

Kostenausweis zum Durchführungsvertrag Direktversicherung für die ab dem 01.01.2023 gültigen Tarife

In den jeweiligen Beitrag der aktuell für den Neuzugang geöffneten Tarife sind die folgenden Kosten einkalkuliert und werden nicht gesondert erhoben. Sie beziehen sich bei aufgeschobenen Tarifen auf ganzzahlige Aufschubdauern und bei laufender Beitragszahlung auf jährliche Beitragszahlung.

Profil mit Flexi-Option (StRSKU1U) (förderfähig nach § 3.63 EStG oder nach §§ 10a, 82ff. EStG)

Abschluss- und Vertriebskosten		übrige Kosten vor Rentenbeginn		Verwaltungs- kosten ab Rentenbeginn
für jedes der ersten 5 Versicherungsjahre	insgesamt	für jedes Versicherungsjahr		für jedes Jahr des Rentenbezugs
0,46 EUR je 100 EUR Bruttobeitrags- summe des Bausteins	2,30 EUR je 100 EUR Bruttobeitrags- summe des Bausteins	1,50 EUR je 100 EUR Bruttobeitrag des Bausteins davon Verwaltungskosten: 1,50 EUR je 100 EUR Bruttobeitrag des Bausteins	zusätzlich weitere Verwaltungskosten	1,75 EUR je 100 EUR gezahlte Rente
	2,30 EUR je 100 EUR einmalig je Zuzahlung oder Zulage zum Baustein	1,00 EUR je 100 EUR einmalig je Zuzahlung oder Zulage zum Baustein davon Verwaltungskosten: 1,00 EUR je 100 EUR einmalig je Zuzahlung oder Zulage zum Baustein	0,50 EUR je 100 EUR Deckungskapital des Bausteins	

Zusatzversicherungsbausteine, soweit eingeschlossen:

	Abschluss- und Vertriebskosten		übrige Kosten wenn kein Leistungsfall vorliegt		Verwaltungskosten im Leistungsfall
	für jedes der ersten 5 Versicherungsjahre	insgesamt	für jedes Versicherungsjahr		für jedes Jahr
Berufsunfähigkeits- vorsorge	0,46 EUR je 100 EUR Bruttobeitrags- summe des Bausteins	2,30 EUR je 100 EUR Bruttobeitrags- summe des Bausteins	0,00 EUR je 100 EUR Bruttobeitrag des Bausteins		0,25 EUR je 100 EUR Deckungskapital des Bausteins
Hinterbliebenenrente vor Rentenbeginn			0,00 EUR je 100 EUR Bruttobeitrag des Bausteins	0,30 EUR je 100 EUR Deckungska- pital des Bausteins	1,75 EUR je 100 EUR gezahlter Hinterbliebenenrente
Waisenrente vor Rentenbeginn			0,00 EUR je 100 EUR Bruttobeitrag des Bausteins	0,30 EUR je 100 EUR Deckungska- pital des Bausteins	1,75 EUR je 100 EUR gezahlter Waisenrente
Kapital bei Tod vor Rentenbeginn			0,00 EUR je 100 EUR Bruttobeitrag des Bausteins		-

Profil gegen variable Einmalbeiträge (StRSKU8U) (förderfähig nach § 3.63 EStG)

Abschluss- und Vertriebskosten	übrige Kosten vor Rentenbeginn		Verwaltungs-kosten ab Rentenbeginn
einmalig für jeden geleisteten Beitrag	einmalig für jeden geleisteten Beitrag	für jedes Versicherungsjahr	für jedes Jahr des Rentenbezugs
2,30 EUR je 100 EUR Bruttobeitrag des Bausteins	2,50 EUR je 100 EUR Bruttobeitrag des Bausteins davon Verwaltungskosten: 2,50 EUR je 100 EUR Bruttobeitrag des Bausteins	zusätzlich weitere Verwaltungskosten 0,50 EUR je 100 EUR Deckungskapital des Bausteins	1,75 EUR je 100 EUR gezahlte Rente

Profil gegen variable Einmalbeiträge (StRSKU8U) (förderfähig nach § 100 EStG)

Abschluss- und Vertriebskosten	übrige Kosten vor Rentenbeginn		Verwaltungs-kosten ab Rentenbeginn
einmalig für jeden geleisteten Beitrag	einmalig für jeden geleisteten Beitrag	für jedes Versicherungsjahr	für jedes Jahr des Rentenbezugs
2,30 EUR je 100 EUR Bruttobeitrag des Bausteins	4,50 EUR je 100 EUR Bruttobeitrag des Bausteins davon Verwaltungskosten: 4,50 EUR je 100 EUR Bruttobeitrag des Bausteins	zusätzlich weitere Verwaltungskosten 0,50 EUR je 100 EUR Deckungskapital des Bausteins	1,75 EUR je 100 EUR gezahlte Rente

Aktiv-Baustein (StSGRU) (förderfähig nach § 3.63 EStG)

Abschluss- und Vertriebskosten		übrige Kosten, wenn kein Leistungsfall vorliegt		Verwaltungs-kosten im Leistungsfall
für jedes der ersten 5 Versicherungsjahre	insgesamt	bis zum Ende der Versicherungsdauer		für jedes Jahr des Rentenbezugs
0,46 EUR je 100 EUR der Bruttobeitrags- summe	2,30 EUR je 100 EUR der Bruttobeitrags- summe	1,50 EUR je 100 EUR je Bruttobeitrag	jährlich 15,00 EUR	2,00 EUR je 100 EUR der Grundfähigkeiten- Rente

Auch bei eingeschlossenen Zusatzversicherungsbausteinen gilt, dass die Beiträge, die über Zuwachserhöhungen, Zuzahlungen oder Zulagen gezahlt werden, den oben genannten Kostensätzen unterliegen. Dabei können bei Zuzahlungen oder Zulagen die übrigen Kosten je Bruttobeitrag reduziert sein.

Ein Kostenausweis in Euro und die Effektivkosten (Auswirkung der Abschluss- und Vertriebskosten sowie der sämtlichen übrigen Kosten bis zum vereinbarten Rentenbeginn bzw. bis zum vereinbarten Leistungszeitpunkt auf die jährliche Wertentwicklung) ist von den individuellen Daten der einzelnen versicherten Personen abhängig. In den Versicherungsunterlagen (Angebot, Versicherungsbescheinigung für den Arbeitnehmer) zu den einzelnen Versicherungen werden wir die Kosten und deren Auswirkung auf die Wertentwicklung individuell ausweisen. Dies gilt auch für die Kosten bei Zuwachs- sofern vereinbart- und bei Zuzahlung.

Bei Einführung neuer Tarife für künftige Neuzugänge teilt Ihnen Ihr Vermittler die sich dann ergebenden Kosten im Rahmen der nächsten Anmeldung zum Gruppenvertrag auf Wunsch gerne mit.