

Produktsteckbrief **RÜCKHALT**

Hauptmerkmale und Charakteristika des Produkts

Bei der Versicherung **RÜCKHALT** handelt es sich um eine Risikolebensversicherung. **RÜCKHALT** wird in den Paketen „Starter“, „Partner“ und „Planer“ angeboten. Verstirbt die versicherte Person während der Vertragslaufzeit, erbringen wir die zum Zeitpunkt des Todes vereinbarte Todesfallsumme.

Die Pakete

Produktmerkmale	Starter	Partner	Planer
gleichbleibende Todesfallsumme	✓	✓	✓
gleichmäßig fallende Todesfallsumme	✓		
automatische Erhöhung der Todesfallsumme auf Wunsch	✓	✓	✓
vorläufiger Versicherungsschutz	✓	✓	✓
Erhöhungsmöglichkeiten bei bestimmten Ereignissen ohne erneute Prüfung der Gesundheit	✓	✓	✓
Erhöhungsmöglichkeit unabhängig von bestimmten Ereignissen ohne erneute Prüfung der Gesundheit		✓	✓
Möglichkeit zu Verlängerung		✓	✓
vorgezogene Leistung zu Lebzeiten in voller Höhe bei einer fortschreitenden, unheilbaren Krankheit		✓	✓
Partner-Sicherheit		✓	✓
zusätzliche Leistung in Höhe von X % der Todesfallsumme bei Pflegebedürftigkeit oder einer dieser schweren Krankheiten – Krebs inkl. Hirntumor – Herzinfarkt – Schlaganfall – Multiple Sklerose – Querschnittslähmung – Sehverlust – Hörverlust – Sprachverlust			✓

Zielmarkt

RÜCKHALT ist **geeignet** für alle Kunden, die ihre Hinterbliebenen für den Todesfall absichern möchten.

Mögliche Gründe für einen Absicherungsbedarf:

- Laufende Ausgaben der Familie oder des Partners absichern,
- Immobiliendarlehen oder laufende Kredite zurückzahlen oder
- den gemeinsamen Betrieb fortführen.

RÜCKHALT ist **nicht geeignet** für Kunden, bei denen kein Bedarf einer Absicherung der Hinterbliebenen besteht.

Vertriebsweg

RÜCKHALT wird ausschließlich über den Weg der persönlichen Beratung vertrieben, d. h. durch ungebundene Versicherungsvermittler, Mehrfachagenten und Generalagenten, Vertriebe und Pools. Zusätzlich haben Honorar-Versicherungsberater die Möglichkeit einen Honorartarif nach einem individualisierten Log-in im Online-Angebotsprogramm zu berechnen und zu vertreiben. RÜCKHALT kann über unseren Online-Rechner unter www.die-dortmunder.de berechnet werden.

Produktdetails

Allgemeines	
Alter bei Abschluss von RÜCKHALT	zwischen 7 und 73 Jahren
Mindesthöhe der Todesfallsumme	5.000 Euro
Der zu zahlende Beitrag beträgt mindestens	5 Euro monatlich oder 12 Euro jährlich
Die Beiträge können gezahlt werden	monatlich, vierteljährlich, halbjährlich, jährlich
Laufzeit von RÜCKHALT	mindestens 2 Jahre maximal 45 Jahre bis Endalter 75 Jahre möglich
Beteiligung an den Überschüssen	Sofortrabatt
automatische Erhöhung, solange Beiträge gezahlt werden (nicht bei gleichmäßig fallender Todesfallsumme)	ja, nach Vereinbarung erhöht sich die Todesfallsumme nach dem Verbraucherpreisindex, mindestens um 3 %. Dadurch steigt auch der Beitrag
Tarifbezeichnung	DRV
Tarifgruppen	Normaltarif und Honorartarif
Geltungsbereich	weltweit
vorläufiger Schutz	ja, bis 100.000 Euro kostenlos ab Eingang bei der Dortmunder Lebensversicherung AG

Produktdetails

Besondere Produkteigenschaften	
Partner-Sicherheit (in den Paketen Partner und Planer enthalten)	Die gegenseitige Absicherung von zwei versicherten Personen ist direkt zu Beginn oder nachträglich bei bestimmten Ereignissen wie zum Beispiel nach Heirat oder Geburt eines gemeinsamen Kindes möglich. Die Gesundheit der nachträglich aufzunehmenden versicherten Person prüfen wir hierzu nicht. Die Todesfallsumme wird sowohl bei Tod der zuerst sterbenden versicherten Person als auch bei Tod der danach beitragsfrei weiterversicherten Person innerhalb der Versicherungsdauer ausgezahlt. Bei gleichzeitigem Tod beider versicherten Personen wird die Leistung zweimal ausgezahlt
vorgezogene Leistung (in den Paketen Partner und Planer enthalten)	Wir zahlen bereits zu Lebzeiten die vereinbarte Todesfallsumme, wenn die versicherte Person an einer fortschreitenden, unheilbaren Krankheit erkrankt, die nach der Prognose des behandelnden Facharztes innerhalb von 12 Monaten zum Tod führen wird
Leistung bei schwerer Krankheit oder Pflegebedürftigkeit (im Paket Planer enthalten)	Sofortleistung in Höhe von 10 % der Todesfallsumme bei Pflegebedürftigkeit oder einer dieser schweren Krankheiten: <ul style="list-style-type: none"> - Krebs inkl. Hirntumor - Herzinfarkt - Schlaganfall - Multiple Sklerose - Querschnittslähmung - Sehverlust - Hörverlust - Sprachverlust
Möglichkeiten während der Laufzeit	
Erhöhung ohne erneute Prüfung der Gesundheit bei diesen Ereignissen	<ul style="list-style-type: none"> - Heirat - Geburt oder Adoption eines Kindes - Scheidung oder Aufhebung einer eingetragenen Lebenspartnerschaft - Erwerb und Finanzierung einer Immobilie mit einem Finanzierungsbetrag von mindestens 50.000 Euro - Wechsel in die volle berufliche Selbstständigkeit - Erhöhung des regelmäßigen Bruttoeinkommens um mindestens 10 % oder bei Selbständigen Erhöhung des durchschnittlichen Gewinns vor Steuern der letzten 3 Jahre um mindestens 30 %
ereignisunabhängige Erhöhung ohne erneute Prüfung der Gesundheit (im Paket Partner und Planer enthalten)	ja, innerhalb der ersten 5 Versicherungsjahre
Verlängerung der Versicherungsdauer (im Paket Partner und Planer enthalten)	einmalige Verlängerung um bis zu 15 Jahre ohne erneute Prüfung der Gesundheit
Kündigung	ja, vor Ablauf der Versicherung möglich
Überbrückungsmöglichkeiten bei Zahlungsschwierigkeiten	Stundung, Zahlungspause, Beitragsreduzierung oder Beitragsfreistellung
Wiederherstellung Versicherungsschutz nach Beitragsreduzierung oder Beitragsfreistellung	innerhalb von 12 Monaten ohne erneute Prüfung der Gesundheit

Finanzielle Prüfung

bis 500.000 Euro vereinbarte Todesfallsumme	keine Angabe zum Einkommen oder zu Vorversicherungen
ab 500.001 Euro vereinbarte Todesfallsumme	Angabe über den Absicherungsgrund

Medizinische Prüfung

bis 500.000 Euro	Angaben im Antrag
ab 500.001 Euro	<ul style="list-style-type: none">- Angaben im Antrag- Teil I und II des Ärztlichen Zeugnisses- Vollständiges Blutbild (Blutkörperchen-senkungsgeschwindigkeit, Nüchternblutzucker, Kreatinin oder Reststickstoff, Gesamtcholesterin (mit Angabe der LDL- und HDL-Werte), Triglyzeride, Transaminasen (Gamma-GT, SGOT und SGPT, Harnsäure)- HIV-Test- Ruhe- und Belastungs-EKG (Ergometrie)

Kosten, Risiken, Interessenkonflikte

- **Kosten**

Die Höhe der Kosten kann dem Kostenausweis im „Kundeninformationsblatt“ entnommen werden.

- **Risiken**

Wir beteiligen den Kunden an unseren Überschüssen und Bewertungsreserven. Da diese mal höher und mal niedriger ausfallen, sind sie nicht garantiert. Für den Sofortrabatt bedeutet dies, dass sich die Beiträge ändern können.

- **Umstände, die zu Interessenkonflikten zu Lasten der Kunden führen können**

Aktuell sind keine derartigen Umstände bekannt.