

HDI SafeInvest Direktversicherung

Allgemeines

Produktbezeichnung	HDI SafeInvest Direktversicherung
Tariffbezeichnung / -generation	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Laufende Beitragszahlung: FRWL22 ▪ Einmalbeitragszahlung: nicht möglich
Schicht	2 (Betriebliche Altersversorgung)
Zusageform (bAV)	Beitragsorientierte Leistungszusage (BOLZ)
Förderart	Förderung nach § 3 Nr. 63 EStG

Leistung

Anfangsgarantie	Beitragssummengarantie in Höhe von 80 % der vereinbarten Beiträge und garantierte Altersrente
Gesamtgarantie	Bestehend aus: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Anfangsgarantie ▪ Wachsender Garantie ▪ Auf Kundenwunsch individueller Garantierhöhung (Lock-in) ▪ Garantiertem Rentenfaktor
Rentengarantiezeit	Ja (Minstdauer: 5 Jahre, maximales Endalter: 90 Jahre) Die Dauer der Rentengarantiezeit kann bis zum Rentenbeginn noch geändert werden.
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	Rentengarantiezeit

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 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 Maklervertrieb.ppt“ 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	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Mindestens 200 EUR pro Zuzahlung Die Summe der laufenden Beiträge und Zuzahlungen innerhalb eines Kalenderjahres darf 8 % der Beitragsbemessungsgrenze der gesetzlichen Rentenversicherung (West) nicht übersteigen. ▪ Beendigung des Dienstverhältnisses: Bei Beendigung des Dienstverhältnisses darf der Maximalbetrag von 8 % der Beitragsbemessungsgrenze der gesetzlichen Rentenversicherung (West) überschritten werden (Zuzahlung 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 Beitragsbemessungsgrenze der gesetzlichen Rentenversicherung (West) nicht übersteigen.
Beitragspause	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Ab dem 6. Versicherungsjahr möglich ▪ Maximale Beitragspause 24 Monate (bei Elternzeit bis zu 36 Monate)
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)
Zusatztarif: Überlebensrente	Nein
Versicherungsvertragliche Lösung	Ja
Kapitalabfindung	Möglich
Teilauszahlung	Nicht 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"> ▪ 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. ▪ 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) <p>Die Gewinnzuteilungsform kann bis zum Rentenbeginn geändert werden.</p>

Kapitalanlage

Wertsicherungsfonds	Auswahl: Multi Asset Portfolio, Rendite Plus Portfolio Nachhaltigkeit und High Constant Portfolio (einer davon besparbar). Siehe Druckstücke im Downloadbereich „Investment“ des Vermittlerportals sowie www.hdi.de/intelligentes-investment
Anlagewechsel	Monatlich möglich, kostenfrei
Ablaufmanagement	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Das Ablaufmanagement kann auf Wunsch vor Rentenbeginn aktiviert werden (optional wählbar / kundenindividueller Start 2 bis 7 Jahre vor Rentenbeginn) ▪ Sukzessiver Umschichtungsmechanismus vom Wertsicherungsfonds in das Stammguthaben (konventioneller Deckungsstock)

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

	Direktversicherung
Produktbezeichnung, Zielmarktkriterien	HDI SafelInvest Direktversicherung

Wichtige Produktmerkmale

Tarif:	
Tarifbezeichnung	FRWL22
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 ¹⁾	<input checked="" type="radio"/>
<u>Nach</u> dem 23.02.2018	<input 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 ²⁾	<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 Ansparphase³⁾ ●

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 Ansparphase⁴⁾ ●

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 Zielmarktbeurteilung 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