

Produkttempfehlungen zielsicher auswählen.

Als Vermittler ist man grundsätzlich gesetzlich dazu verpflichtet, seinen Kunden nur Produkte zu empfehlen, die den Wünschen und Bedürfnissen entsprechen, die man zuvor in der Beratung erfragt hat.

Wie aber wählt man aus dem reichhaltigen Tarifangebot die geeignete Produkttempfehlung zielsicher aus?

Mit unserer neuen Zielmarktdefinition helfen wir Ihnen dabei, für Ihre Kunden auf eine einfache Art und Weise schnell das passende Produkt aus dem Tarifangebot von HDI Lebensversicherung auszuwählen.

Mit dieser Zielmarktdefinition erhalten Sie eine transparente Übersicht, die zeigt, für welche Kunden die aktuellen Produkte von HDI Lebensversicherung geeignet sind. So können Sie aus unserem breitgefächerten Tarifangebot schnell für alle Kunden das passende Produkt auswählen und Ihre Produkttempfehlung begründen. Hierbei haben wir besonderen Wert auf eine leicht verständliche Darstellung und Handhabung gelegt und zugunsten der Transparenz auf ausführliche Texte verzichtet.

Die Zielmarktdefinition aller Produkte von HDI Lebensversicherung umfasst folgende Merkmale:

- Kundengruppe
- Bedürfnisse, Wünsche und Ziele
- finanzielle Voraussetzungen
- Vertriebskanäle

Die Zielmarktdefinition aller Versicherungsanlageprodukte umfasst zusätzlich folgende Merkmale:

- Kenntnisse und Erfahrungen
- Anlagehorizont
- Verlusttragfähigkeit
- Risikoprofil
- Nachhaltigkeitspräferenzen

Wir wünschen Ihnen bei der Auswahl der geeigneten Produkte für Ihre Kunden viel Erfolg!

Inhaltsverzeichnis:

1. Versicherungsanlageprodukte	Seite 2
1.1 Beschreibung der Risikoprofile	Seite 4
2. Sonstige Lebensversicherungsprodukte	Seite 5
3. Riester- und Rürup-Produkte	Seite 7
4. bAV-Produkte (Direktversicherungen)	Seite 9
5. bAV-Produkte (Rückdeckungsversicherungen für Zusagen von Unterstützungskassen)	Seite 11

1. Versicherungsanlageprodukte

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

	Privat	Privat	Privat	Privat	Privat	Privat
Produktbezeichnung, Zielmarktkriterien	TwoTrust Selekt Privatrente	TwoTrust Selekt Privatrente	TwoTrust Selekt Privatrente Extra	TwoTrust Vario Privatrente	CleverInvest Privatrente	CleverInvest Privatrente

Wichtige Produktmerkmale

Tarif:						
Tarifbezeichnung	RXK22	RXKE22	RXKP22	FRWX22	HARF22	HARFE22
Produktart:						
Rürup-Rente (1. Schicht)	○	○	○	○	○	○
Riester-Rente (2. Schicht)	○	○	○	○	○	○
Betriebliche Altersversorgung (2. Schicht)	○	○	○	○	○	○
Private Vorsorge (3. Schicht)	●	●	●	●	●	●
Versicherungsanlageprodukt (3. Schicht)	●	●	●	●	●	●
Beitragszahlung:						
Gegen laufenden Beitrag	●	○	●	●	●	○
Gegen Einmalbeitrag	○	●	○	○	○	●
Komplexität des Versicherungsanlageproduktes (VAP):						
Komplex	○	○	○	●	●	●
Nicht-komplex	●	●	●	○	○	○

IDD-Produktgeschichte

neu oder wesentlich geändert:						
Vor dem 23.02.2018 ¹⁾	●	●	●	●	○	○
Nach dem 23.02.2018	○	○	○	○	●	●

Merkmale des Zielmarkts

Kundengruppen:						
Kinder	●	●	●	●	●	●
Singles	●	●	●	●	●	●
Paare	●	●	●	●	●	●
Familien	●	●	●	●	●	●
Rentner	●	●	●	●	●	●
Bedürfnisse, Wünsche und Ziele:						
Altersversorgung	●	●	●	●	●	●
Erhöhte Altersversorgung bei Pflegebedürftigkeit	○	○	●	○	○	○
Berufsunfähigkeitsversorgung ²⁾	●	○	●	●	●	○
Hinterbliebenenversorgung	●	●	●	●	●	●
Vermögensaufbau	●	●	●	●	●	●
Finanzielle Voraussetzungen:						
Kunde mit frei verfügbarem Einkommen	●	○	●	●	●	○
Kunde mit frei verfügbarem privatem Kapital	●	●	●	●	●	●
Vertriebskanäle:						
Direktvertrieb	●	●	●	●	●	●
Exklusivvertrieb	●	●	●	●	●	●
Automotive	●	●	●	●	●	●
Belegschaften	●	●	●	●	●	●
Finanzvertriebe / Pools	●	●	●	●	●	●
Globals	●	●	●	●	●	●
Kooperationen Banken/Versicherungen	●	●	●	●	●	●
Regionaler Maklervertrieb	●	●	●	●	●	●
Versicherungsberater	○	○	○	○	○	○

● = trifft zu ○ = trifft nicht zu ● = geeignet ○ = nicht geeignet

Fortsetzung auf der nächsten Seite

Produktbezeichnung, Zielmarktkriterien	Privat TwoTrust Selekt Privatrente	Privat TwoTrust Selekt Privatrente	Privat TwoTrust Selekt Privatrente Extra	Privat TwoTrust Vario Privatrente	Privat CleverInvest Privatrente	Privat CleverInvest Privatrente
Zusätzliche Merkmale des Zielmarkts für die Geeignetheits- und Angemessenheitsprüfung (inkl. Nachhaltigkeitspräferenzen)						
Kenntnisse und Erfahrungen:						
keine	○	○	○	○	○	○
Basiskenntnisse ⁵⁾	●	●	●	●	●	●
erweiterte	●	●	●	●	●	●
umfangreiche	●	●	●	●	●	●
Anlagehorizont:						
langfristig	●	●	●	●	●	●
Verlusttragfähigkeit:						
1 – keine	●	●	●	○	○	○
2 – geringe	●	●	●	○	○	○
3 – erhöhte	●	●	●	●	○	○
4 – hohe	●	●	●	●	●	●
5 – sehr hohe	●	●	●	●	●	●
Risikoprofil:						
1 – sicherheitsorientiert (über 90 % Beitragsgarantie)	●	●	●	○	○	○
2 – ertragsorientiert (über 80 % bis 90 % Beitragsgarantie)	●	●	●	○	○	○
3 – wachstumsorientiert (bis 80 % Beitragsgarantie)	●	●	●	●	○	○
4 – chancenorientiert (0 % Beitragsgarantie)	●	●	●	● ³⁾	● ³⁾	● ³⁾
5 – gewinnorientiert (0 % Beitragsgarantie)	●	●	●	● ⁴⁾	● ⁴⁾	● ⁴⁾
Nachhaltigkeitspräferenzen:						
Kunden ohne Nachhaltigkeitspräferenzen	●	●	●	●	●	●
Kunden mit Nachhaltigkeitspräferenzen. ⁶⁾	○	○	○	●	●	●
Kunden mit Verzicht auf Nachhaltigkeitspräferenzen. ⁶⁾	●	●	●	●	●	●

Sonstige Auswahlkriterien

Zusätzliche Ziele:						
Steuervorteile in der Ansparphase für die Beiträge	○	○	○	○	○	○
Steuervorteile in der Ansparphase für die Erträge	●	●	●	●	●	●
Steuervorteile in der Rentenphase	●	●	●	●	●	●
Steuervorteile der Kapitaleistung bei Ablauf	●	●	●	●	●	●
Sozialabgabenvorteile in der Ansparphase	○	○	○	○	○	○
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 ● = geeignet ○ = nicht geeignet

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) Mit chancenorientierter Fondsauswahl.

4) Mit gewinnorientierter Fondsauswahl.

5) Die für eine positive Geeignetheits- und Angemessenheitsprüfung erforderlichen Basiskenntnisse können jedem Kunden des Zielmarkts bei Bedarf immer im Erstgespräch vermittelt werden.

6) Die markierten Produkte können einzelnen oder mehreren Nachhaltigkeitspräferenzen des Kunden entsprechen. Die konkreten Nachhaltigkeitspräferenzen des Kunden werden bei Versicherungsanlageprodukten vom Vermittler im Beratungsgespräch im Rahmen der Angemessenheits- und Geeignetheitsprüfung erfragt und im Beratungsprotokoll dokumentiert. Sollte die Berücksichtigung der konkreten Nachhaltigkeitspräferenzen des Kunden nicht möglich sein, kann dieser seine Präferenzen anpassen oder auf deren Berücksichtigung verzichten.

Risikoprofile	Verlusttragfähigkeit
<p>Hinweise: Je höher die eigene Renditeerwartung ist, umso mehr ist dafür die Bereitschaft erforderlich, Sicherheiten (Garantie) zu reduzieren und Risiken in Kauf zu nehmen.</p>	<p>Hinweise: Die Fähigkeit, Verluste wirtschaftlich tragen zu können, erhöht sich</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ bei einer längeren Vertragslaufzeit. ■ bei einem höheren Einkommen und Vermögen. ■ bei niedrigeren Verbindlichkeiten.
<p>1 Sicherheitsorientiert: Bei mir steht eine sehr hohe Garantie für meine Investition im Vordergrund (über 90 % der Beitragssumme). Ich möchte mich lediglich mit den erzielten Überschüssen, die über meine Garantie hinausgehen, am Kapitalmarkt beteiligen.</p>	<p>Bei mir sind die persönlichen Voraussetzungen erfüllt, um sehr geringe Verluste tragen zu können.</p>
<p>2 Ertragsorientiert: Bei mir steht eine hohe Garantie für meine Investition im Vordergrund (über 80 % bis 90 % der Beitragssumme). Ich möchte mich lediglich mit den erzielten Überschüssen, die über meine Garantie hinausgehen, am Kapitalmarkt beteiligen.</p>	<p>Bei mir sind die persönlichen Voraussetzungen erfüllt, um geringe Verluste tragen zu können.</p>
<p>3 Wachstumsorientiert: Um die Chance auf eine höhere Rendite zu verbessern, bin ich bereit, die Garantie für meine Investition zu reduzieren (Beitragssumme bis zu 80 % der Beitragssumme). Ich erwarte hierfür eine höhere Beteiligung am Kapitalmarkt. Dafür bin ich bereit, Risiken aufgrund von Kursschwankungen in Kauf zu nehmen. Wegen der langen Laufzeit meines Versicherungsvertrags beunruhigen mich zwischenzeitliche Kursschwankungen nicht.</p>	<p>Bei mir sind die persönlichen Voraussetzungen erfüllt, um erhöhte Verluste tragen zu können.</p>
<p>4 Chancenorientiert: Bei mir steht eine hohe Renditeerwartung für meine Investition im Vordergrund. Um die Chance auf eine hohe Rendite zu verbessern, bin ich bereit, auf Garantien vollständig zu verzichten (0 % Beitragssumme-Garantie) und erwarte eine vollständige Beteiligung am Kapitalmarkt. Dafür bin ich bereit, hohe Risiken aufgrund von Kursschwankungen in Kauf zu nehmen. Wegen der langen Laufzeit meines Versicherungsvertrags beunruhigen mich zwischenzeitliche Kursschwankungen nicht.</p>	<p>Bei mir sind die persönlichen Voraussetzungen erfüllt, um hohe Verluste tragen zu können.</p>
<p>5 Gewinnorientiert: Bei mir steht eine sehr hohe Renditeerwartung für meine Investition im Vordergrund. Um die Chance auf eine sehr hohe Rendite zu verbessern, bin ich bereit, auf Garantien ganz zu verzichten (0 % Beitragssumme-Garantie) und erwarte eine vollständige Beteiligung am Kapitalmarkt. Dafür bin ich bereit, sehr hohe Risiken aufgrund von Kursschwankungen in Kauf zu nehmen. Wegen der langen Laufzeit meines Versicherungsvertrags beunruhigen mich zwischenzeitliche Kursschwankungen nicht.</p>	<p>Bei mir sind die persönlichen Voraussetzungen erfüllt, um sehr hohe Verluste tragen zu können.</p>

2. Sonstige Lebensversicherungsprodukte

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

	Privat	Privat	Privat	Privat	Privat	Privat
Produktbezeichnung, Zielmarktkriterien	Sofortrente Privat	Todesfallvorsorge	EGO Top	EGO Top	EGO Young	EGO BUZ

Wichtige Produktmerkmale

Tarif:						
Tarifbezeichnung	RSN22	KL7PL	BV22	BVZ22	KL7PL BR	BUZ-B/BR
Produktart:						
Rürup-Rente (1. Schicht)	○	○	○	○	○	○
Riester-Rente (2. Schicht)	○	○	○	○	○	○
Betriebliche Altersversorgung (2. Schicht)	○	○	○	○	○	○
Private Vorsorge (3. Schicht)	●	●	●	●	●	●
Versicherungsanlageprodukt (3. Schicht)	○	○	○	○	○	○
Beitragszahlung:						
Gegen laufenden Beitrag	○	●	●	●	●	●
Gegen Einmalbeitrag	●	○	○	○	○	○

IDD-Produktgeschichte

Neu oder wesentlich geändert:						
Vor dem 23.02.2018 ¹⁾	●	●	○	○	○	○
Nach dem 23.02.2018	○	○	●	●	●	●

Merkmale des Zielmarkts

Kundengruppen:						
Kinder	○	○	●	●	●	●
Singles	●	●	●	●	●	●
Paare	●	●	●	●	●	●
Familien	●	●	●	●	●	●
Rentner	●	○	○	○	○	○
Bedürfnisse, Wünsche und Ziele:						
Altersversorgung	●	○	○	○	○	○
Erhöhte Altersversorgung bei Pflegebedürftigkeit	○	○	○	○	○	○
Berufsunfähigkeitsversorgung ²⁾	○	●	●	●	●	●
Hinterbliebenenversorgung	○	●	○	○	●	○
Vermögensaufbau	○	○	○	○	○	○
Finanzielle Voraussetzungen:						
Kunde mit frei verfügbarem Einkommen	○	●	●	●	●	●
Kunde mit frei verfügbarem privatem Kapital	●	●	●	●	●	●
Vertriebskanäle:						
Direktvertrieb	●	●	●	●	●	●
Exklusivvertrieb	●	●	●	●	●	●
Automotive	●	●	●	●	●	●
Belegschaften	●	●	●	●	●	●
Finanzvertriebe / Pools	●	●	●	●	●	●
Globals	●	●	●	●	●	●
Kooperationen Banken/Versicherungen	●	●	●	●	●	●
Regionaler Maklervertrieb	●	●	●	●	●	●
Versicherungsberater	○	○	○	○	○	○

● = trifft zu ○ = trifft nicht zu ● = geeignet ○ = nicht geeignet

Fortsetzung auf der nächsten Seite

	Privat	Privat	Privat	Privat	Privat	Privat
Produktbezeichnung, Zielmarktkriterien	Sofortrente Privat	Todesfallvorsorge	EGO Top	EGO Top	EGO Young	EGO BUZ

Sonstige Auswahlkriterien

Zusätzliche Ziele:						
Steuervorteile in der Ansparphase für die Beiträge	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Steuervorteile in der Ansparphase für die Erträge	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>
Steuervorteile in der Rentenphase	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Steuervorteile der Kapitalleistung bei Ablauf	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Sozialabgabenvorteile in der Ansparphase	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Sozialabgabenvorteile in der Rentenphase	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Rentenbeginn ab dem 62. Lebensjahr	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Rentenbeginn vor dem 62. Lebensjahr	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Vererbbarkeit an steuerlich zulässige Hinterbliebene	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>
Vererbbarkeit an beliebige Dritte	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>
(Teil-)Kapitalauszahlung	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Jährliche Zulagen vom Staat (auch für Kinder)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Hartz IV und Insolvenzschutz in der Ansparphase	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Flexible Beitragszahlung	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

= 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 oder selbständige Versicherung abschließbar.

3. Riester- und Rürup-Produkte

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

	Rürup	Rürup	Rürup	Rürup
Produktbezeichnung, Zielmarktkriterien	HDI CleverInvest Basisrente	TwoTrust Selekt Basisrente	TwoTrust Selekt Basisrente Extra	EGO BUZ

Wichtige Produktmerkmale

Tarif:				
Tarifbezeichnung	HARFB21	RXKB22	RXKPB22	BUZ-B/BR
Produktart:				
Rürup-Rente (1. Schicht)	●	●	●	●
Riester-Rente (2. Schicht)	○	○	○	○
Betriebliche Altersversorgung (2. Schicht)	○	○	○	○
Private Vorsorge (3. Schicht)	○	○	○	○
Versicherungsanlageprodukt (3. Schicht)	○	○	○	○
Beitragszahlung:				
Gegen laufenden Beitrag	●	●	●	●
Gegen Einmalbeitrag	○	○	○	○

IDD-Produktgeschichte

Neu oder wesentlich geändert:				
Vor dem 23.02.2018 ¹⁾	○	●	●	○
Nach dem 23.02.2018	●	○	○	●

Merkmale des Zielmarkts

Kundengruppen:				
Kinder	○	○	○	○
Singles	●	●	●	●
Paare	●	●	●	●
Familien	●	●	●	●
Rentner	○	○	○	○
Bedürfnisse, Wünsche und Ziele:				
Altersversorgung	●	●	●	○
Erhöhte Altersversorgung bei Pflegebedürftigkeit	○	○	●	○
Berufsunfähigkeitsversorgung ²⁾	●	●	●	●
Hinterbliebenenversorgung	●	●	●	○
Vermögensaufbau	○	○	○	○
Finanzielle Voraussetzungen:				
Kunde mit frei verfügbarem Einkommen	●	●	●	●
Kunde mit frei verfügbarem privatem Kapital	●	●	●	●
Vertriebskanäle:				
Direktvertrieb	●	●	●	●
Exklusivvertrieb	●	●	●	●
Automotive	●	●	●	●
Belegschaften	●	●	●	●
Finanzvertriebe / Pools	●	●	●	●
Globals	●	●	●	●
Kooperationen Banken / Versicherungen	●	●	●	●
Regionaler Maklervertrieb	●	●	●	●
Versicherungsberater	○	○	○	○

● = trifft zu ○ = trifft nicht zu ● = geeignet ○ = nicht geeignet

Fortsetzung auf der nächsten Seite

Produktbezeichnung, Zielmarktkriterien	Rürup HDI CleverInvest Basisrente	Rürup TwoTrust Selekt Basisrente	Rürup TwoTrust Selekt Basisrente Extra	Rürup EGO BUZ
Sonstige Auswahlkriterien				
Kundengruppen:				
Arbeitnehmer	●	●	●	●
Selbständige	●	●	●	●
Angehörige der verkammerten Freien Berufe	●	●	●	●
Beamte	●	●	●	●
Kunden mit riesterberechtigten Ehepartnern	○	○	○	○
Zusätzliche Ziele:				
Steuervorteile in der Ansparphase für die Beiträge	●	●	●	●
Steuervorteile in der Ansparphase für die Erträge	●	●	●	○
Steuervorteile in der Rentenphase	○	○	○	○
Steuervorteile der Kapitaleistung bei Ablauf	○	○	○	○
Sozialabgabenvorteile in der Ansparphase	○	○	○	○
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.

4. bAV-Produkte (Direktversicherungen)

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

	DV	DV	DV	DV	DV
Produktbezeichnung, Zielmarktkriterien	TwoTrust Kompakt Direktversicherung	TwoTrust Selekt Direktversicherung	HDI SafeInvest Direktversicherung	EGO Top	EGO BUZ

Wichtige Produktmerkmale

Tarif:					
Tarifbezeichnung	RK22	RXK22	FRWL22	BV22	BUZ-B/BR
Produktart:					
Rürup-Rente (1. Schicht)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Riester-Rente (2. Schicht)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Betriebliche Altersversorgung (2. Schicht)	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Private Vorsorge (3. Schicht)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Versicherungsanlageprodukt (3. Schicht)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Beitragszahlung:					
gegen laufenden Beitrag	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
gegen Einmalbeitrag	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Zusageart:					
Beitragsorientierte Leistungszusage (BOLZ)	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Leistungszusage (LZ)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

IDD-Produktgeschichte

Neu oder wesentlich geändert:					
Vor dem 23.02.2018 ¹⁾	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>
Nach dem 23.02.2018	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>

Merkmale des Zielmarkts

Kundengruppen:					
Kinder	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Singles	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Paare	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Familien	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Rentner	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Bedürfnisse, Wünsche und Ziele (ArbN):					
Altersversorgung	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Erhöhte Altersversorgung bei Pflegebedürftigkeit	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Berufsunfähigkeitsversorgung ²⁾	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Hinterbliebenenversorgung	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Vermögensaufbau	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Finanzielle Voraussetzungen (ArbN):					
Kunde mit frei verfügbarem Einkommen	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Kunde mit frei verfügbarem privatem Kapital	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Vertriebskanäle:					
Direktvertrieb	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Exklusivvertrieb	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Automotive	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Belegschaften	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Finanzvertriebe / Pools	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Globals	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Kooperationen Banken/Versicherungen	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Regionaler Maklervertrieb	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Versicherungsberater	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

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

Fortsetzung auf der nächsten Seite

Produktbezeichnung, Zielmarktkriterien	DV TwoTrust Kompakt Direktversicherung	DV TwoTrust Selekt Direktversicherung	DV HDI SafeInvest Direktversicherung	DV EGO Top	DV EGO BUZ
Sonstige Auswahlkriterien					
Kundengruppen:					
Arbeitgeber	●	●	●	●	●
Arbeitnehmer mit Steuerklasse 1-5	●	●	●	●	●
Arbeitnehmer mit Steuerklasse 6	○	○	○	○	○
Zusätzliche Ziele (ArbG):					
Steuervorteile in der Ansparphase ³⁾	●	●	●	●	●
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 ⁴⁾	●	●	●	●	●
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) ⁴⁾	●	●	○	○	○
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 oder selbständige Versicherung abschließbar.
 3) Bei Arbeitgeber- oder Mischfinanzierung.
 4) Bei Arbeitnehmer- oder Mischfinanzierung.

5. bAV-Produkte (Rückdeckungsversicherungen für Zusagen von Unterstützungskassen)

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

	UK	UK	UK	UK	UK	UK
Produktbezeichnung, Zielmarktkriterien	TwoTrust Kompakt für Unterstützungskassen	TwoTrust Selekt für Unterstützungskassen	Risikoversicherung	Sofortrente bAV (Rentner-U-Kasse)	Sofortrente bAV (Rentner-U-Kasse)	EGO BUZ

Wichtige Produktmerkmale

Tarif:						
Tarifbezeichnung	RK22	RXK22	KL7PL	RSN22	RSÜN22	BUZ-B/BR
Produktart:						
Rürup-Rente (1. Schicht)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Riester-Rente (2. Schicht)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Betriebliche Altersversorgung (2. Schicht)	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Private Vorsorge (3. Schicht)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Versicherungsanlageprodukt (3. Schicht)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Beitragszahlung:						
gegen laufenden Beitrag	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
gegen Einmalbeitrag	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>
Zusageart:						
Beitragsorientierte Leistungszusage (BOLZ)	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Leistungszusage (LZ)	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>

IDD-Produktgeschichte

Neu oder wesentlich geändert:						
Vor dem 23.02.2018 ¹⁾	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>
Nach dem 23.02.2018	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>

Merkmale des Zielmarkts

Kundengruppen:						
Kinder	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Singles	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Paare	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Familien	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Rentner	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>
Bedürfnisse, Wünsche und Ziele (ArbN):						
Altersversorgung	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>
Erhöhte Altersversorgung bei Pflegebedürftigkeit	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Berufsunfähigkeitsversorgung ²⁾	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Hinterbliebenenversorgung	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>
Vermögensaufbau	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Finanzielle Voraussetzungen (ArbN):						
Kunde mit frei verfügbarem Einkommen	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Kunde mit frei verfügbarem privatem Kapital	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Vertriebskanäle:						
Direktvertrieb	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Exklusivvertrieb	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Automotive	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Belegschaften	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Finanzvertriebe / Pools	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Globals	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Kooperationen Banken/Versicherungen	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Regionaler Maklervertrieb	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Versicherungsberater	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

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

Fortsetzung auf der nächsten Seite

Produktbezeichnung, Zielmarktkriterien	UK TwoTrust Kompakt für Unterstützungskassen	UK TwoTrust Selekt für Unterstützungskassen	UK Risikoversicherung	UK Sofortrente bAV (Rentner-U-Kasse)	UK Sofortrente bAV (Rentner-U-Kasse)	UK EGO BUZ
Sonstige Auswahlkriterien						
Kundengruppen:						
Arbeitgeber	●	●	●	●	●	●
Arbeitnehmer mit Steuerklasse 1-5	●	●	●	●	●	●
Arbeitnehmer mit Steuerklasse 6	●	●	●	●	●	●
Zusätzliche Ziele (ArbG):						
Steuervorteile in der Ansparphase ³⁾	●	●	●	●	●	●
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 ⁴⁾	●	●	●	●	●	●
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 2017/2 358 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 oder selbständige Versicherung abschließbar.
- 3) Bei Arbeitgeber- oder Mischfinanzierung.
- 4) Bei Arbeitnehmer- oder Mischfinanzierung.

Wesentliche Produktinformationen können Sie den produktspezifischen Basisinformationsblättern entnehmen. Diese sind auch auf unserer Website veröffentlicht unter www.hdi.de/basisinformationsblatt.

HDI Lebensversicherung AG
50679 Köln
www.hdi.de

Vertriebspartnerinformation