expertenReport



Quelle: Redaktion experten.de / KI-generiert

VOLKSWOHL BUND: Drei Förder-Renten – eine davon per Klick

Michael Fiedler

Der VOLKSWOHL BUND konkretisiert sein Angebot für die neue geförderte Altersvorsorge. Ab Januar 2027 sollen drei Rentenversicherungen zur Verfügung stehen – mit 80 Prozent Beitragsgarantie, ohne Garantie und als online abschließbare Standardlösung. Bemerkenswert ist das auch mit Blick auf eine frühere Warnung des Versicherers vor vorschnellen digitalen Selbstabschlüssen.

FONDS MODERN: 80 Prozent Garantie und flexible Fondsquote

Mit der FONDS MODERN Förder-Rente überträgt der Versicherer einen bestehenden Tarif in die neue staatlich geförderte Altersvorsorge. Das Produkt kombiniert Kapitalmarktanlagen mit einer Garantie von 80 Prozent. Ein Sicherheitssystem überprüft börsentäglich, ob die Fondsquote noch mit der zugesagten Garantie vereinbar ist. Bei Bedarf wird die Aufteilung angepasst. Für die Kapitalanlage stehen nach Unternehmensangaben mehr als 70 Einzelfonds und ETFs zur Auswahl, darunter auch Anlagen mit sozialer und ökologischer Ausrichtung. Zusätzlich werden verschiedene Themenportfolios angeboten. Damit richtet sich FONDS MODERN an Kunden, die an den Renditechancen des Kapitalmarkts teilhaben möchten, aber nicht vollständig auf eine Beitragsgarantie verzichten wollen.

FONDS PUR: Mehr als 100 Fonds und ETFs ohne Garantie

Die zweite Variante verzichtet vollständig auf eine Beitragsgarantie. Bei der FONDS PUR Förder-Rente können Kunden aus mehr als 100 gemanagten Einzelfonds und ETFs wählen. Auch hier gehören Fonds mit sozialen oder ökologischen Anlagekriterien sowie unterschiedliche Themenportfolios zum Angebot. Ohne Garantie muss der Versicherer während der Ansparphase kein Kapital für die Sicherung eines bestimmten Mindestwerts vorhalten. Das eröffnet größere Freiheiten bei der Kapitalanlage, bedeutet für die Kunden aber zugleich, dass sie mögliche Verluste selbst tragen. Welche Variante im Einzelfall geeignet ist, hängt insbesondere vom Anlagehorizont und von der Risikobereitschaft ab.

Standard Förder-Rente soll direkt online abschließbar sein

Als drittes Produkt kündigt der VOLKSWOHL BUND eine Standard Förder-Rente an. Sie kommt ebenfalls ohne Beitragsgarantie aus und ist mit zwei Fonds unterschiedlicher Risikoklassen vorbelegt. Kunden sollen sie direkt online beim Versicherer abschließen können. Damit erweitert das Unternehmen sein Angebot um einen standardisierten digitalen Zugangsweg. Offen bleibt in der aktuellen Produktankündigung allerdings, welche konkreten Kosten für die drei Varianten anfallen. Auch Angaben zur Höhe der Effektivkosten und zu möglichen Unterschieden zwischen vermittelten und direkt abgeschlossenen Verträgen enthält die Presseinformation nicht. Gerade beim Standardprodukt dürften diese Angaben für den Wettbewerb mit Banken, Fondsanbietern und Neobrokern wichtig werden.

Lebenslange Rente oder Auszahlplan

Bei der Gestaltung der Auszahlphase setzt der VOLKSWOHL BUND auf Wahlmöglichkeiten. Alle drei Förder-Renten sollen eine lebenslange Rentenzahlung ermöglichen. Dabei können Kunden zwischen einer klassischen Rente aus dem Sicherungsvermögen und einer fondsgebundenen Rentenphase mit zusätzlichen Kapitalmarktchancen wählen. Alternativ ist ein Auszahlplan vorgesehen. Die Unterscheidung ist für die Altersvorsorge wesentlich: Eine lebenslange Rente sichert Zahlungen bis zum Tod des Versicherten zu. Bei einem Auszahlplan hängt die Dauer der Zahlungen dagegen von der vereinbarten Ausgestaltung und dem verfügbaren Kapital ab. Darüber hinaus sollen sämtliche Förder-Renten des VOLKSWOHL BUND für die Eigenheimförderung eingesetzt werden können, die bisher unter dem Begriff Wohn-Riester bekannt ist.

Versicherungs- und Finanznachrichten

expertenReport

https://www.experten.de/id/4952992/VOLKSWOHL-BUND-Drei-Foerder-Renten---eine-davon-per-Klick/