

TwoTrust Selekt Riesterrente (Extra)

Allgemeines	
Produktbezeichnung	TwoTrust Selekt Riesterrente/TwoTrust Selekt Riesterrente Extra
Tarifbezeichnung/-generation	<ul style="list-style-type: none"> ■ Laufende Prämienzahlung: RXA17 (Extra: RXPA17) ■ Einmalprämienzahlung: Nicht möglich
Schicht	2 (Riesterrente)
Leistung	
Anfangsgarantie	Bruttobeitragsgarantie und garantierte Altersrente
Gesamtgarantie	Bestehend aus: <ul style="list-style-type: none"> ■ Bruttobeitragsgarantie ■ Garantiertem Rentenfaktor
Rentengarantiezeit	Ja (Minstdauer: 5 Jahre, maximales Endalter: 90 Jahre) Die Dauer der Rentengarantiezeit kann bis zum Rentenbeginn noch geändert werden.
Versicherungsleistung	<ul style="list-style-type: none"> ■ Monatliche Altersrente auf Lebenszeit ■ Extra-Tarif: Verdopplung der möglichen Altersrente gemäß aktueller Rechnungsgrundlagen und Deklaration* bei Pflegebedürftigkeit: <ul style="list-style-type: none"> – Leistung ab 2 ADL bzw. Pflegegrad 2 (SGB) (inklusive Demenz) ■ Der Ausschluss der Pflegeleistung ist im Rahmen eines Tarifwechsels bis 12 Monate vor Altersrentenbeginn möglich. <p>* Unter unveränderten Kalkulationsgrundlagen und den derzeit deklarierten Überschüssen (Deklaration 2018) verdoppelt sich die Altersrente bei Eintritt der Pflegebedürftigkeit ab Rentenbeginn. Die Verdopplung ist nicht garantiert. Wir garantieren bei Pflegebedürftigkeit jedoch eine Erhöhung der Altersrente um 50 %.</p>
Leistung bei Tod vor Rentenbeginn	<p>Bei Tod vor Rentenbeginn wird das Vertragsguthaben ausgezahlt.</p> <p>Ist die bezugsberechtigte Person der Ehegatte oder der eingetragene Lebenspartner, so kann sie alternativ zur steuerschädlichen Kapitalauszahlung eine der folgenden steuerunschädlichen Möglichkeiten wählen:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) Wir übertragen das Todesfallkapital (inkl. Schlussgewinnbeteiligung) auf einen staatlich geförderten Altersvorsorgevertrag der bezugsberechtigten Person. Die Versicherung erlischt. b) Wir zahlen aus dem Todesfallkapital eine Rente für die bezugsberechtigte Person als lebenslange Hinterbliebenenrente auf Basis der dann gültigen Kalkulationsgrundlagen für Rentenversicherungen nach einem unserer dann für das Neugeschäft offenen Rententarife (Rentenoption). <p>Ist die bezugsberechtigte Person nicht der Ehegatte, so kann sie alternativ zur Kapitalauszahlung die Möglichkeit b) wählen, allerdings ist diese in diesem Fall ebenfalls steuer-schädlich.</p>
Leistung bei Tod nach Rentenbeginn	<p>Stirbt die versicherte Person nach Altersrentenbeginn vor Ablauf der Rentengarantiezeit, so zahlen wir die Altersrente an die bezugsberechtigte Person bis zum Ablauf der vereinbarten Rentengarantiezeit. Alternativ zahlen wir eine Abfindung an die bezugsberechtigte Person. Ist die bezugsberechtigte Person der Ehegatte oder der eingetragene Lebenspartner, so kann sie alternativ zu diesen steuerschädlichen Verwendungen eine der folgenden steuerunschädlichen Möglichkeiten wählen:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) Wir übertragen oben genannte Abfindung auf einen staatlich geförderten Altersvorsorgevertrag der bezugsberechtigten Person. b) Wir zahlen an Stelle der Abfindung eine Rente für die bezugsberechtigte Person als lebenslange Hinterbliebenenrente auf Basis der dann gültigen Kalkulationsgrundlagen für Rentenversicherungen nach einem unserer dann für das Neugeschäft offenen Rententarife (Rentenoption). <p>Ist die bezugsberechtigte Person nicht der Ehegatte, so kann sie neben einer Abfindungszahlung die Möglichkeit b) wählen, allerdings sind diese beiden Varianten in diesem Fall ebenfalls steuerschädlich. Stirbt die versicherte Person nach Ablauf der Rentengarantiezeit, so wird keine Leistung fällig.</p> <p>Extra-Tarif: Die Rentengarantiezeit gilt für die Altersrente ohne Berücksichtigung einer Erhöhung auf Grund von Pflegebedürftigkeit.</p>

Laufzeit	
Mindesteintrittsalter	15 Jahre
Höchsteintrittsalter	55 Jahre
Mindestaufschubzeit	12 Jahre
Exaktes Endalter	Ja
Spätestes Prämienzahlungsende	Im Alter von 67 Jahren
Abgekürzte Prämienzahlungsdauer	Nicht möglich
Vorziehen des Rentenbeginns	Der Rentenbeginn kann bis zum Alter von 62 Jahren vorgezogen werden (Extra-Tarif: frühestens nach einer Laufzeit von 12 Jahren). Voraussetzung ist, dass die bisher eingezahlten Beiträge (Prämien, Sonderzahlungen und Zulagen) mindestens zur Verfügung stehen.
Hinausschieben des Rentenbeginns	Der Rentenbeginn kann prämienfrei oder prämienpflichtig bis zum Alter von 75 Jahren hinausgeschoben werden.
Frühestes Rentenbeginnalter	Vollendetes 62. Lebensjahr
Spätestes Rentenbeginnalter	Bei Abschluss ist der spätestmögliche Rentenbeginn der erste Versicherungstichtag ab dem Erreichen des gesetzlichen Rentenbeginns mit 67 Jahren. Der Rentenbeginn kann aber prämienfrei und prämienpflichtig bis zum Alter von 75 Jahren hinausgeschoben werden.
Prämienzahlung	
Vertragsarten	Erläuterung der Vertragsarten siehe Druckstück „HDI Vertragsarten“ im Downloadbereich des Vermittlerportals
Mindestprämie	<ul style="list-style-type: none"> ■ Laufende Prämie: 20 EUR pro Monat /15 EUR pro Monat ab 35 Jahren Laufzeit (bei Zulagenverträgen für mittelbar Geförderte: Grundsätzlich 60 EUR pro Jahr) ■ Mindestprämiensumme bei: <ul style="list-style-type: none"> – laufender Prämie im Einzelgeschäft: 7.500 EUR – laufender Prämie im Kollektivgeschäft: 4.500 EUR
Sonderzahlungen	<ul style="list-style-type: none"> ■ Maximal 2.100 EUR pro Kalenderjahr ■ Mindestens 20 EUR pro Sonderzahlung ■ Bis einen Monat vor Rentenbeginn möglich
Prämienpause	<ul style="list-style-type: none"> ■ Ab dem 6. Versicherungsjahr möglich ■ Maximal zwei ereignisunabhängige Prämienpausen von bis zu 24 Monaten ■ Zusätzliche Prämienpausen wegen Elternzeit von bis zu 36 Monaten
Prämienstundung	Auf Anfrage möglich (Maximale Dauer: 12 Monate)
Prämienreduzierung	Im Rahmen der teilweisen Prämienfreistellung möglich (mit Beachtung von Mindestgrenzen)
Prämienfreistellung	Jederzeit zum Ende einer Versicherungsperiode vollständig oder teilweise unter Beachtung von Mindestbeträgen möglich
Kündigung vor Vertragsablauf	Möglich (unter Berücksichtigung der steuerlichen Rahmenbedingungen)
Gestaltungsmöglichkeiten	
Zusatztarif	Nein
Kapitalabfindung	Möglich (maximal 30 % des Vertragsguthabens zum Rentenbeginn förderunschädlich)
Teilauszahlung	Möglich (maximal 30 % des Vertragsguthabens zum Rentenbeginn förderunschädlich, jederzeitige Entnahme zur Finanzierung eines Eigenheimes oder zur Entschuldung von Wohneigentum sowie barrierefreien Umbaus im Rahmen der Eigenheimförderung möglich)
Teilverrentung	Möglich (unter Berücksichtigung der maximalen Teilkapitalauszahlung von 30 % des Vertragsguthabens zum Rentenbeginn)
Dynamik	Erläuterung der Dynamikformen siehe Druckstück „Dynamikformen_Neugeschaef.pdf“ im Downloadbereich des Vermittlerportals <ul style="list-style-type: none"> ■ Erhöhungsmodus P (xx %): Fest vereinbarte Prämiensteigerungen pro Jahr (von 1 % bis maximal 10 %) ■ Form VG: Erhöhung der Prämie auf den gesetzlichen Mindesteigenbeitrag des Versicherungsnehmers, sodass stets die volle Zulage gewährt wird
Überschussbeteiligungsformen	<ul style="list-style-type: none"> ■ Gewinnzuteilungsform KW (Dynamische Rente) ■ Gewinnzuteilungsform KS (Teildynamische Rente) Die Gewinnzuteilungsform kann bis zum Rentenbeginn geändert werden.
Modalitäten (Anbieterwechsel zu HDI)	Mit Antragseinreichung und Kopie des Kündigungsschreiben an den Altanbieter erfolgt der Übertrag des Guthabens mit Datenaustausch von Versicherer zu Versicherer.
Modalitäten (Anbieterwechsel zur anderen Gesellschaft)	Mit dem Kündigungsschreiben des Neuanbieters erfolgt der Übertrag des Guthabens mit Datenaustausch von Versicherer zu Versicherer.

Kapitalanlage

Anlagekonzept

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).

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.

In einem Versicherungsjahr gezahlte Prämien oder Sonderzahlungen erhöhen das Vertragsguthaben und nehmen erst im folgenden Versicherungsjahr an der Entwicklung des MultiSelekt Konzepts teil.

Konsortialversicherung

Gebündelte Unternehmenskraft und Kompetenz der drei Lebensversicherer:

- HDI Lebensversicherung AG (Konsortialführer, 34 % Anteil)
- PB Lebensversicherung AG (33 % Anteil)
- neue leben Lebensversicherung AG (33 % Anteil)

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

Produktbezeichnung, Zielmarktkriterien	Riester	Riester
	TwoTrust Selekt Riesterrente	TwoTrust Selekt Riesterrente Extra
Wichtige Produktmerkmale		
Tarif		
Tarifbezeichnung	RXA17	RXPA17
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		
<u>vor</u> dem 23.02.2018 ¹⁾	●	●
<u>nach</u> dem 23.02.2018	○	○
Merkmale des Zielmarktes		
Kundengruppen		
Kinder	○	○
Singles	●	●
Paare	●	●
Familien	●	●
Rentner	○	○
Bedürfnisse, Wünsche und Ziele		
Altersversorgung	●	●
Erhöhte Altersversorgung bei Pflegebedürftigkeit	○	●
Berufsunfähigkeitsversorgung ²⁾	○	○
Erwerbsunfähigkeitsversorgung ²⁾	○	○
Hinterbliebenenversorgung	●	●
Vermögensaufbau	●	●
Versorgung bei schwerer Krankheit ²⁾	○	○
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	Riester	Riester
	TwoTrust Selekt Riesterrente	TwoTrust Selekt Riesterrente Extra
Sonstige Auswahlkriterien		
Kundengruppen		
Arbeitnehmer ³⁾	●	●
Selbständige ⁴⁾	○	○
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 Kapitalleistung 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 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) GRV-pflichtversicherte Arbeitnehmer
- 4) Nur GRV-pflichtversicherte Selbständige sind im Rahmen der Riesterförderung zulagenberechtigt.