

- > Betriebliche Altersversorgung
- > Sofortrente bAV
- > Produktsteckbrief



## Sofortrente bAV – Unterstützungskasse

### Allgemeines

Produktbezeichnung	Sofortrente bAV – Unterstützungskasse
Tarifbezeichnung / -generation	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Laufende Beitragszahlung: Nicht möglich</li> <li>▪ Einmalbeitragszahlung: RSN22</li> </ul>
Schicht	2 (Betriebliche Altersversorgung)

### Leistung

Garantie	Garantierte Rente
Rentengarantiezeit	Ja (maximales Endalter: 90 Jahre)
Versicherungsleistung	Sofort beginnende lebenslange Rentenzahlung

### Laufzeit

Mindesteintrittsalter	Keine Beschränkung
Höchsteintrittsalter	99 Jahre
Flexible Ablaufphase	Nein
Leistungsbeginn	Einen Monat nach Versicherungsbeginn (= Fälligkeit des Einmalbeitrags)

### Beitragszahlung

Vertragsarten	Erläuterung der Vertragsarten siehe Druckstück „HDI Vertragsarten“ im Downloadbereich des Vermittlerportals
Beitragsprämie	Nein (siehe Mindestrente)
Höchstbeitrag	Einmalbeitrag: 500.000 EUR
Mindestrente	300 EUR jährliche Rente bzw. 300 EUR jährliche Überlebensrente
Zuzahlungen	Nicht möglich

### Gestaltungsmöglichkeiten

Zusatztarif: BU-Zusatzversicherung	Nein
Zusatztarif: Überlebensrente	Ja (Tarifbezeichnung: RSÜN22)
Versicherungsvertragliche Lösung	Nicht möglich
Kapitalabfindung	Möglich (Abfindung bei Tod innerhalb der Rentengarantiezeit)
Überschussbeteiligungsformen	Gewinnzuteilungsform K (Dynamische Monatsrente)

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

## Gilt für Sofortrenten als Rückdeckungsversicherungen von Unterstützungskassen

	Unterstützungskasse	Unterstützungskasse
Produktbezeichnung, Zielmarktkriterien	Sofortrente bAV	Sofortrente bAV

## Wichtige Produktmerkmale

### Tarif:

Tarifbezeichnung	RSN22	RSÜN22
------------------	-------	--------

### Produktart:

Rürup-Rente (1. Schicht)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Riester-Rente (2. Schicht)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Betriebliche Altersversorgung (2. Schicht)	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Private Vorsorge (3. Schicht)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Versicherungsanlageprodukt (3. Schicht)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

### Beitragszahlung:

Gegen laufenden Beitrag	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Gegen Einmalbeitrag	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>

### Zusageart:

Beitragsorientierte Leistungszusage (BOLZ)	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Leistungszusage (LZ)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

## IDD-Produktgeschichte

### Neu oder wesentlich geändert:

Vor dem 23.02.2018 <sup>1)</sup>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Nach dem 23.02.2018	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

## Merkmale des Zielmarktes

### Kundengruppen:

Kinder	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Singles	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Paare	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Familien	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Rentner	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>

### Bedürfnisse, Wünsche und Ziele (ArbN):

Altersversorgung	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Erhöhte Altersversorgung bei Pflegebedürftigkeit	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Berufsunfähigkeitsversorgung <sup>2)</sup>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Hinterbliebenenversorgung	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Vermögensaufbau	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

### Finanzielle Voraussetzungen (ArbN):

Kunde mit frei verfügbarem Einkommen	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Kunde mit frei verfügbarem privatem Kapital	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

### Vertriebskanäle:

Direktvertrieb	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Exklusivvertrieb	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Automotive	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Belegschaften	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Finanzvertriebe / Pools	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Globals	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Kooperationen Banken/Versicherungen	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Regionaler Maklervertrieb	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Versicherungsberater	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

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

Fortsetzung auf der nächsten Seite

	Unterstützungskasse	Unterstützungskasse
Produktbezeichnung, Zielmarktkriterien	Sofortrente bAV	Sofortrente bAV
<b>Sonstige Auswahlkriterien</b>		
<b>Kundengruppen:</b>		
Arbeitgeber	●	●
Arbeitnehmer mit Steuerklasse 1-5	●	●
Arbeitnehmer mit Steuerklasse 6	●	●
<b>Zusätzliche Ziele (ArbG):</b>		
Steuervorteile in der Ansparphase <sup>2)</sup>	●	●
Sozialabgabenvorteile in der Ansparphase	●	●
Kein Ausweis in der Unternehmensbilanz	●	●
Erfüllung des gesetzlichen Anspruchs auf Entgeltumwandlung	○	○
<b>Zusätzliche Ziele (ArbN):</b>		
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>4)</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) Die delegierte EU-Verordnung 2017/2358 ist auf das vorliegende Produkt nicht anzuwenden. Das Produkt hat daher das in der Verordnung vorgeschriebene Produktfreigabeverfahren nicht formal durchlaufen. Die Zielmarkt看wertung erfolgte also nachträglich in entsprechender Anwendung, ohne dass der Versicherer die Gewähr übernimmt, dass die in der Verordnung vorgegebenen und bei der Entwicklung neuer Produkte bereits zu berücksichtigenden Zielmarktkriterien sämtlich übertragbar sind.

2) Als Zusatzversicherung abschließbar

3) Bei Arbeitgeber- oder Mischfinanzierung

4) Bei Arbeitnehmer- oder Mischfinanzierung