

## TWOTRUST INVEST

### FONDSGEBUNDENE RENTENVERSICHERUNG



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

#### KURZBESCHREIBUNG

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

#### INTERESSANTE FONDSAUSWAHL

Es stehen rund 50 qualitätsgeprüfte Investmentfonds und 7 ETFs renommierter Fondsgesellschaften, sowie 9 aktiv gemanagte Portfolios der HDI LEBEN zur Auswahl. Hiervon stehen 8 Investment-Stabilitäts-Pakete (ISP) für einen verantwortungsvollen Umgang mit dem persönlichen Sicherheitsbedürfnis. Je nach Lebensphase und Risikotragfähigkeit kann ein passendes ISP ausgewählt werden. Die Risikosteuerung der Portfolios erfolgt täglich, so dass das Risikomaß der Portfolios konstant gehalten werden soll.

#### FLEXIBILITÄT BEI DER FONDSANLAGE

Es können bis zu 20 Investmentfonds, ETFs oder gemanagte Portfolios mit einem Anteil von jeweils mindestens 1 % gewählt werden.

#### FONDSWECHSEL

Es sind beliebig viele kostenlose Fondswechsel möglich. Ein Anlagewechsel des bestehenden Vertragsguthabens wird binnen 2 Werktagen abgewickelt.<sup>1)</sup>

#### RENTENLEISTUNG MIT GARANTIE

HDI LEBEN garantiert bei Vertragsabschluss einen Rentenfaktor mit dem zum vereinbarten Rentenbeginn das vorhandene Vertragsguthaben in eine lebenslange Rente umgerechnet wird. Auswirkungen einer steigenden Lebenserwartung werden damit ausgeschlossen. Der garantierte Rentenfaktor bietet somit eine wichtige Grundlage für die Altersversorgung.

#### RENTENGARANTIEZEIT

Die Rentengarantiezeit dient der Absicherung der Hinterbliebenen. Die Rente wird auf jeden Fall bis zum Ende der Rentengarantiezeit ausbezahlt, auch wenn der Todesfall früher eintritt. Die Rentengarantiezeit kann bis zum Alter von 90 Jahre vereinbart werden.

#### EINTRITTSALTER UND LAUFZEIT

Die versicherte Person darf bei Vertragsbeginn nicht älter als 70 Jahre alt sein. Die Laufzeit bis zum gewünschten Rentenbeginn endet spätestens im Alter von 85 Jahren.

#### MINDESTPRÄMIE

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

#### ZUZAHLUNGSMÖGLICHKEITEN

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

#### FLEXIBILITÄT BEI DER PRÄMIENZAHUNG

Die Prämienzahlung kann während der Laufzeit erhöht und reduziert werden, ganz nach den individuellen Bedürfnissen. Bei Zahlungsschwierigkeiten kann die Prämienzahlung eingestellt und später wieder aufgenommen werden. Eine Verlängerung oder Kürzung der Prämienzahlungsdauer kann auch nach Vertragsabschluss vereinbart werden.<sup>1)</sup>

#### 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>1)</sup>

#### STEUERVORTEIL

Seit dem 01.01.2016 werden sämtliche Kapitalerträge – das sind Erträge aus Kapitalanlagen wie Aktien, Anleihen, Investmentfonds uvm. – im Privatvermögen mit 27,5 % besteuert. Diese Kapitalertragssteuer fällt im Rahmen von TwoTrust Invest nicht an.<sup>2)</sup>

## OPTIONAL

#### TWOTRUST INVEST IN KOMBINATION MIT BERUFSUNFÄHIGKEITSSCHUTZ

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

<sup>1)</sup> Nähere Informationen dazu finden Sie in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen. <sup>2)</sup> Nähere Informationen zur steuerlichen Behandlung von TwoTrust Invest finden Sie im Steuermerkblatt bei Ihrem Versorgungskonzept.



# HDI LEBEN – IHR KOMPETENTER UND ERFAHRENER PARTNER

## WAS UNS AUSZEICHNET

- HDI LEBEN steht für umfassendes Know-how und langjährige Erfahrung bei Versicherungs- und Vorsorgelösungen.
- Zukunftsorientierte, effiziente Produkte mit einem guten Preis-Leistungs-Verhältnis und einem exzellenten Service.
- Ein breites Leistungsspektrum an innovativen Lösungen sowohl für die private, als auch für die betriebliche Altersvorsorge.

## FINANZSTÄRKE-RATINGS

- Die HDI Lebensversicherung AG ist von Standard & Poor's (S&P) mit A+ (outlook stable) und von A.M. Best mit A (outlook stable) bewertet worden.
- Die Talanx-Erstversicherungsgruppe (Talanx Primary Group) hat von Standard & Poor's die Bewertung A+ (outlook stable) erhalten.

## INSOLVENZVERSICHERUNG

Wir sind Mitglied des Sicherungsfonds für die Lebensversicherer (Protektor AG), der dem Schutz von Ansprüchen der Versicherungsnehmer sowie der versicherten und bezugsberechtigten Personen dient.

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