

TwoTrust Selekt für Unterstützungskassen

Allgemeines

Produktbezeichnung	TwoTrust Selekt für Unterstützungskassen
Tarifbezeichnung/-generation	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Laufende Beitragszahlung: RXK22 ▪ Einmalbeitragszahlung: Nicht möglich
Schicht	2 (Betriebliche Altersversorgung)
Zusageform (bAV)	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Beitragsorientierte Leistungszusage (BOLZ) ▪ Leistungszusage (LZ)

Leistung

Anfangsgarantie	<p>Endfällige Garantie:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Garantiekapital entspricht – bei durchgängiger Beitragszahlung zu dem bei Vertragsabschluss vereinbarten Beginn der Rente – 90 % der Summe der eingezahlten Beiträge, mindestens der Summe der Sparbeiträge. ▪ Garantierte Rente zum vereinbarten Rentenbeginn
Gesamtgarantie	<p>Bestehend aus:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Anfangsgarantie ▪ Garantierter Rentenfaktor
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 (nur bei LZ) oder Kapitalzusage möglich
Leistung bei Tod vor Rentenbeginn	Bei Tod vor Rentenbeginn wird das Vertragsguthaben ausgezahlt.
Leistung bei Tod nach Rentenbeginn	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.

Laufzeit

Mindesteintrittsalter	Keine Beschränkung
Höchsteintrittsalter	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Im Einzelgeschäft: 63 Jahre ▪ Im Kollektivgeschäft: 68 Jahre ▪ In Verbindung mit einer BU-Zusatzversicherung: 60 Jahre
Mindestaufschubzeit	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Im Einzelgeschäft: 12 Jahre ▪ Im Kollektivgeschäft: 7 Jahre
Exaktes Endalter	Ja
Spätestes Beitragszahlungsende	Im Alter von 75 Jahren
Vorziehen des Rentenbeginns	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Der Rentenbeginn kann innerhalb der Ablaufphase bis zum Alter von 62 Jahren vorgezogen werden. ▪ 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.
Hinausschieben des Rentenbeginns	Der Rentenbeginn kann beitragsfrei bis zum Alter von 75 Jahren hinausgeschoben werden.
Frühestes Rentenbeginnalter	Vollendetes 62. Lebensjahr
Spätestes Rentenbeginnalter	75 Jahre

Beitragszahlung

Vertragsarten	Erläuterung der Vertragsarten siehe Druckstück „HDI Vertragsarten“ im Downloadbereich des Vermittlerportals
Mindestbeitrag	<ul style="list-style-type: none">▪ Laufender Beitrag: 25 EUR pro Monat▪ Mindestbeitragssumme bei:<ul style="list-style-type: none">– laufendem Beitrag im Einzelgeschäft: 7.500 EUR– laufendem Beitrag im Kollektivgeschäft: 4.500 EUR
Zuzahlungen	Aus steuerlichen Gründen nicht möglich
Beitragspause	<ul style="list-style-type: none">▪ Ab dem 6. Versicherungsjahr möglich▪ Maximal zwei ereignisunabhängige Beitragspausen von bis zu 24 Monaten▪ Zusätzliche Beitragspausen wegen Elternzeit von bis zu 36 Monaten
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
Teilauszahlung	Nicht möglich
Teilverrentung	Nicht möglich
Dynamik	Erläuterung der Dynamikformen siehe Druckstück „Dynamikformen_Neugeschaef.pdf“ im Downloadbereich des Vermittlerportals <ul style="list-style-type: none">▪ Erhöhungsmodus P (xx %): fest vereinbarte Beitragssteigerungen pro Jahr (von 1 % bis maximal 10 %)▪ bAV-Dynamik P (xx %): von 1 % bis maximal 10 % wählbar. Die jährlichen Steigerungen des Beitrags 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.
Überschussbeteiligungsformen	<ul style="list-style-type: none">▪ Gewinnzuteilungsform KS (Teildynamische Rente) – nicht in Verbindung mit einer garantierten Rentensteigerung▪ Gewinnzuteilungsform KR (Dynamische Rente)▪ Garantierte Rentensteigerung 1 % bis 3 % Die Gewinnzuteilungsform kann bis zum Rentenbeginn geändert werden.

Kapitalanlage

Anlagekonzept	<p>Zu Beginn jedes Versicherungsjahres besteht eine Wahlmöglichkeit zwischen der deklarierten Überschussbeteiligung und einer Beteiligung am MultiSelekt Konzept, standardmäßig sind Kunden am MultiSelekt Konzept beteiligt (Ausnahme: 1. Versicherungsjahr).</p> <p>Im MultiSelekt Konzept werden Kunden an der positiven Entwicklung eines oder mehrerer Indizes beteiligt. Entwickelt sich das MultiSelekt Konzept im Versicherungsjahr positiv, wird der Ertrag dem Vertrag zum Ende des Versicherungsjahres gutgeschrieben. Entwickelt es sich negativ, entstehen daraus keine Verluste für das Vertragsguthaben. Das MultiSelekt Konzept kann insbesondere an der Wertentwicklung internationaler Aktienmärkte, festverzinslicher Wertpapiere und Rohstoffe partizipieren.</p> <p>In einem Versicherungsjahr gezahlte Beiträge oder Zuzahlungen erhöhen das Vertragsguthaben und nehmen erst im folgenden Versicherungsjahr an der Entwicklung des MultiSelekt Konzepts teil.</p>
---------------	--

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

Produktbezeichnung, Zielmarktkriterien	Unterstützungskasse
	TwoTrust Selekt für Unterstützungskassen

Wichtige Produktmerkmale

Tarif:	
Tarifbezeichnung	RXK22
Produktart:	
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"/>
Beitragszahlung:	
Gegen laufenden Beitrag	<input checked="" type="radio"/>
Gegen Einmalbeitrag	<input type="radio"/>
Zusageart:	
Beitragsorientierte Leistungszusage (BOLZ)	<input checked="" type="radio"/>
Leistungszusage (LZ)	<input checked="" type="radio"/>

IDD-Produktgeschichte

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

Merkmale des Zielmarktes

Kundengruppen:	
Kinder	<input type="radio"/>
Singles	<input checked="" type="radio"/>
Paare	<input checked="" type="radio"/>
Familien	<input checked="" type="radio"/>
Rentner	<input type="radio"/>
Bedürfnisse, Wünsche und Ziele (ArbN):	
Altersversorgung	<input checked="" type="radio"/>
Erhöhte Altersversorgung bei Pflegebedürftigkeit	<input type="radio"/>
Berufsunfähigkeitsversorgung ¹⁾	<input type="radio"/>
Hinterbliebenenversorgung	<input checked="" type="radio"/>
Vermögensaufbau	<input type="radio"/>
Finanzielle Voraussetzungen (ArbN):	
Kunde mit frei verfügbarem Einkommen	<input checked="" type="radio"/>
Kunde mit frei verfügbarem privatem Kapital	<input type="radio"/>
Vertriebskanäle:	
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 Ansparphase²⁾ 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 Ansparphase³⁾ 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