

## TwoTrust Kompakt für Unterstützungskassen

### Allgemeines

Produktbezeichnung	TwoTrust Kompakt für Unterstützungskassen
Tarifbezeichnung/-generation	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Laufende Beitragszahlung: RK22</li> <li>■ Einmalbeitragszahlung: Nicht möglich</li> </ul>
Schicht	2 (Betriebliche Altersversorgung)
Zusageform (bAV)	Beitragsorientierte Leistungszusage (BOLZ) und Leistungszusage

### Leistung

Garantie	<p>Endfällige Garantie:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Garantiekapital entspricht – bei durchgängiger Beitragszahlung zu dem bei Vertragsabschluss vereinbarten Beginn der Rente – 90 % der Summe der eingezahlten Beiträge, mindestens der Summe der Sparbeiträge.</li> <li>■ Garantierte Rente zum vereinbarten Rentenbeginn</li> </ul>
Rentengarantiezeit	<p>Ja (Minstdauer: 5 Jahre, maximales Endalter: 90 Jahre); die Dauer der Rentengarantiezeit kann bis zum Rentenbeginn noch geändert werden. Alternativ bei Vertragsbeginn wählbar: Wahl eines Todesfallkapitals statt einer Rentengarantiezeit</p>
Versicherungsleistung	Rentenzusage oder Kapitalzusage möglich
Leistung bei Tod vor Rentenbeginn	Bei Tod vor Rentenbeginn wird das Vertrags Guthaben ausgezahlt.
Leistung bei Tod nach Rentenbeginn	<p>Bei Vertragsbeginn besteht eine Wahlmöglichkeit zwischen einer Rentengarantiezeit und einem Todesfallkapital. Sofern eine Rentengarantiezeit gewählt wurde, ist ein Kapitalwahlrecht bei Tod ausgeschlossen. Wird das Todesfallkapital gewählt, so wird im Durchführungsweg Unterstützungskasse standardmäßig das Todesfallkapital ausgezahlt. Die gewählte Variante wird Vertragsbestandteil; ein nachträglicher Wechsel in die andere Variante ist ausgeschlossen.</p> <p>Bei Rentenbeginn: Option auf Einschluss einer Überlebensrente bei gleichzeitiger Reduktion der Altersrente zum Rentenbeginn und anstatt Todesfallkapital oder Rentengarantiezeit (Ausschluss bei beh. GGF)</p>

### Laufzeit

Mindesteintrittsalter	Keine Beschränkung
Höchstes Eintrittsalter	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Im Einzelgeschäft: 63 Jahre</li> <li>■ Im Kollektivgeschäft: 68 Jahre</li> <li>■ Bei Firmengruppenverträgen<sup>1)</sup>: 74 Jahre</li> <li>■ In Verbindung mit einer BU-Zusatzversicherung: 60 Jahre</li> </ul>
Mindestaufschubzeit	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Im Einzelgeschäft: 12 Jahre</li> <li>■ Im Kollektivgeschäft: 7 Jahre</li> <li>■ Bei Firmengruppenverträgen<sup>1)</sup>: Ein Jahr</li> </ul>
Exaktes Endalter	Ja
Vorziehen des Rentenbeginns	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Der Rentenbeginn kann innerhalb der Ablaufphase bis zum Alter von 62 Jahren vorgezogen werden.</li> <li>■ Die Ablaufphase beginnt nach Ablauf der auf volle Jahre aufgerundeten ersten beiden Drittel der vereinbarten Versicherungsdauer. Sie beginnt jedoch höchstens fünf Jahre vor dem vereinbarten Rentenbeginn.</li> </ul>
Hinausschieben des Rentenbeginns	Der Rentenbeginn kann beitragsfrei oder beitragspflichtig bis zum Alter von 75 Jahren hinausgeschoben werden.
Frühestes Rentenbeginnalter	Vollendetes 62. Lebensjahr
Spätestes Rentenbeginnalter	75 Jahre

1) Auf Einzelvertragsebene gelten keine Mindestgrenzen (außer 1 Jahr Mindestlaufzeit); zudem muss gewährleistet sein, dass dem Vertrag ein Firmengruppenvertrag zu Grunde liegt.

## Beitragszahlung

Vertragsarten	Erläuterung der Vertragsarten siehe Druckstück „HDI Vertragsarten im Maklervertrieb.ppt“ im Downloadbereich des Vermittlerportals
Mindestbeitrag	Laufender Beitrag: 10 EUR pro Monat (kein Mindestbeitrag bei Firmengruppenverträgen <sup>1)</sup> )
Zuzahlungen	Aus steuerlichen Gründen nicht möglich
Beitragspause	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Ab dem 6. Versicherungsjahr möglich</li><li>▪ Maximal zwei ereignisunabhängige Beitragspausen von bis zu 24 Monaten</li><li>▪ Zusätzliche Beitragspausen wegen Elternzeit von bis zu 36 Monaten</li></ul>
Beitragsstundung	Auf Anfrage möglich (maximale Dauer: 12 Monate)
Beitragsreduzierung	Im Rahmen der teilweisen Beitragsfreistellung möglich (mit Beachtung von Mindestgrenzen)
Beitragsfreistellung	Jederzeit zum Ende einer Versicherungsperiode vollständig oder teilweise unter Beachtung von Mindestbeträgen möglich
Kündigung vor Vertragsablauf	Möglich (Verzicht auf Stornoabschlag in der Ablaufphase)

## Gestaltungsmöglichkeiten

Zusatztarif: BU-Zusatzversicherung	Ja (Einzelheiten: siehe EGO BUZ)
Versicherungsvertragliche Lösung	Nein (arbeitsrechtlich nicht möglich)
Kapitalabfindung	Möglich
Dynamik	Erläuterung der Dynamikformen siehe Druckstück „Dynamikformen_Neugeschaefte.pdf“ im Downloadbereich des Vermittlerportals <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Erhöhungsmodus P (xx %): fest vereinbarte Beitragssteigerungen pro Jahr (von 1% bis maximal 10%)</li><li>▪ bAV-Dynamik P (xx %): von 1% bis maximal 10% wählbar. Die jährlichen Steigerungen der Beiträge erfolgen im Rahmen des vereinbarten festen Prozentsatzes. Nachdem der Beitrag durch die jährlich vereinbarten Steigerungen die 4% der im jeweiligen Kalenderjahr gültigen Beitragsbemessungsgrenze der gesetzlichen Rentenversicherung (West) erreicht hat, wird in den Folgejahren die BBG-Dynamik zur Dynamisierung verwendet.</li></ul>
Überschussbeteiligungsformen	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Gewinnzuteilungsform KS (Teildynamische Rente) – nicht in Verbindung mit einer garantierten Rentensteigerung</li><li>▪ Gewinnzuteilungsform KR (Dynamische Rente)</li><li>▪ Garantierte Rentensteigerung 1% bis 3%</li></ul> Die Gewinnzuteilungsform kann bis zum Rentenbeginn geändert werden.

## Kapitalanlage

Anlagekonzept	Die Kapitalanlage erfolgt im Deckungsstock; die Überschüsse erhöhen das Vertragsguthaben.
---------------	-------------------------------------------------------------------------------------------

1) Auf Einzelvertragsebene gelten keine Mindestgrenzen (außer 1 Jahr Mindestlaufzeit); zudem muss gewährleistet sein, dass dem Vertrag ein Firmengruppenvertrag zu Grunde liegt.

- Die **grau** gekennzeichneten Felder stellen die **Zielmarktdefinition** dar.
- Die **grün** gekennzeichneten Felder sind **Produktmerkmale** oder **sonstige Auswahlkriterien**.

	<b>Unterstützungskasse</b>
<b>Produktbezeichnung, Zielmarktkriterien</b>	<b>TwoTrust Kompakt für Unterstützungskassen</b>

## Wichtige Produktmerkmale

<b>Tarif:</b>	
Tarifbezeichnung	RK22
<b>Produktart:</b>	
Rürup-Rente (1. Schicht)	<input type="radio"/>
Riester-Rente (2. Schicht)	<input type="radio"/>
Betriebliche Altersversorgung (2. Schicht)	<input checked="" type="radio"/>
Private Vorsorge (3. Schicht)	<input type="radio"/>
Versicherungsanlageprodukt (3. Schicht)	<input type="radio"/>
<b>Beitragszahlung:</b>	
Gegen laufenden Beitrag	<input checked="" type="radio"/>
Gegen Einmalbeitrag	<input type="radio"/>
<b>Zusageart:</b>	
Beitragsorientierte Leistungszusage (BOLZ)	<input checked="" type="radio"/>
Leistungszusage (LZ)	<input checked="" type="radio"/>

## IDD-Produktgeschichte

<b>Neu oder wesentlich geändert:</b>	
<u>Vor</u> dem 23.02.2018	<input type="radio"/>
<u>Nach</u> dem 23.02.2018	<input checked="" type="radio"/>

## Merkmale des Zielmarktes

<b>Kundengruppen:</b>	
Kinder	<input type="radio"/>
Singles	<input checked="" type="radio"/>
Paare	<input checked="" type="radio"/>
Familien	<input checked="" type="radio"/>
Rentner	<input type="radio"/>
<b>Bedürfnisse, Wünsche und Ziele (ArbN):</b>	
Altersversorgung	<input checked="" type="radio"/>
Erhöhte Altersversorgung bei Pflegebedürftigkeit	<input type="radio"/>
Berufsunfähigkeitsversorgung <sup>1)</sup>	<input type="radio"/>
Hinterbliebenenversorgung	<input checked="" type="radio"/>
Vermögensaufbau	<input type="radio"/>
<b>Finanzielle Voraussetzungen (ArbN):</b>	
Kunde mit frei verfügbarem Einkommen	<input checked="" type="radio"/>
Kunde mit frei verfügbarem privatem Kapital	<input type="radio"/>
<b>Vertriebskanäle:</b>	
Direktvertrieb	<input checked="" type="radio"/>
Exklusivvertrieb	<input checked="" type="radio"/>
Automotive	<input checked="" type="radio"/>
Belegschaften	<input checked="" type="radio"/>
Finanzvertriebe/ Pools	<input checked="" type="radio"/>
Globals	<input checked="" type="radio"/>
Kooperationen Banken/Versicherungen	<input checked="" type="radio"/>
Regionaler Maklervertrieb	<input checked="" type="radio"/>
Versicherungsberater	<input type="radio"/>

= trifft zu     = trifft nicht zu     = geeignet     = nicht geeignet

Fortsetzung auf der nächsten Seite

## Sonstige Auswahlkriterien

**Kundengruppen:**Arbeitgeber Arbeitnehmer mit Steuerklasse 1–5 Arbeitnehmer mit Steuerklasse 6 **Zusätzliche Ziele (ArbG):**Steuervorteile in der Ansparphase<sup>2)</sup> Sozialabgabenvorteile in der Ansparphase Kein Ausweis in der Unternehmensbilanz Erfüllung des gesetzlichen Anspruchs auf Entgeltumwandlung **Zusätzliche Ziele (ArbN):**Steuervorteile in der Ansparphase für die Beiträge Steuervorteile in der Ansparphase für die Erträge Steuervorteile in der Rentenphase Steuervorteile der Kapitalleistung bei Ablauf Sozialabgabenvorteile in der Ansparphase<sup>3)</sup> Sozialabgabenvorteile in der Rentenphase Rentenbeginn ab dem 62. Lebensjahr Rentenbeginn vor dem 62. Lebensjahr Vererbbarkeit an steuerlich zulässige Hinterbliebene Vererbbarkeit an beliebige Dritte (Teil-)Kapitalauszahlung Jährliche Zulagen vom Staat (auch für Kinder) Hartz-IV- und Insolvenzschutz in der Ansparphase Flexible Beitragszahlung  = trifft zu  = trifft nicht zu

1) Als Zusatzversicherung abschließbar

2) Bei Arbeitgeber- oder Mischfinanzierung

3) Bei Arbeitnehmer- oder Mischfinanzierung