

## TwoTrust Kompakt Direktversicherung

### Allgemeines

Produktbezeichnung	TwoTrust Kompakt Direktversicherung
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)
Förderart	<ul style="list-style-type: none"> <li>Förderung wahlweise nach § 3 Nr. 63 EStG und § 10a EStG sowie Möglichkeit die Förderart, in der Aufschubzeit zu wechseln</li> <li>Möglichkeit der Aufspaltung eines Beitrages nach § 3 Nr. 63 EStG und § 10a EStG innerhalb eines Vertrages</li> <li>Förderung im Rahmen des § 100 EStG, Angebote mit ungezillerten Vertragsarten können erstellt werden</li> </ul>

### 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 (Mindestdauer: 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	Monatliche Altersrente auf Lebenszeit
Leistung bei Tod vor Rentenbeginn	Bei Tod vor Rentenbeginn wird das Vertragsguthaben (zzgl. Schlussgewinnbeteiligung) zur Finanzierung einer lebenslangen Hinterbliebenenrente verwendet. Die Hinterbliebenen haben zum Todesfallzeitpunkt ein Kapitalwahlrecht.
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. Aus dem Deckungskapital der verbleibenden Rentengarantiezeit wird eine Hinterbliebenenrente finanziert. Alternativ kann auch die bisherige Höhe der Altersrente bis zum Ablauf der Rentengarantiezeit weiter gezahlt werden. Wird das Todesfallkapital gewählt, so ist bei der Direktversicherung standardmäßig eine Rentenzahlung an die Hinterbliebenen vorgesehen. Die Hinterbliebenen haben im Todesfallzeitpunkt die Wahl zwischen der Verrentung oder der Auszahlung des Todesfallkapitals. 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.</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

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

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 5 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

## Beitragszahlung

Vertragsarten	Erläuterung der Vertragsarten siehe Druckstück „HDI Vertragsarten“ im Downloadbereich des Vermittlerportals
Mindestbeitrag	Laufender Beitrag: 10 EUR pro Monat (kein Mindestbeitrag bei Firmengruppenverträgen <sup>1)</sup> )
Zuzahlungen	<ul style="list-style-type: none"> <li>Mindestens 20 EUR pro Zuzahlung</li> <li>Die Summe der laufenden Beiträge und Zuzahlungen innerhalb eines Kalenderjahres darf 8 % der Beitragsbemessungsgrenze der gesetzlichen Rentenversicherung (West) zuzüglich 2.100 EUR nicht übersteigen.</li> <li>Beendigung des Dienstverhältnisses: Bei Beendigung des Dienstverhältnisses darf der Maximalbeitrag von 8 % der Beitragsbemessungsgrenze der gesetzlichen Rentenversicherung (West) überschritten werden (höchstens bis zum 10fachen von 4 % der BBG West).</li> <li>Steuerfreie Nachdotierung: Der Nachzahlungsbetrag darf den neuen Maximalbeitrag von 8 % der Beitragsbemessungsgrenze der gesetzlichen Rentenversicherung (West) p. a. überschreiten, sofern eine „Steuerfreie Nachdotierung für entgeltfreie Zeiten“ zu Grunde liegt (maximal das 10fache der 8 % der BBG West).</li> <li>Bis einen Monat vor Rentenbeginn möglich</li> </ul>
Beitragserrhöhung	Der laufende Beitrag kann zur nächsten Beitragsfälligkeit erhöht werden. Die Summe der laufenden Beiträge und Zuzahlungen innerhalb eines Kalenderjahres darf 8 % der Beitragsbemessungsgrenze der gesetzlichen Rentenversicherung (West) zuzüglich 2.100 EUR nicht übersteigen.
Beitragspause	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ab dem 6. Versicherungsjahr möglich</li> <li>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 Vertragsabschluss	Möglich (Verzicht auf Stornoabschlag in der Ablaufphase)

## Gestaltungsmöglichkeiten

Zusatztarif: BU-Zusatzversicherung	Ja (Einzelheiten: siehe EGO BUZ)
Versicherungsvertragliche Lösung	Ja
Kapitalabfindung	Möglich
Teilverrentung	Möglich (30 % Teilkapitalisierung mit Restverrentung)
Dynamik	<p>Erläuterung der Dynamikformen siehe Druckstück „Dynamikformen_Neugeschaefte.pdf“ im Downloadbereich des Vermittlerportals</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>BBG-Dynamik: Erhöhung des Beitrags um 4 % des Betrages, um den sich die aktuelle Beitragsbemessungsgrenze der gesetzlichen Rentenversicherung (West) gegenüber der im Vorjahr gültigen Beitragsbemessungsgrenze ändert</li> <li>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.</li> </ul>
Überschussbeteiligungsformen	<ul style="list-style-type: none"> <li>Gewinnzuteilungsform KS (Teildynamische Rente)</li> <li>Gewinnzuteilungsform KR (Dynamische Rente)</li> <li>Garantierte Rentenerhöhung mit 1 %</li> </ul> <p>Die Gewinnzuteilungsform kann bis zum Rentenbeginn geändert werden.</p>

## 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>Produktbezeichnung, Zielmarktkriterien</b>	<b>Direktversicherung</b>
	<b>TwoTrust Kompakt Direktversicherung</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 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 checked="" type="radio"/>
Hinterbliebenenversorgung	<input checked="" type="radio"/>
Vermögensaufbau	<input checked="" 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)<sup>3)</sup> ●

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