

Fondsgebundene Rentenversicherung mit und ohne Garantie

Hauptmerkmale und Charakteristika

FONDS PUR ist eine fondsgebundene Rentenversicherung. Die Anlage der Sparbeiträge erfolgt in Einzelfonds oder Portfolios und kann jährlich mehrfach ausgetauscht werden. Unser Fondsangebot bietet eine umfangreiche Auswahl an Fonds mit unterschiedlichen Anlageschwerpunkten an und berücksichtigt dabei im besonderen Maße soziale, ethische und ökologische Kriterien.

Die Höhe der Garantie kann wahlweise zwischen 0 % und 50 % der Beitragssumme betragen. Bei Vereinbarung einer Beitragsgarantie wird ein Teil des Vertragsguthabens in das Sicherungsvermögen investiert.

Zielmarkt

FONDS PUR ist geeignet für Kunden,

- » die durch regelmäßige Beiträge oder eine Einmalzahlung für ihr Alter vorsorgen möchten.
- » die Wert auf Flexibilität in der Vertragsgestaltung legen, z. B. durch variable Beitragszahlungen, Zuzahlungen und Entnahmen.
- » die ihre Anlagestrategie an veränderte Lebenssituationen und Marktbedingungen anpassen möchten, mit bis zu 36 kostenfreien Fondswechseln pro Jahr.
- » die eine Hinterbliebenenabsicherung wünschen, die mindestens die eingezahlten Beiträge garantiert und optional um das aktuelle Vertragsguthaben oder eine Rentengarantiezeit ergänzt werden kann.
- » die ein kalkulierbares Mindestleistungsniveau durch die optionale Beitragsgarantie (10 % – 50 %) und den garantierten Rentenfaktor bevorzugen.
- » die auf Grundlage ihrer persönlichen Risikobereitschaft und -tragfähigkeit von den Renditechancen der globalen Kapitalmärkte profitieren wollen.
- » die von einer lebenslangen garantierten Rentenzahlung profitieren wollen, die das Risiko der Langlebigkeit absichert.
- » die eine Absicherung wünschen, bei der im Fall von Berufsunfähigkeit oder Erwerbsunfähigkeit die Beitragszahlung übernommen und der Altersvorsorgeaufbau fortgeführt wird.
- » die vorübergehende Zahlungsschwierigkeiten durch Optionen wie Stundung, Beitragsreduzierung oder Beitragsfreistellung überbrücken wollen.

FONDS PUR ist nicht geeignet für Kunden,

- » die eine vollständige Kapitalgarantie oder einen hohen Sicherheitsgrad bevorzugen.
- » die keine Schwankungen im Wert ihrer Anlage tolerieren können oder wollen.
- » die kurzfristige Liquidität benötigen und daher nicht bereit sind, ihr Kapital langfristig anzulegen.
- » die eine feste Verzinsung oder garantierte jährliche Wertentwicklung wünschen.
- » die ein Produkt suchen, das ausschließlich der Risikovorsorge (Todesfallabsicherung, ohne Kapitalanlage) dient.

Für die Tarifvarianten sind verschiedene Zielmärkte definiert:

Die obige Zielmarktdefinition trifft auf alle drei Tarifvarianten zu. Dies gilt insbesondere auch für das oben dargestellte Renditeziel. Die Zielmärkte der einzelnen Tarifvarianten unterscheiden sich wie folgt:

Fokus auf die Vertragswerte in späteren Versicherungsjahren

Bei dieser Tarifvariante sind die Kosten in der Anfangsphase höher. In den späteren Vertragsjahren ist die Kostenbelastung dafür geringer.
Diese Tarifvariante eignet sich also für Kunden, die besonders in den späteren Vertragsjahren stärker von positiven Wertentwicklungen profitieren wollen.

Hohe Vertragswerte von Anfang an

Im Gegensatz zu der Tarifvariante „Fokus auf die Vertragswerte in späteren Versicherungsjahren“ fallen die Kosten bei dieser Tarifvariante eher in den späteren Vertragsjahren an.
Diese Tarifvariante eignet sich also für Kunden, die von Anfang an hohe Vertragswerte wünschen.

Gleichmäßiger Verlauf der Vertragswerte über die gesamte Vertragslaufzeit

Diese Tarifvariante stellt einen Mittelweg zwischen den beiden anderen Tarifvarianten dar. Die Kosten verteilen sich gleichmäßiger auf die Vertragslaufzeit. Diese Tarifvariante eignet sich also für Kunden, die einen ausgewogenen Verlauf der Vertragswerte über die Vertragslaufzeit wünschen.

Für die Fondsauswahl sind auf Grundlage der Volatilität verschiedene Zielmärkte definiert:

- » **Volatilität 0% - 5%:** Eignet sich für Kunden, die Kursschwankungen minimieren wollen, auch wenn die Renditechancen dadurch geringer ausfallen.
- » **Volatilität 5% - 10%:** Eignet sich für Kunden, denen Stabilität wichtiger ist als das Streben nach Rendite.
- » **Volatilität 10% - 15%:** Eignet sich für Kunden, die Rendite schätzen, aber eine gewisse Stabilität bevorzugen.
- » **Volatilität 15% - 20%:** Eignet sich für Kunden, die Kursschwankungen und Renditechancen im Gleichgewicht halten möchten.
- » **Volatilität 20% - 25%:** Eignet sich für Kunden, die langfristig höhere Renditen erzielen möchten und kurzfristig begrenzte Kursschwankungen tragen können.
- » **Volatilität 25% - 30%:** Eignet sich für Kunden, denen hohe Renditen wichtig sind und dafür auch schwankungsreichere Anlagenakzeptieren.
- » **Volatilität 30%- 35%:** Eignet sich für Kunden, die möglichst hohe Renditen erzielen möchten, auch wenn dies größere Kursschwankungen bedeuten kann.
- » **Volatilität 35%- 40%:** Eignet sich für Kunden, die für maximales Renditepotenzial bereit sind, in schwankungsintensive Anlagen zu investieren.

Vertriebsweg

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

FONDS PUR 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	FR
Altersgrenzen	Minimales Eintrittsalter: » 1 Jahr » 10 Jahre, wenn „BUZ“ eingeschlossen wird » 15 Jahre, wenn „EUZ“ eingeschlossen wird Maximales Eintrittsalter: » 75 Jahre » 55 Jahre, wenn „BUZ“ oder „EUZ“ eingeschlossen wird » 40 Jahre, wenn verminderter Anfangsbeitrag vereinbart wird Maximales Endalter: » 88 Jahre » 85 Jahre, wenn Fondsgebundener Rentenbezug vereinbart wird » 75 Jahre, wenn „RENTE PLUS“ eingeschlossen wird » 67 Jahre, wenn „BUZ“ oder „EUZ“ eingeschlossen wird
Laufzeitgrenzen	Minimale Laufzeit: » 5 Jahre
Geltungsbereich	Weltweit
Vertragsgestaltung	
Zusatzversicherungen	» Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (BUZ) » Erwerbsunfähigkeits-Zusatzversicherung (EUZ)
Rentenbezug	Klassischer Rentenbezug: » Es wird eine dynamische, teildynamische oder nicht-dynamische Rente gezahlt. Fondsgebundener Rentenbezug: » Es wird eine Gesamtrente gezahlt, die aus der Summe der gleichbleibenden Garantierente und einer jährlich schwankenden Zusatzrente besteht.
Erhöhte Altersrente im Pflegefall	Ja, wenn „RENTE PLUS“ eingeschlossen wird
Staatliche Förderung	Steuervorteil in Rentenphase und unter gewissen Voraussetzungen beim Kapitalwahlrecht
Anlagestrategien	Ja
Individuelle Fondsauswahl	Ja
Startmanagement	Ja
Zielmanagement	Ja
Rebalancing	Ja
Sicherheitskonzept	Ja
Verminderter Anfangsbeitrag	Ja, für maximal 5 Jahre

Switchen und Shiften	Ja, 36-mal pro Jahr gebührenfrei möglich
Entnahmemöglichkeit	Ja, einmal im Jahr kostenfrei möglich. Begrenzt auf die erreichte Todesfalleistung.
Beleihungsmöglichkeit (Policendarlehen)	Ja, wenn Garantieleistung oder Sicherungskonzept vereinbart werden. Begrenzt auf das erreichte Garantieguthaben.
Informationen zu den Fonds	www.volkswohl-bund.de/service/fonds-informationen
Beitragszahlung	
Zahlungsweisen	Monatlich, vierteljährlich, halbjährlich, jährlich, einmalig
Beitragsgrenzen	Minimaler Beitrag: » 25 EUR Monatsbeitrag » 300 EUR Einzahlung zu Beginn » 2.500 EUR Einmalbeitrag Maximaler Beitrag: » 500.000 EUR Einzahlung zu Beginn » 2.000.000 EUR Einmalbeitrag
Zuzahlung	Einmalig pro Kalenderjahr möglich. Jede Zuzahlung muss mindestens 300 EUR und darf höchstens 500.000 EUR betragen. Wenn eine Garantieleistung oder das Sicherheitskonzept vereinbart sind, ist die Zuzahlung auf 20.000 EUR pro Kalenderjahr begrenzt.
Dynamik	Dynamik der Hauptversicherung in Ansparphase: » Gemäß konstantem Prozentsatz (3 – 10 %) oder Erhöhungssatz der BBG (West) Dynamik der Hauptversicherung in Rentenphase: » Gemäß konstantem Prozentsatz (1 – 3 %) Dynamik der Zusatzversicherung: » Gemäß Verbraucherpreisindex (mind. 2,5 %) Dynamik der Hauptversicherung im BU-/EU-Fall: » Gemäß Verbraucherpreisindex (mind. 2,5 %)
Optionen bei Zahlungsschwierigkeiten	a) Stundung b) Beitragsreduzierung c) Beitragsfreistellung
Wiederherstellung nach Beitragsreduzierung/-freistellung	» Innerhalb von 12 Monaten zu den ursprünglichen Rechnungsgrundlagen (bei Elternzeit 36 Monate) » Bei späterer Wiederherstellung können die dann gültigen Rechnungsgrundlagen verwendet werden
Todesfalleistung	
Bei Tod in Ansparphase	a) Beitragsrückgewähr b) Beitragsrückgewähr, aber mindestens das Vertragsguthaben
Bei Tod in Rentenphase	a) Rentengarantiezeit, maximal 30 Jahre oder bis zum 90. Lebensjahr b) Rückgewähr des Restkapitals
Garantien	
Garantierter Rentenfaktor	Ja, ohne Treuhänderklausel
Beitragsgarantie	Ja, 10 % - 50 % (in 10%-Schritten)

Kosten, Risiken und Interessenkonflikte

» Kosten:

Die Höhe der Kosten kann 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 ist unmittelbar an der Wertentwicklung der gewählten Fonds oder Portfolios beteiligt. Er hat die Chance, im Fall besonders positiver Entwicklungen der Fonds einen besonderen Wertzuwachs zu erzielen. Er trägt aber auch das volle Risiko der Wertminderung des Fondsvermögens. 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.