



Tarifbeschreibung

DAX®-Rente

Merkmal	Beschreibung
Tarifname	Betriebliche DAX®-Rente/DAX®-Vorteilsrente
Leistungsart	Rentenversicherung im Rahmen der betrieblichen Altersversorgung mit aufgeschobener lebenslanger Rentenzahlung, Rentengarantiezeit oder Rentenerhöhungsoption (<i>bei DAX®-Vorteilsrente</i>), Todesfallleistung bei Tod während der Aufschubdauer und garantierter Erlebensfallleistung bei Rentenbeginn.
Ergänzende Leistungen	Berufsunfähigkeitszusatzversicherung in Form einer Beitragsbefreiung oder einer monatlichen Berufsunfähigkeitsrente inkl. Beitragsbefreiung Arbeitsrechtliche Grundlagen sind zu beachten.
Auswahlmöglichkeiten	Für die Indexpartizipation stehen 2 Indizes zur Auswahl: ✓ DAX® <i>Deutscher Aktienindex</i> ✓ DAX® Risk Control 20 RV (TR) <i>kurz: DAX® RC 20</i> Bei der Indexpartizipation wird die jährliche Überschussbeteiligung dazu verwendet, die Beteiligung der gesamten Bezugsgröße an der Wertentwicklung des Index zu ermöglichen. Ab einem festgelegten Stichtag werden die monatlichen Gewinne (<i>unter Berücksichtigung einer Obergrenze</i>) und Verluste des gewählten Index zu einem Jahresergebnis aufsummiert. Ist dieser Betrag positiv, wird die Bezugsgröße damit verzinst und das neue Guthaben sofort gesichert (<i>Lock-in</i>). Sollte die Jahresrendite negativ sein, wird sie auf Null angehoben. Das bedeutet, dass der Vertragswert vor Verlusten geschützt ist und nie sinken kann. Um diese Sicherheit bieten zu können, wird für jedes Indexjahr eine Obergrenze (<i>Cap</i>) für die monatliche Wertentwicklung des Index festgelegt. Bis zur Höhe dieses Caps profitiert der Kunde voll von der positiven Wertentwicklung. Geht die Wertentwicklung darüber hinaus, greift die Begrenzung durch den Cap. Anteilige Indexpartizipation Eine anteilige Indexpartizipation ist ebenfalls möglich. Dabei sind Indexanteile in 25 %-Schritten (75 %, 50 %, 25 % und 0 %) wählbar, wobei der Indexanteil jährlich vor Beginn des Indexjahres neu bestimmt werden kann. Anteile der Bezugsgröße, die nicht am Index partizipieren, werden sicher verzinst. Weitere Auswahlmöglichkeiten ✓ Art des Leistungsbezugs <i>Rente/Kapital</i> ✓ Rentengarantiezeit <i>nicht bei der DAX®-Vorteilsrente</i> ✓ Zusätzlicher Einschluss einer Berufsunfähigkeitszusatzversicherung in Form einer Beitragsbefreiung (B) oder einer monatlichen Berufsunfähigkeitsrente inkl. Beitragsbefreiung (BR) Arbeitsrechtliche Grundlagen sind zu beachten.



Merkmal	Beschreibung
Sichere Verzinsung	Wird vor Beginn des Indexjahres einen Indexanteil von 0 % gewählt, wird die volle Bezugsgröße sicher verzinst. Der Vertrag erhält dann die volle jährliche Überschussbeteiligung und wird nicht an der Wertentwicklung des Index beteiligt. Die Zuteilung der sicheren Verzinsung erfolgt zum Ende des Indexjahres. Wenn das Vertragsguthaben unter den für die Finanzierung der garantierten Erlebensfallleistung notwendigen Wert fällt, ist die Partizipation am Index nicht oder nur teilweise möglich. Der Anteil an der Indexpartizipation wird dann auf den maximal möglichen Wert herabgesetzt. In den ersten Vertragsjahren ist dies nahezu ausgeschlossen. Nur wenn dem Vertrag über einige Jahre keine Erträge zugeführt werden (<i>die Wertentwicklung des Index müsste bei einem Indexanteil von 100 % also über Jahre negativ sein</i>), wäre der benötigte Garantiewert irgendwann höher als der Vertragswert.
Cap	Dieser Wert gibt an, bis zu welcher Obergrenze eine positive monatliche Wertentwicklung des Index berücksichtigt wird. Der Cap ist der Preis für die Sicherheit (<i>Vertragswert kann nie sinken</i>), die das Konzept bietet. Die Höhe des Caps ist abhängig vom gewählten Index, von der aktuellen Kapitalmarktlage und der Höhe der Überschussbeteiligung. Er wird für jedes Jahr auf der Grundlage von Angeboten mehrerer Emittenten neu festgelegt. Bei der Auswahl berücksichtigen wir auch deren Finanzkraft. Nachdem die Aktienindizes unterschiedliche Anlageprinzipien verfolgen, ergeben sich auch unterschiedliche Caps. Ein höherer Cap eines Index heißt aber nicht, dass auch die zu erwartende Jahresrendite höher ist als bei einem anderen Index. Diese ist ausschließlich abhängig von der Entwicklung des jeweiligen Index.
Risikopotenzial	Es besteht kein versicherungstechnisches Risiko. Ein Anlagerisiko besteht nur im Rahmen der Überschüsse, diese können anders ausfallen als im Angebot und in der Renteninformation dargestellt. Die Alternativberechnungen in der Renteninformation sind zu beachten.
Garantien	Die garantierte Leistung kann dem Versicherungsschein bzw. dem Angebot vor Vertragsabschluss entnommen werden.
Kostenstruktur	Es fallen in der Regel in den Beitrag einkalkulierte Kosten (<i>Abschluss-, Vertriebs- und Verwaltungskosten sowie sonstige einkalkulierte Kosten</i>) an. Aus besonderem Anlass oder einmalig können Kosten entstehen, die nicht in den Beitrag einkalkuliert sind. Ein Teil der Kosten wird bei Vertragsabschluss einbehalten. Zusätzlich kann es eine laufende Kostenentnahme geben.
Dokumente	Siehe Verbraucherinformationen nach Versicherungsvertragsgesetz (<i>einschließlich Bedingungen</i>) sowie Kundeninformationen im Rahmen der Angebots-/Vertragsunterlagen.