



Klassik*modern*

Aus Vorsorge wird Vorfreude.

Informationen für Vertriebspartner





Ihr Kunde ist offen für Veränderungen und sucht nach neuen Chancen? Er möchte hoch hinaus?

Seine Variante: **IndexChance**

IndexChance – für chancenorientierte Kunden

Die Fakten

- Beteiligung am Index: DAX, DAX Risk Control 10 oder EURO STOXX 50
- Chance auf noch mehr Rendite
- Vertragsguthaben bleibt im Sicherungsvermögen

Aktuelle Indexquoten*
DAX: 50 %
DAX Risk Control 10: 72 %
EURO STOXX 50: 57 %

Wie funktioniert's?

Wir setzen die jährlichen Überschüsse zur Indexbeteiligung ein. Entwickelt sich der Index positiv, wird der Kunde unter Berücksichtigung der Indexquote an der Wertentwicklung beteiligt. Ist die Entwicklung negativ, greift ein Schutzmechanismus. Der Kunde verliert nur die eingesetzten Überschüsse. Sein Guthaben bleibt vollständig erhalten. Nichts geht verloren!

*Gilt für das Indexjahr 08.2022 - 08.2023, nicht garantiert.

Klassikmodern – Altersvorsorge für jeden Kunden

Sie wissen: Jeder Kunde tickt anders und hat andere Bedürfnisse. Nicht immer leicht, das passende Altersvorsorgeprodukt zu finden.

Damit ist jetzt Schluss! Mit *Klassikmodern* vereinen wir die klassische Rente mit der Möglichkeit, Erträge zu maximieren. Das gelingt uns mit drei Überschussbeteiligungen. Egal, ob klassisch, innovativ oder gewinnorientiert. Für jeden Vorsorgetyp ist die richtige Altersvorsorge dabei. So einfach war Kundenberatung noch nie!

Alle Vorteile optimal genutzt



Garantierte Sicherheit – Die klassische Rente

Ihr Kunde kann sich auf die Vorteile einer klassischen Rente verlassen:

- Sicherheit und attraktive Überschüsse
- Nichts geht verloren, die erzielten Erträge sind sicher.
- Im Alter erhält Ihr Kunde eine garantierte Rente, so hat er jetzt schon Planungssicherheit für später.
- Mit Rente PLUS besteht die Option auf erhöhte Altersrente ab 2 ADL.



Chance auf mehr – Die Überschussverwendungen

Und zusätzlich hat Ihr Kunde die Chance auf mehr:

- Erträge modern nutzen mit Beteiligung der Überschüsse an einem Index
- Attraktive Ertragschancen bei steigendem, keine Verluste bei fallendem Aktienindex
- Gewinnmöglichkeiten sind uneingeschränkt, es gibt keine Obergrenze
- Große Auswahl an Indizes: DAX, DAX Risk Control 10 oder EURO STOXX 50

Unsere Varianten:

- **KlassikZins**
- **IndexZins**
- **IndexChance**

Unser Flexibilitätsversprechen an Ihre Kunden

Einmal entschieden, immer entschieden? Das gibt's bei uns nicht. Ändern sich die Bedürfnisse Ihres Kunden ist das kein Problem. Bei *Klassikmodern* kann er einmal im Jahr seine Variante wechseln. Das, so oft der Kunde möchte und ohne zusätzliche Kosten – versprochen!



Ihr Kunde ist flexibel und bleibt gern in Bewegung, will aber wissen, wo es langgeht?

Seine Variante: **IndexZins**

IndexZins – für flexible Kunden

Die Fakten

- Beteiligung am Index: DAX, DAX Risk Control 10 oder EURO STOXX 50
- Chance auf mehr Rendite
- Mindestrendite von 1,0 % *
- Vertragsguthaben bleibt im Sicherungsvermögen

Wie funktioniert's?

Wir setzen die jährlichen Überschüsse zur Indexbeteiligung ein. Entwickelt sich der Index positiv, wird der Kunde unter Berücksichtigung der Indexquote an der Wertentwicklung beteiligt. Ist die Entwicklung negativ, wird sein Guthaben mit 1,0 % * verzinst. Es geht immer stetig bergauf.

Aktuelle Indexquoten*
DAX: 42 %
DAX Risk Control 10: 62 %
EURO STOXX 50: 45 %

*Gilt für das Indexjahr 08.2022 - 08.2023, nicht garantiert.

Passt sich dem Leben an

Eine private Altersvorsorge, die sich dem Leben anpasst? Das ist *Klassikmodern*.
Jetzt sogar noch flexibler!



Flexibel, wenn Geld benötigt wird

Ihr Kunde braucht im Rentenalter Geld, z. B. für eine größere Anschaffung? Kein Problem!

Ab sofort ist eine **Entnahme von bis zu 20.000 EUR ohne Abzug** möglich. Soll es doch mehr sein, erheben wir einen Abzug von 5 %.



Flexibel, wenn Geld da ist

Ihr Kunde hat plötzlich mehr Geld zur Verfügung, weil er z. B. einen Geldbetrag geerbt hat? Er möchte diesen in seine Altersvorsorge investieren?

Vorbildlich und bei *Klassik modern* möglich. Er kann sogar **mehrfach Zuzahlungen** leisten, so wie er möchte.



Flexibel, wenn's wertvoll bleiben soll

Durch die Inflation verliert Geld an Wert. Das betrifft auch die Rente. So hat Ihr Kunde später vielleicht nicht die Rente zur Verfügung, mit der er heute plant.

Eine Dynamik gleicht das aus, der Beitrag erhöht sich automatisch. Bis zum 50. Lebensjahr kann der **Erhöhung auch mehrfach widersprochen** werden und die **Dynamik wieder eingeschlossen** werden – ganz ohne Nachteile, so oft er möchte.



Ihr Kunde weiß, was er will und hat einen genauen Plan? Er überlässt nichts dem Zufall?

Seine Variante: **KlassikZins**

KlassikZins – für zielsichere Kunden

Aktuelle
Verzinsung:
2,85 % *

Die Fakten

- attraktive Zinsen
- genaue Planbarkeit
- Vertragsguthaben bleibt im Sicherungsvermögen

Wie funktioniert's?

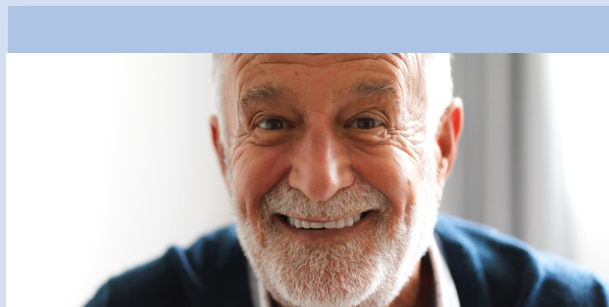
Wir legen die aus dem Guthaben erzielten Überschüsse sicher an und verzinsen sie. Und das zu einem attraktiven Zins. So kann Ihr Kunde sich auf eine planbare Sicherheit verlassen.



Flexibel, wenn's um Beiträge geht

Beiträge erhöhen nur bei festgelegten Anlässen?

Damit ist jetzt Schluss. **Eine Erhöhung ist ab sofort immer möglich.** Einen Anlass braucht es dazu nicht mehr.



Flexibel, wenn's später wird

Nicht jeder geht mit 67 Jahren in Rente. Manch einer möchte seinen Lebensabend nach hinten verschieben und so lange wie möglich arbeiten.

Unser Angebot: Ihr Kunde kann ganz bequem seinen **Rentenbeginn bis zur Vollendung des 88. Lebensjahres hinausschieben.**

Unsere Unterstützung für Sie

Bei der Beratung Ihrer Kunden unterstützen wir Sie auf allen Wegen. Ob analog oder digital, nutzen Sie unsere Angebote.

Analog

- Beratungsunterlage zu Klassik *modern*
- Infoblatt zu den drei Überschussverwendungen
- Kundenprospekt

Übrigens:

Alle Druckstücke können Sie in unserem Druckstückportal bestellen. Oder einfach als PDF-Datei herunterladen.

Digital

- DIGiDOR-Kampagne
- Blogbeiträge
- Vorsorgetypen-Test auf unserer Website

[Hier geht's zum Test](#)



www.klassikmodern.de

Klassikmodern ist Teil unserer NEXT-Linie



Machen Sie mit uns den NEXT-Step

Verantwortungsvoll vorsorgen mit NEXT

Ihr Kunde will vorsorgen und dabei soziale und ökologische Merkmale berücksichtigen? Mit unseren **NEXT**-Versicherungen hat Ihr Kunde jetzt umfangreiche Möglichkeiten.

So kann er die Möglichkeit der Indexbeteiligung nutzen und mit an der Wertentwicklung des MSCI World SRI partizipieren.

Aktuelle Indexquoten*

IndexZins: 34 %
IndexChance: 45 %

Wir übernehmen Verantwortung für die Zukunft

Mit Blick auf die Zukunft denken wir an mehr als nur die Umwelt. Unsere umfangreiche Strategie berücksichtigt entscheidende Bereiche – in unserem Unternehmen und unseren Versicherungen.

Wir engagieren uns gemeinnützig für die Gesellschaft. Durch starke Patenschaften und Spenden leisten wir unseren Beitrag, dass es heutigen und zukünftigen Generationen besser geht.

Anhand des **NEXT**-Siegels erkennen Sie sofort, welche unserer Versicherungen ökologische und soziale Kriterien erfüllen. Außerdem erstellen wir jährlich einen **NEXT**-Bericht, in welchem Sie beispielsweise erfahren, nach welchen Kriterien wir Kapitalanlagen und Fonds für unsere **NEXT**-Versicherungen auswählen.

Wir meinen es ernst

Unsere **NEXT**-Versicherungen berücksichtigen im besonderen Maße ökologische, soziale und ethische Kriterien bei der Auswahl der Anlageoptionen. Dazu verpflichten wir uns sogar vertraglich. Das können Sie schwarz auf weiß in den Bedingungen unserer **NEXT**-Versicherungen nachlesen – damit Sie und Ihre Kunden wissen, worauf Sie sich verlassen können.

Das ist einmalig!



Darum VOLKSWOHL BUND

Seit Jahren überzeugen wir mit unserer vielfach ausgezeichneten Finanzstärke. So gewähren wir ein Höchstmaß an Sicherheit und Rendite. Unsere Renten gehören zu den Top-Produkten am Markt.

Als Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit sind wir ausschließlich unseren Mitgliedern, den Kunden, und keinen externen Kapitalgebern verpflichtet. In der täglichen Praxis der privaten Altersvorsorge werden wir als verlässlicher, kompetenter und serviceorientierter Partner geschätzt.

Ausgezeichnet



Stand der Ratingergebnisse in diesem Druckstück: Juli 2022.

Bitte beachten Sie, dass sich die aufgeführten Ratings seit der Erstellung des Druckstücks geändert haben können.

VOLKSWOHL BUND Versicherungen

44137 Dortmund, Südwall 37 - 41

Telefon: 0231/5433-0

Telefax: 0231/5433400

E-Mail: info@volkswohl-bund.de

Internet: www.volkswohl-bund.de

Besuchen Sie uns auf facebook:
www.facebook.com/volkswohlbund

Sie wollen mehr erfahren? In **unserem Vertriebsraum** finden Sie alles Wichtige rund um unsere Leistungen und Services. Schauen Sie gleich rein!



Noch mehr zu Klassik *modern* erfahren Sie auf www.klassikmodern.de