

TwoTrust Selekt Direktversicherung

Allgemeines

Produktbezeichnung	TwoTrust Selekt Direktversicherung
Tarifbezeichnung/-generation	Laufende Beitragszahlung: RXK22
Schicht	2 (Betriebliche Altersversorgung)
Zusageform (bAV)	Beitragsorientierte Leistungszusage (BOLZ)
Förderarten	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Förderung wahlweise nach § 3 Nr. 63 EStG und § 10a EStG sowie Möglichkeit die Förderart in der Aufschubzeit zu wechseln ▪ Möglichkeit der Aufspaltung des Beitrages nach § 3 Nr. 63 EStG und § 10a EStG innerhalb eines Vertrages ▪ Förderung im Rahmen des § 100 EStG, Angebote mit ungezillerten Vertragsarten können erstellt werden

Leistung

Anfangsgarantie	<p>RXK: 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	Monatliche Altersrente auf Lebenszeit
Leistung bei Tod vor Rentenbeginn	Bei Tod vor Rentenbeginn wird das Vertragsguthaben zur Finanzierung einer lebenslangen Hinterbliebenenrente verwendet. Die Hinterbliebenen haben zum Todesfallzeitpunkt ein Kapitalwahlrecht.
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. 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.

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 5 Jahre vor dem vereinbarten Rentenbeginn.
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	<ul style="list-style-type: none">▪ Laufender Beitrag: 20 EUR bzw. bei Laufzeiten über 40 Jahren 10 EUR pro Monat (RXK)▪ Mindestbeitragssumme bei:<ul style="list-style-type: none">– laufendem Beitrag im Einzelgeschäft: 4.500 EUR– Einmalbeitrag: 7.500 EUR
Zuzahlungen	<ul style="list-style-type: none">▪ Mindestens 20 EUR pro Zuzahlung<ul style="list-style-type: none">– Summe der laufenden Beiträge und Zuzahlungen innerhalb eines Kalenderjahres darf 8 % der Beitragsbemessungsgrenze der gesetzlichen Rentenversicherung (West) zuzüglich 2.100 EUR nicht übersteigen.– 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)– 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).▪ Bis einen Monat vor Rentenbeginn möglich
Beitragserrhöhung	Der laufende Beitrag kann zur nächsten Beitragsfälligkeit erhöht werden. Die Summe der laufenden Beiträge und Zuzahlungen innerhalb eines Kalenderjahres darf 8 % der Beitragbemessungsgrenze der gesetzlichen Rentenversicherung (West) zuzüglich 2.100 EUR nicht übersteigen.
Beitragspause	<ul style="list-style-type: none">▪ Ab dem 6. Versicherungsjahr möglich▪ 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 Vertragsabschluss	Möglich (Verzicht auf Stornoabschlag in der Ablaufphase)

Gestaltungsmöglichkeiten

Zusatztarif: BU-Zusatzversicherung	Ja (Einzelheiten: siehe EGO BUZ)
Versicherungsvertragliche Lösung	Ja
Kapitalabfindung	Möglich
Teilauszahlung	Nicht möglich
Teilverrentung	Möglich (30 % Teilkapitalisierung mit Restverrentung)
Dynamik	Erläuterung der Dynamikformen siehe Druckstück „Dynamikformen_Neugeschaef.pdf“ im Downloadbereich des Vermittlerportals <ul style="list-style-type: none">▪ BBG-Dynamik: Erhöhung des Beitrags um 4 % des Beitrags, um den sich die aktuelle Beitragsbemessungsgrenze der gesetzlichen Rentenversicherung (West) gegenüber der im Vorjahr gültigen Beitragsbemessungsgrenze ändert.▪ 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)▪ Gewinnzuteilungsform KR (Dynamische Rente)▪ Garantierte Rentenerhöhung von 1 % 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	Direktversicherung
	TwoTrust Selekt Direktversicherung

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 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"/>

Wichtige Produktmerkmale

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 checked="" type="radio"/>
Hinterbliebenenversorgung	<input checked="" type="radio"/>
Vermögensaufbau	<input checked="" 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)³⁾ ●

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