

# TWOTRUST VARIO TWOTRUST VARIO EXTRA

## FONDSGEBUNDENE RENTENVERSICHERUNG MIT WERTSICHERUNGSFONDS



Für alle, die mit Umsicht investieren und von Aktienmärkten bei eingeschränktem Risiko profitieren möchten

### KURZBESCHREIBUNG

TwoTrust Vario ist eine fondsgebundene Rentenversicherung. Zum Rentenbeginn kann zwischen einer einmaligen Kapitalabfindung, einer lebenslangen Rentenzahlung oder der Übertragung der Fondsanteile gewählt werden.

### VERSICHERUNGSSCHUTZ

Die Ablebensleistung während der Vertragslaufzeit ist das Vertragsguthaben zzgl. Schlussgewinnbeteiligung. (Bei TwoTrust Vario Extra oder in Kombination mit einem Berufsunfähigkeitsschutz wird eine Gesundheitsklärung benötigt.)

### INTERESSANTE FONDSAUWAHL

Es stehen rund 50 qualitätsgeprüfte Investmentfonds, 7 ETFs renommierter Fondsgesellschaften sowie 12 gemanagte Portfolios zur Auswahl. Ein Anlagewechsel ist monatlich kostenlos möglich.

### ANLAGESTRATEGIE

Ein vollautomatisches Anlagesystem wechselt – je nach Marktentwicklung, gewählten endfälligen Garantien und Restlaufzeit des Vertrages – zwischen freier Fondsanlage, Wertsicherungsfonds und Stammguthaben (Deckungsstock). Dieses Anlagesystem ermöglicht Ihnen somit, von den Kapitalmärkten zu profitieren und bei vereinbarten Garantien das Risiko einzuschränken. Auch bei einer 0 % Performance der Fonds kann durch das Stammguthaben mit 0,9 % Garantieverzinsung ein solides Ergebnis erreicht werden.

### GARANTIERTE LEISTUNGEN

- 1. Prämiensummenabhängige Garantie:** Eine Garantie kann wahlweise zwischen 0 und 80 % der Prämiensumme zum vereinbarten Rentenbeginn vereinbart werden.<sup>1)</sup>
- 2. Wachsende Garantie:** Diese performanceabhängige Garantie sichert einen Teil des jeweils erreichten Vertragsguthabens bis zum vereinbarten Rentenbeginn ab.
- 3. Lock-In Funktion:** Das Lock-In ermöglicht die Absicherung von bereits erreichten Werten.

### RENTENLEISTUNG

Es besteht die Möglichkeit aus drei Gewinnformen zu wählen: teildynamisch, dynamisch oder fondsgebunden. Die fondsgebundene Verrrentung steht bei TwoTrust Vario Extra nicht zur Verfügung.

### EINTRITTSALTER UND LAUFZEIT

Die versicherte Person darf bei Vertragsbeginn maximal 63 Jahre (bei laufender Prämienzahlung) bzw. 65 Jahre (bei Einmalprämie) alt sein. Die Laufzeit bis zum Rentenbeginn beträgt mindestens 12 Jahre (bei laufender Prämienzahlung) bzw. 10 Jahre (bei Einmalprämie) und endet spätestens im Alter von 75 Jahren.

### MINDESTPRÄMIEN

Monatlich 30 EUR und Mindestprämiensumme 7.500 EUR bei laufender Prämienzahlung, 7.500 EUR bei Einmalprämie.

### ZUZAHLUNGSMÖGLICHKEITEN

Zuzahlungen sind ab 200 EUR bis maximal 20.000 EUR jährlich möglich.

### VERFÜGBARKEIT

Nach 4 Vertragsjahren sind Entnahmen möglich, mindestens 1.000 EUR und maximal 80 % des Guthabens. Mindestens 1.000 EUR müssen im Vertrag bleiben.<sup>2)</sup>

### VERLÄNGERUNGSMÖGLICHKEIT

Prämienpflichtiges sowie prämiensfreies Hinausschieben des Rentenbeginns ist bis zum 75. Lebensjahr möglich.

### PRÄMIENPAUSEN

2 Mal für maximal 2 Jahre (bei Elternkarenz auch öfters) nach 5 Versicherungsjahren möglich.<sup>2)</sup>

## OPTIONAL

### TWOTRUST VARIO IN KOMBINATION MIT PFLEGEVORSORGE „EXTRA“

Finanzielle Absicherung für den Pflegefall im Alter. Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit ab 2 ADL<sup>3)</sup>, 60 Stunden monatlicher Pflege<sup>4)</sup> oder bei mittelschwerer Demenz.

### TWOTRUST VARIO IN KOMBINATION MIT BERUFUNFÄHIGKEITSSCHUTZ

Kombinieren Sie TwoTrust Vario mit einer Prämienbefreiung und Rentenleistung für den Fall der Berufsunfähigkeit.

1) Wenn alle vereinbarten Prämien bis zum Rentenbeginn bezahlt wurden, stehen die Prämien in vereinbarter Höhe (0 bis 80 % der Prämiensumme) nach Abzug der Versicherungssteuer zur Verrrentung zur Verfügung. 2) Nähere Informationen dazu finden Sie in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen. 3) ADL = Aktivitäten des täglichen Lebens, 4) Pflegegeldstufe 1, BPGG, Gesetzesstand 2013 ist vereinbart.



## TwoTrust Vario Berechnungsbeispiel

**Monatliche Prämie** 104,00 EUR (inkl. Versicherungssteuer) bis Renteneintrittsalter 65 Jahre

**80 % Garantie der Prämiensumme und Wachsende Garantie**

**Berechnung** nach Tarif FRWX17A (ohne Dynamik)

**Rentengarantiezeit** bis Alter 85 Jahre

**Durch die Wachsende Garantie kann die garantierte Leistung noch deutlich erhöht werden!**

Mögliche Ablaufleistung und garantierte Rente zum Endalter 65 Jahre bei unterschiedlichem Eintrittsalter (EA) und einer angenommenen jährlichen Wertentwicklung der Fonds\* von

EA	-2 %	0 %	2 %	5 %	ODER MONATLICHE GESAMTRENTE BEI 5% (FORM KS)	GARANTIERTE RENTE	MÖGLICHE ERHÖHTE GARANTIERTE RENTE DURCH WACHSENDE GARANTIE BEI 5 %
20	49.931 EUR	55.722 EUR	82.984 EUR	180.429 EUR	594,11 EUR	114,91 EUR	299,05 EUR
25	44.010 EUR	48.642 EUR	68.243 EUR	133.366 EUR	445,02 EUR	103,90 EUR	228,37 EUR
30	38.160 EUR	41.712 EUR	55.189 EUR	97.264 EUR	329,04 EUR	92,51 EUR	172,03 EUR
35	32.445 EUR	35.237 EUR	44.477 EUR	71.548 EUR	245,50 EUR	80,73 EUR	130,56 EUR
40	26.820 EUR	28.915 EUR	34.863 EUR	51.373 EUR	178,87 EUR	68,53 EUR	96,73 EUR

**Die garantierten Leistungen können sich durch die Wachsende Garantie erhöhen, wenn aufgrund einer positiven Entwicklung des Vertragsguthabens zusätzliches performanceabhängiges garantiertes Rentenkapital gebildet werden konnte.**

\* Den angegebenen Werten liegt eine beispielhaft angenommene gleich bleibende Wertsteigerung der gewählten Fonds und hinsichtlich der Überschussbeteiligung die für das Geschäftsjahr 2018 ausgewiesenen Überschussätze zugrunde. Das tatsächliche Ergebnis ist von der Marktentwicklung (Kurs-, Zins- und Währungsschwankungen) abhängig und kann daher höher oder niedriger ausfallen. Auch die Überschussätze können während der Vertragslaufzeit variieren und sind für die Zukunft nicht garantiert. Gewähltes Investment: Rendite Plus Portfolio und 100 % DWS Top Dividende LD.

Wesentliche Produktinformationen können Sie den produktspezifischen Basisinformationsblättern entnehmen. Diese sind auch auf unserer Website veröffentlicht unter: [www.hdi-leben.at/basisinformationsblatt](http://www.hdi-leben.at/basisinformationsblatt).

**Disclaimer:** Diese Unterlage dient ausschließlich zu Informationszwecken und stellt dezidiert kein Angebot, oder eine wie immer geartete Aufforderung, ein Angebot zum Abschluss eines Versicherungsvertrages abzugeben dar. Auf keinen Fall kann dieses Dokument die Beratung durch Ihren persönlichen Berater ersetzen. Die Wertentwicklung der Vergangenheit lässt keine Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung von Investmentfonds bzw. Portfolios zu und garantiert keine gleiche oder ähnliche Performance für die Zukunft. Der verbindliche und vollständige Inhalt des Versicherungsvertrages ist im Versorgungskonzept, im Antrag, im Versicherungsschein und den zugrunde liegenden Versicherungsbedingungen ausführlich festgelegt. Irrtümer und Druckfehler vorbehalten.

## UNSERE WEITEREN PRODUKTE IM BEREICH DER ZEITWERTSICHERUNG

### TwoTrust Selekt [Extra]

**Rentenversicherung mit Indexbeteiligung**  
Für alle, die risikoarm investieren und dennoch von Ertragschancen aus der Indexbeteiligung profitieren möchten

### TwoTrust Vario [Extra]

**Fondsgebundene Rentenversicherung mit Wertsicherungsfonds**  
Für alle, die mit Umsicht investieren und von Aktienmärkten bei eingeschränktem Risiko profitieren möchten

### TwoTrust Invest

**Fondsgebundene Rentenversicherung**  
Für alle, die Ertragschancen nutzen wollen und sich ihr Portfolio selbst zusammenstellen möchten