

Produktsteckbrief Vertrieb:

Direktversicherung R5F 2025

(Stand: 02.12.2024)

Sachdienliche Information für Versicherungsvertreiber
gemäß „POG-Verordnung“

(Produktsteckbrief Vertrieb Version 4.0 vom 15.07.2022)

Produkt	Tarifbezeichnung: L R5F
Hersteller	☒ L ☐ N ☐ V ☐ G ☐ R ☐ K
Einführungstermin/ Verkaufsstart:	Einführungstermin: 01.01.2025/ Verkaufsstart: 11.12.2024
Kurzbeschreibung	Der Tarif R5F ist ein klassisches Garantieprodukt mit aufgeschobener Rentenzahlung und Hinterbliebenenschutz, speziell entwickelt für den Kollektivversicherungsvertrag mit den Berliner Verkehrsbetrieben (BVG). Es bietet Arbeitnehmern eine sichere betriebliche Altersvorsorge und minimiert zugleich das Haftungsrisiko für Arbeitgeber. Zudem unterstützt es die Mitarbeiterbindung und ermöglicht steuer- sowie sozialversicherungsfreie Beitragszahlungen. Durch flexible Optionen wie eine verlängerte Abrufphase und Teilkapitalisierung ist das Produkt optimal auf die Bedürfnisse des Firmenpartners BVG abgestimmt und fördert gleichzeitig die langfristige Partnerschaft mit der DEVK. Änderung zu 01/2025: Zum 01.01.2025 wurde eine Anhebung des Höchstrechnungszinses auf 1,0% beschlossen. Diese Änderung wird mit dem EAS-Release vom 11.12.2024 umgesetzt.

Produktdetails/Highlights
(spartenspezifisch)

Rechnungsgrundlagen:

- Rechnungszins: 1,00 %
- Zahlungsweise: Flexibel (monatlich, vierteljährlich, halbjährlich, jährlich, einmalig*)
- Rabatte:
 - 0,40 % bei jährlicher Zahlungsweise
 - 0,20 % bei halbjährlicher Zahlungsweise
 - 0,10 % bei vierteljährlicher Zahlungsweise
- Beitragszuschläge: Keine Risikozuschläge für Hauptversicherung; möglich für Zusatzversicherungen

Leistungen:

- Rückkaufswert: Deckungskapital abzüglich Storno-Abzug (mindestens 40 €)
- Prämienfreie Leistung: Umwandlung in beitragsfreie Rente mit Storno-Abzug (40 €)
- Hinterbliebenenschutz:
 - In der Aufschubzeit: Beitragsrückgewähr
 - Im Leistungsbezug: Rentengarantiezeit (10 Jahre)
 - Begünstigte: Ehepartner, eingetragene Lebenspartner, Kinder (bis 25 Jahre), Lebensgefährte im gemeinsamen Haushalt, ggf. Sterbegeld (max. 8.000 €)

Weitere Optionen:

- Zusatzversicherungen: Keine
- Dynamik: Keine
- Rentengarantiezeit: Fest 10 Jahre
- Kapitaloption: Teilkapitalauszahlung bis zu 30 % des Kapitals zu Rentenbeginn mit anschließender Restverrentung.
- Flexibler Rentenbeginn:
 - Vorziehen um bis zu 5 Jahre
 - Aufschieben um bis zu 3 Jahre
- Flexible Gestaltungsmöglichkeiten:
 - Gebrochene Dauern: Aufschubzeit muss keine vollen Jahre betragen

Überschusssystem:

- Kapitalbonus: Jährliche Überschussanteile erhöhen das Deckungskapital und das garantierte Kapital

Annahmerichtlinien und Tarifbegrenzungen:

- Mindestrenteneintrittsalter: 62
- Höchstrenteneintrittsalter: 70
- Mindestrente bei Vertragsbeginn: Kleinstbetragsrenten können abgefunden werden

Die ausführlichen Produktdetails sind in den „Bedingungen für die Kollektivlebensversicherung nach Sondertarifen –

	Rentenversicherung mit aufgeschobener Rentenzahlung und Hinterbliebenenschutz (im Rahmen des Kollektivversicherungsvertrages mit den Berliner Verkehrsbetrieben)“ geregelt. Diese sind Bestandteil der Kundeninformation zu Produkten der DEVK-Lebensversicherungen (Vordruck-Nr. 03100).
Cross-Selling Potential	Grundsätzlich ist der R5F ein Produkt der Altersvorsorge. Mögliche Ergänzungen sind weitere Produkte aus dem Portfolio der DEVK-Altersvorsorge. So zum Beispiel die DEVK-Fondsrente vario oder die DEVK-Garantierente vario. Auch Produkte aus dem Bereich der Einkommenssicherung oder der Hinterbliebenenvorsorge sind mögliche Ergänzungen zur DEVK-Direktversicherung Garantierente vario. Dies könnte etwa eine Sterbegeldversicherung für Kunden sein, die schon auf den Renteneintritt zugehen. Aus den Sachsparten und der Krankenversicherung stehen grundsätzlich alle Tarife offen. Gerade für die Kunden im fortgeschrittenen Alter könnten Pflegeversicherungsprodukte sehr interessant sein.
Konkurrierende/ähnliche Produkte	Das Produkt wurde als Ergebnis einer Ausschreibung des Firmenpartners ausgestaltet und ist Bestandteil einer kollektiven Rahmenvereinbarung mit selbigen.

IDD-Betrachtung	
Zielmärkte	Dieser Tarif richtet sich an Mitarbeitende der BVG, die eine Altersvorsorge aufbauen möchten. Nach der Ansparphase wird eine lebenslange Rente ausgezahlt – alternativ kann auch eine (Teil-)Kapitalauszahlung gewählt werden. Sowohl Mitarbeitende als auch die BVG legen besonderen Wert auf den Erhalt der eingezahlten Beiträge. Voraussetzung für den Abschluss ist ein erstes, sozialversicherungspflichtiges Beschäftigungsverhältnis bei der BVG. Ein Verkauf an Personen außerhalb dieses Zielmarktes ist ausgeschlossen.
negativer Zielmarkt	Dieser Tarif ist nicht geeignet für Kunden, die keine Bindung an ihren Arbeitgeber wünschen und eine flexible Gestaltung des Vertragsverhältnisses bevorzugen. Ebenso richtet sich das Produkt nicht an Kunden, die eine Einbeziehung des Kapitalmarktes in ihre Altersvorsorge wünschen. Der Abschluss dieses Produktes ist lediglich für die Arbeitnehmenden der BVG möglich.
Wünsche/Bedürfnisse/Merkmale der Kunden	Das Produkt erfüllt die Wünsche und Bedürfnisse der BVG und ihrer Arbeitnehmer nach einer schwankungsarmen Vorsorge mit stabiler Wertentwicklung und einer garantierten Wertuntergrenze. Der R5F unterstützt über die Kapitalanlage die Nachhaltigkeitsstrategie der DEVK. Dabei entfaltet die Kapitalanlage ihre größte Wirkung auf die Bereiche Umwelt und Gesellschaft. Zusätzlich zahlen Rentenversicherungen auf die globalen Ziele für nachhaltige Entwicklung, die von den Vereinten Nationen festgelegt wurden, ein. Darunter <i>Geschlechtergleichheit, weniger Ungleichheiten</i> und <i>keine Armut</i>.
Risiken des Kunden	Der Kunde trägt das Risiko, dass die zum Vertragsende ausgezahlte Leistung unter der Summe der eingezahlten Beiträge liegt. Nach Ablauf der 10jährigen Rentengarantiezeit, hat die versicherte Person keinen Anspruch auf eine Hinterbliebenenleistung.

	Sofern keine Hinterbliebenen im Sinne der AVB vorhanden sind, begrenzt sich die Todesfallleistung zudem auf die Höhe des Sterbegeldes von maximal 8.000 Euro.
Mit dem Produkt verbundene Kosten	Die Kosten werden bei Angebotserstellung und bei Beantragung im Produktinformationsblatt (IPID) verankert und dem Kunden zur Verfügung gestellt.
Nachhaltigkeit	Dieses Produkt wirkt über die Kapitalanlage der DEVK auf den Umweltschutz und die Gesellschaft ein. Die DEVK berücksichtigt bestimmte ethische, soziale und ökologische Belange bei der Bewertung und Auswahl von Kapitalanlagen. Dabei möchten wir verstärkt in nachhaltige Kapitalanlage investieren. Im Wirkungsbereich „Soziales“ bietet das Produkt dem Partnerunternehmen BVG die Möglichkeit, die Altersvorsorge der Arbeitnehmenden zu unterstützen. Mit Blick auf das sinkende Rentenniveau gewinnt der Baustein "betriebliche Altersvorsorge" zunehmend an Wichtigkeit.
Vertriebsstrategie	Dieses Produkt stellt für das Unternehmen eine gute Möglichkeit dar, die BVG als wichtiges Partnerunternehmen langfristig an sich zu binden. Durch besondere und exklusive Produktparameter für die Mitarbeiter der BVG, möchte man sich von den zahlreichen Angeboten der Wettbewerber abheben. Das Produkt wird exklusiv über ausgewählte Vertriebspartner der RD Berlin angeboten.
komplex/nicht komplex (im Sinne von „kompliziert“)	☒ nicht komplexes Produkt ☐ komplexes Produkt mit besonderen Beratungsanforderungen:
Tarifinformationen für den Vertrieb	Zum „R5F“ wurden folgende begleitende Verkaufsunterlagen erstellt/aktualisiert: - Es existieren keine gesonderten Verkaufsunterlagen.