgewähr b) Vertragsguthaben, mindestens Beitragsrückgewähr
Leistung bei Tod in der Rentenphase	a) Keine b) Rentengarantiezeit c) Restkapital bei Tod

Produktdetails

Garantien	
Garantierte Erlebensfallleistung	Die endfällige Garantie kann zwischen 50 % und 80 % der eingezahlten Hauptversicherungsbeiträge in 1 % Schritte vereinbart werden.
Flexible Garantie	Ja, das Garantieniveau kann während der Vertragslaufzeit zwischen 50 % und 80 % erhöht werden.
Garantie PLUS	Optional: Die Garantieleistung erhöht sich jährlich um 5 % der Beitragssumme, sofern die Fondsquote auch mit der Erhöhung weiterhin 100 % beträgt.
Garantierter Rentenfaktor	Ja, ohne Treuhänderklausel
Fondsanlage	
Individuelle Fondsauswahl möglich?	Ja
Veränderung der Fondsauswahl möglich? Welche Kosten entstehen?	Monatlich Gebührenfrei
Fondsquote zu Vertragsbeginn	Unabhängig von der Garantie beträgt bei laufender Beitragszahlung die Fondsquote zu Vertragsbeginn i. d. R. 100 %
Überprüfung der Fondsquote	Die Fondsquote wird börsentäglich und vertragsindividuell überprüft und gegebenenfalls angepasst
Ablaufmanagement	Ja
Startmanagement	Ja
Anzahl der Fonds im Fondsportfolio	Maximal 10 Fonds
Mindestaufteilung je Fonds	5 %
Gestaltungsoptionen	
Beitragsfreistellung möglich?	Ja
Zusatzversicherungen	BUZ, EUZ
Kündigung vor Ablauf möglich	Ja, aber unter Beachtung des Betriebsrentengesetzes
Außerplanmäßige Beitragserhöhungen möglich?	Ja, während der gesamten Beitragszahlungsdauer bis zu den steuerlich geförderten Höchstbeträgen für die Direktversicherung.
Zuzahlungen möglich	Ja, während der gesamten Beitragszahlungsdauer in Höhe von mindestens 300 EUR bis zu den steuerlich geförderten Höchstbeträgen für die Direktversicherung.
Rentenbezug	
klassischer Rentenbezug	Es wird eine dynamische Zusatzrente gezahlt (Vor Beginn der Rentenzahlung ist auch eine teildynamische oder nicht dynamische Zusatzrente wählbar).
Rentengarantiezeit bis max.	zum 88. Lebensjahr somit abhängig vom Rentenbeginnalter (maximal 26 Jahre bei Endalter 62 Jahre)

Bausteine/Optionen

■ Garantie PLUS

Die Garantieleistung erhöht sich jährlich um 5 % der Beitragssumme, sofern die Fondsquote auch mit der Erhöhung weiterhin 100 % beträgt.

■ Startmanagement (Einmalbeitrag)

Durch das Startmanagement wird die Fondsquote bei Einmalbeiträgen über einen Zeitraum von einem Jahr schrittweise erhöht.

■ Ablaufmanagement

Das Ablaufmanagement vermindert die Fondsquote schrittweise über einen maximalen Zeitraum von fünf Jahren zum Ende der Aufschubzeit.

■ Rente PLUS (klassischer Rentenbezug)

Zum klassischen Rentenbeginn kann der Kunde im Falle der Hilfebedürftigkeit seinen Anspruch auf das Restkapital bei Tod in eine erhöhte lebenslange Monatsrente umwandeln. Hierbei werden wir bei der Berechnung der erhöhten Rente die geringere statistische Lebenserwartung berücksichtigen, wodurch die Rentenerhöhung stärker ausfällt.

■ Garantierte Rentensteigerung

Die Rente erhöht sich jährlich um den vereinbarten Prozentsatz von 1 % - 3 %.

Kosten/Risiken/Interessenkonflikte

■ Kosten

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

■ Risiken

Das Vertragsguthaben ist an die Wertentwicklung des durch den Kunden zusammengestellten Fondsportfolios gekoppelt (Fondsquote). Dadurch besteht die Chance durch eine besonders positive Wertentwicklung des Fondsportfolios einen besonderen Wertzuwachs zu erzielen. Es besteht jedoch auch das Risiko einer Wertminderung des Vertragsguthabens. Das Risiko wird dadurch minimiert, dass die Fondsquote börsentäglich und kundenindividuell überprüft und gegebenenfalls angepasst wird. Darüber hinaus erhält der Kunde mindestens die für den Rentenbeginn vereinbarte Garantieleistung.

■ Interessenkonflikte zu Lasten des Kunden

Aktuell sind keine derartigen Umstände bekannt.