

Produktsteckbrief Vertrieb:

Risiko-Zusatzversicherung TG01.2025

(Stand:3.12.2024)

Sachdienliche Information für Versicherungsvertreiber
gemäß „POG-Verordnung“

(Produktsteckbrief Vertrieb Version 4.0 vom 15.07.2022)

Produktsteckbrief Vertrieb
Risiko-Zusatzversicherung TG 01.2025

Produkt	Tarifbezeichnung: ▪ L/N RZV8 (Risiko-Zusatzversicherung mit gleichbleibender Versicherungssumme) ▪ L/N RZV9 (Risiko-Zusatzversicherung mit fallender Versicherungssumme) Verkaufsbezeichnung: DEVK-Risiko-Zusatzversicherung
Hersteller	☒ L ☒ N ☐ V ☐ G ☐ R ☐ K
Einführungstermin/ Verkaufsstart:	Datum: 01.2025
Kurzbeschreibung	Die DEVK-Risiko-Zusatzversicherung bietet den Tarifen der DEVK-Garantierente vario, der DEVK-Fondrente vario oder der SpardaFlexiRente einen zeitlich begrenzten Versicherungsschutz (max. 45 Jahre). So werden im Fall des Todes der versicherten Person die Hinterbliebenen optimal abgesichert.
Produktdetails/Highlights (spartenspezifisch)	
Rechnungszins	1,0%
Zahlungsweise	Beitrag: monatlich, vierteljährlich, halbjährlich, jährlich
Rabatte	Auf Summe der Monatsbeiträge: 0,40 % bei jährlicher Zahlweise 0,20 % bei halbjährlicher Zahlweise 0,10 % bei vierteljährlicher Zahlweise
Leistungen	
RZV8	Die Versicherungssumme wird nur bei Tod der versicherten Person während der Versicherungsdauer fällig.
RZV9	Die Versicherungssumme vermindert sich von ihrer Anfangsversicherungssumme alljährlich um den gleichen Betrag bis auf den Wert Null bei Ablauf der Versicherung. Die jeweils versicherte Summe (unter Risiko stehende Versicherungssumme) wird nur beim Tod der versicherten Person während der Versicherungsdauer fällig.
Hauptversicherungen	Der Tarif RZV8 lässt sich zu folgenden Hauptversicherungen abschließen: - DEVK-Garantierente vario (Tarif R7) - DEVK-Fondrente vario (Tarif FR1) - SpardaFlexiRente (Tarif FR1S) Der Tarif RZV9 lässt sich zu folgenden Hauptversicherungen abschließen: - DEVK-Garantierente vario (Tarife R7 und R7F) - DEVK-Fondrente vario (Tarif FR1) - SpardaFlexiRente (Tarif FR1S)
Rückkaufswert	Es wird kein RKW ausgezahlt.
Prämienfreie Leistung	Beitragsfreistellung nur gemeinsam mit der Hauptversicherung RZV9: Umwandlung in Vertrag mit gleichbleibender Versicherungssumme. Storno-Abzug: 3,5 ‰ der zum Stornozeitpunkt gültigen garantierten Versicherungssumme

Produktsteckbrief Vertrieb
Risiko-Zusatzversicherung TG 01.2025

Flexible Gestaltungsmöglichkeiten	
Beitragszahlungsdauer	RZV8: durchgehend oder abgekürzt (folgt der Hauptversicherung) RZV 9: abgekürzt (Minimum aus Beitragszahlungsdauer der Hauptversicherung und 4/5 der Versicherungsdauer (kaufmännisch gerundet)).
Zuzahlungen	Keine Zuzahlung möglich
Beitragsveränderungen	Keine Beitragsveränderung
Gebrochene Dauern	Folgt der Hauptversicherung. Beitragszahlungs-/Versicherungsende der Zusatzversicherung müssen zum Ablaufmonat der Hauptversicherung erfolgen
Nachversicherungsgarantie (ohne Gesundheitsprüfung)	keine
Umwandlung in Kapitalversicherung	keine
Überschussystem	
Überschuss-zusammensetzung	Laufender Überschussanteil
Verwendung	Vorwegabzug in Prozent des laufenden Bruttobeitrags oder Todesfallbonus in Prozent der fälligen Versicherungssumme
Zuteilungstichtag	Laufende Überschüsse: Vorwegabzug: mit jedem fälligen Beitrag Todesfallbonus: wird bei Tod der versicherten Person fällig
Annahmerichtlinien und Tarifbegrenzungen	
Annahmeregeln	Der Einschluss einer RZV ist ausschließlich bei Antragstellung einer Hauptversicherung möglich. Nachträglicher Einschluss nicht zugelassen.
Mindestversicherungssumme	Bei Beitragsfreistellung: 8.000 €
Höchstversicherungssumme	RZV8: 12.500 € RZV9: Durch die anfängliche Beitragssumme der Hauptversicherung begrenzt.
Mindesteintrittsalter	VP: 15 Jahre, VN: 18 Jahre
Höchsteintrittsalter VP	67 Jahre
Höchstversicherungs- und Höchstbeitragszahlungsalter VP	RZV9: 70 Jahre RZV8: 80 Jahre (bei R7: 75 Jahre, da Höchstendalter des R7 75 Jahre)
Mindestversicherungsdauer	3 Jahre
Mindestzahlungsdauer	2 Jahre
Höchstversicherungsdauer	45 Jahre
Gesundheitsprüfung	RZV8: Keine RZV9: Ja
Cross-Selling Potential	Ansprachemöglichkeiten gibt es für alle Interessenten einer Rentenversicherung, sowie junge Familien, bei denen aus finanziellen Gründen keine ausreichende Versicherungssumme gebildet werden kann, die zur Hinterbliebenenabsicherung ausreicht.
Konkurrierende/ ähnliche Produkte	DEVK-Risikolebensversicherung (bei höheren Versicherungssummen) DEVK-Sterbegeldversicherung (bei Versicherungssummen bis zu 20.000 EUR)

IDD-Betrachtung	
Zielfmärkte	Alle Personen, die im Rahmen ihrer Rentenversicherung für ihre Hinterbliebenen einen Schutz benötigen, sofern aufgrund des Ablebens ein finanzieller Nachteil entsteht. Das sind in erster Linie: - Personen mit Familienangehörigen - Eigenheimbesitzer - Kreditnehmer - Immobilienfinanzierer
negativer Zielmarkt	Personen - ohne Hinterbliebe - die bereits das Höchsteintrittsalter überschritten haben - die sich für höhere Versicherungssummen interessieren - die keine DEVK-Rentenversicherungen benötigen
Wünsche/Bedürfnisse/ Merkmale der Kunden	Der Bedarf an unkomplizierter zusätzlicher Absicherung der Hinterbliebenen im Falle des Ablebens wird zusätzlich zur Rentenvorsorge mit der DEVK-Risiko-Zusatzversicherung gedeckt. Dies kann sowohl für Personen mit Familien als auch für weitere Personen, die einen finanziellen Verlust erleiden würden, entscheidend sein. Sofern entweder das gesamte Einkommen oder aber auch ein Teil-Einkommen eines Versorgers im Haushalt wegfällt, kann die finanzielle Absicherung elementar für den Unterhalt der Hinterbleibenden sein. Somit wird mit dieser Zusatzversicherung auf diese zusätzlichen Bedürfnisse der Kunden eingezahlt.
Risiken des Kunden	Keine Leistung bei Erleben der Versicherungsdauer. Aufgrund der gegebenenfalls zu geringen Höchstversicherungssumme, besteht das Risiko, dass keine ausreichende Absicherung der Hinterbliebenen gewährleistet werden kann. Als Zusatzversicherung ist die RZV immer an einen Hauptvertrag geknüpft. Sollte dieser vorzeitig aufgelöst oder reduziert werden, erlischt oder reduziert sich die Leistung der Zusatzversicherung ebenfalls.
Mit dem Produkt verbundene Kosten	Die Kosten werden bei Angebotserstellung und bei Beantragung im Produktinformationsblatt (IPID) verankert und dem Kunden zur Verfügung gestellt.
Nachhaltigkeit	Die Nachhaltigkeitskriterien für den Produktentwicklungsprozess und Nachhaltigkeitspräferenzen des Kunden, wie beispielsweise die Möglichkeit des Kunden, die nach seinen Bedürfnissen abzusi- chernden Risiken durch ein Produkt dauerhaft zu versichern zu können, werden sowohl für die Auswahl der Leistungen als auch bei der Produktentwicklung selbst angewandt bzw. berücksichtigt.
Vertriebsstrategie	Mit der Möglichkeit der Anbindung einer Risiko-Zusatzversicherung wird das Angebot ausgewählter DEVK-Rentenversicherungen attraktiver gestaltet.
komplex/nicht komplex (im Sinne von „kompliziert“)	☒ nicht komplexes Produkt ☐ komplexes Produkt mit besonderen Beratungsanforderungen:
Tarifinformationen für den Vertrieb	Zur DEVK-Risiko-Zusatzversicherung wurden keine eigenen, begleitenden Verkaufsunterlagen erstellt. Aussagen zur Zusatzversicherung sind marginal in den Verkaufsunterlagen der Hauptversicherung enthalten.