

## Basisinformationsblatt

### Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

### Produkt

TwoTrust Vario / TwoTrust Vario Extra gegen Einmalprämie  
Hersteller: HDI Lebensversicherung AG, [www.hdi-leben.at](http://www.hdi-leben.at)  
Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +43 1 20709-220.

Zuständige Aufsichtsbehörde: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht ([www.bafin.de](http://www.bafin.de)), Aufsichtsbehörde im Tätigkeitsland Österreich: Österreichische Finanzmarktaufsicht ([www.fma.gv.at](http://www.fma.gv.at))  
Stand Basisinformationsblatt: 31.03.2018  
BIB\_FRWXE\_A\_1802  
Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

### Um welche Art von Produkt handelt es sich?

#### Art:

Das Versicherungsanlageprodukt TwoTrust Vario / TwoTrust Vario Extra gegen Einmalprämie ist eine aufgeschobene fondsgebundene Rentenversicherung mit wählbaren Anlageoptionen.

#### Ziele:

Die Kapitalanlage erfolgt in eine oder mehrere von Ihnen wählbare Anlageoptionen unserer Fondspalette und zielt auf langfristigen Vermögensaufbau ab. Sie partizipieren direkt an der Wertentwicklung der gewählten Anlageoptionen, tragen jedoch auch das Anlagerisiko. Je nach Ihrer Anlage- und Risikoneigung investieren Sie zum Beispiel in Aktien-, Anleihen- oder Geldmarktfonds. Details zu den gewählten Anlageoptionen entnehmen Sie bitte den "Wesentlichen Anlegerinformationen" (siehe Abschnitt "Sonstige zweckdienliche Angaben"). Sie haben aber die Möglichkeit, eine Garantie einzuschließen. In diesem Fall unterliegt die Kapitalanlage einem dynamischen Umschichtmechanismus: Er teilt das Guthaben zusätzlich auf das konventionelle Sicherungsvermögen und einen wählbaren Wertsicherungsfonds auf, um die Garantien sicherzustellen. Das Sicherungsvermögen dient dazu, die Versicherungsleistungen für die Gesamtheit der Versicherungsnehmer zu finanzieren. Um eine langfristige Vorsorge zu gewährleisten, kommt neben der Rendite auch der Sicherheit unserer Kapitalanlagen eine hohe Bedeutung zu. Bei den Vermögenswerten handelt es sich im Wesentlichen um Darlehen, Hypotheken, festverzinsliche Wertpapiere, Aktien und Immobilien. In diesem Basisinformationsblatt wird davon ausgegangen, dass Sie keine Garantie eingeschlossen haben. In der Rentenbezugsphase erfolgt die Kapitalanlage ausschließlich im Sicherungsvermögen. Aufgrund der Kostenstruktur ist das Produkt nicht für kurze Haltedauern vorgesehen.

#### Kleinanleger-Zielgruppe:

Das Produkt eignet sich für Kunden, die über einen längerfristigen Zeitraum Kapital, beispielsweise für ihre Altersvorsorge aufbauen und zum Rentenbeginn eine lebenslange Rente oder eine einmalige Kapitalzahlung erhalten möchten. Es können weitere biometrische Risiken (z. B. Pflegebedürftigkeit) abgesichert werden. Es eignet sich für Kunden, die Kenntnisse über die Finanzmärkte besitzen und in ihrer Kapitalanlage zwischen verschiedenen Anlageoptionen wählen möchten. Um Renditechancen zu nutzen, nimmt der Kunde von der gewählten Anlageoption abhängige Wertschwankungen des Kapitals im Vertragsverlauf in Kauf. Es besteht ein Verlustrisiko für die gezahlten Anlagebeträge, das der Kunde durch Einschluss optionaler Garantiekomponenten begrenzen kann.  
Weitere Informationen zu den Anlagezielen und der Kleinanleger-Zielgruppe finden Sie in den spezifischen Informationen über die zugrunde liegenden Anlageoptionen unter [www.hdi-leben.at/basisinformationsblatt](http://www.hdi-leben.at/basisinformationsblatt).

### Versicherungsleistungen und Kosten:

Die Versicherungsleistung besteht aus einer lebenslangen Rente. Diese wird mithilfe eines garantierten Rentenfaktors aus dem zum Rentenbeginn vorhandenen Vertragsguthaben ermittelt. Es kann eine Mindestrente vereinbart werden. Stirbt die versicherte Person vor Rentenbeginn, zahlen wir das Vertragsguthaben aus. Stirbt die versicherte Person nach Rentenbeginn, wird die Rente bis zum Ablauf der Rentengarantiezeit weitergezahlt. Vor Rentenbeginn ist es möglich, statt der lebenslangen Rente eine einmalige Kapitalzahlung zu vereinbaren. Eine erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit kann bei Abschluss des Vertrags vereinbart werden. Zu allen aufgeführten Leistungen können gegebenenfalls nicht garantierte Leistungen aus der Überschussbeteiligung hinzukommen.

Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen wir von einer 50 Jahre alten versicherten Person und einer einmaligen Anlage von 10.000 EUR aus. In diesem Modellfall ergibt sich eine Versicherungsprämie für den Versicherungsschutz von 0 EUR. Die Versicherungsprämie mindert die Anlagerendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer um durchschnittlich jährlich 0 %. Die Auswirkung des Prämienteils, der dem geschätzten Wert der Versicherungsleistungen entspricht, ist darin berücksichtigt und in der Tabelle "Zusammensetzung der Kosten" in den sonstigen laufenden Kosten enthalten. Der Teil des Anlagebetrags, welcher der Kapitalanlage zugutekommt, beträgt 10.000 EUR.

#### Laufzeit:

Die Laufzeit für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit 15 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt oder die Prämien nicht rechtzeitig gezahlt hat. Bei schlechter Entwicklung kann der Wert des Vertragsguthabens 0 EUR betragen oder so gering sein, dass davon keine Rente gebildet werden kann. In diesem Fall endet der Vertrag und Sie erhalten das ggf. vorhandene Vertragsguthaben.

### Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

#### Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 15 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklassen 2 bis 7 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen und 7 der höchsten Risikoklasse entspricht. Das Risiko und die Rendite des Produkts variieren je nach zugrunde liegender Anlageoption. Weitere Informationen können dem Risiko- und Ertragsprofil in den "Wesentlichen Anlegerinformationen" der jeweiligen Anlageoption entnommen werden. (siehe Abschnitt "Sonstige zweckdienliche Angaben"). Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird abhängig von der zugrunde liegenden Anlageoption als niedrig bis sehr hoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie ausbezahlen. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten. Möglicherweise profitieren Sie jedoch von einer Verbraucherschutzregelung (siehe Abschnitt "Was geschieht, wenn die HDI Lebensversicherung AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?"). Dieser Schutz wird bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt. Informationen zu etwaigen Ausstiegskosten finden Sie im Abschnitt "Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?".

## Performance-Szenario

Der Teil des Vertragsguthabens, der in die von Ihnen gewählten Anlageoptionen investiert ist, partizipiert unmittelbar an der Wertentwicklung der jeweiligen Anlageoptionen. Welche Leistungen Sie erhalten können, hängt somit von den gewählten Anlageoptionen ab. Angaben zur Wertentwicklung in der Vergangenheit sind in den "Wesentlichen Anlageinformationen" der jeweiligen Anlageoption zu finden (siehe Abschnitt "Sonstige zweckdienliche Angaben").

## Todesfall-Szenario (Wertentwicklung 3 %)

### Anlage 10.000 EUR einmalige Prämie

Versicherungsprämie 0 EUR, die Teil der Anlage ist

Versicherungsfall	1 Jahr	8 Jahre	15 Jahre (Empfohlene Haltedauer)
<b>Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten</b>			
	10.092 bis 10.209 EUR	11.240 bis 12.392 EUR	13.296 bis 15.976 EUR

## Was geschieht, wenn die HDI Lebensversicherung AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Es besteht ein gesetzlicher Sicherungsfonds (§§ 221 ff. deutsches Versicherungsaufsichtsgesetz), der bei der Protaktor Lebensversicherungs-AG, eingerichtet ist. Die HDI Lebensversicherung AG gehört dem Sicherungsfonds an. Dieser schützt die Ansprüche der Versicherungsnehmer, der versicherten Personen, der Bezugsberechtigten und sonstiger aus dem Versicherungsvertrag begünstigter Personen aus der Versicherung. Die Aufsichtsbehörde kann die vertraglich garantierten Leistungen um maximal 5 % herabsetzen.

## Welche Kosten entstehen?

Die Renditeminderung (Reduction in Yield = RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt. Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei drei verschiedenen Haltedauern. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie 10.000 EUR einmalige Prämie anlegen und die Wertentwicklung der gewählten Anlageoption jährlich 3 % beträgt. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen. Die tatsächlichen Kosten werden von einer Reihe von Faktoren beeinflusst, wie z. B. vom Alter der versicherten Person, der gewählten Aufschubzeit, der Höhe der Anlage und der Wertentwicklung, der Wahl der Anlageoptionen sowie der Inanspruchnahme von vertraglichen Änderungsmöglichkeiten (z. B. Rückkauf, Prämienfreistellung). Sie können zum jeweiligen Ausübungszeitpunkt höher oder niedriger sein als die angegebenen Werte.

## Kosten im Zeitverlauf

### Anlage 10.000 EUR einmalige Prämie

Szenarien	Wenn Sie nach einem Jahr einlösen	Wenn Sie nach 8 Jahren einlösen	Wenn Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer einlösen
<b>Gesamtkosten</b>	795 bis 1.074 EUR	1.490 bis 4.238 EUR	<b>819 bis 6.676 EUR</b>
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	7,98 bis 10,88 %	1,76 bis 5,07 %	0,54 bis 3,94 %

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

## Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten;
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

## Diese Tabelle zeigt die Spanne der Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr.

<b>Einmalige Kosten</b>	<b>Einstiegskosten</b> 0,49 bis 0,50 %	Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Angegeben sind die Höchstkosten; eventuell zahlen Sie weniger. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.
	<b>Ausstiegskosten</b> 0,00 bis 0,00 %	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
<b>Laufende Kosten</b>	<b>Portfolio-Transaktionskosten</b> -1,33 bis 1,10 %	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir die für das Produkt zugrunde liegenden Anlagen kaufen und verkaufen.
	<b>Sonstige laufende Kosten</b> 0,67 bis 2,69 %	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der im Abschnitt "Um welche Art von Produkt handelt es sich?" genannten Kosten.

Die Kosten variieren je nach gewählter Anlageoption. Weitere Informationen zu den Kosten der Anlageoptionen finden Sie in den "Wesentlichen Anlegerinformationen" (siehe Abschnitt "Sonstige zweckdienliche Angaben").

## Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

### Empfohlene Haltedauer: passend zu Ihrem Alter und Versorgungsziel

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen widerrufen. Näheres finden Sie auch in der Widerrufsbelehrung, die Sie mit dem Versicherungsschein erhalten.

In diesem Modellfall wird davon ausgegangen, dass die Rentenversicherung als Vorsorge mit einem Pensionsalter von 65 Jahren genutzt wird. Wir empfehlen eine Aufschubzeit von mindestens 15 Jahren. Auch eine andere zu Ihrem Alter und Versorgungsziel passende Aufschubzeit ist möglich und kann sinnvoll sein.

Sie können unter bestimmten Voraussetzungen eine Teilauszahlung verlangen (siehe "Sie wünschen eine Teilauszahlung vor Rentenbeginn?" der Allgemeinen Versicherungsbedingungen). Außerdem können Sie die Versicherung ganz oder teilweise mit einer Frist von einem Monat zum Ende der laufenden Versicherungsperiode kündigen. Sie erhalten dann den für diesen Zeitpunkt vorgesehenen Rückkaufswert nach Abzug des Stornoabschlags. Näheres hierzu sowie zu den in diesem Zusammenhang anfallenden Gebühren können Sie den Vertragsunterlagen und insbesondere den Allgemeinen Versicherungsbedingungen entnehmen (siehe "Wann können Sie Ihre Versicherung kündigen?"). Steuerliche Nachteile können entstehen.

## Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie sich über das Produkt, den Berater bzw. die Vertriebsstelle oder das Versicherungsunternehmen beschweren möchten, können Sie unsere Hotline unter +49 221-144-5599 anrufen. Sie können die Beschwerde auch per Brief (HDI Lebensversicherung AG, Beschwerdemanagement, Charles-de-Gaulle-Platz 1, 50679 Köln) oder per Mail an BeschwerdeteamLeben@hdi.de bei uns einreichen.

## Sonstige zweckdienliche Angaben

Individuelle Informationen zum gewünschten Versicherungsprodukt in seiner konkreten Ausgestaltung erhalten Sie vor Abgabe der Vertragserklärung. Die hier dargestellten Informationen beruhen auf EU-Vorgaben und können sich daher von den individuellen vorvertraglichen Informationspflichten nach österreichischem Recht unterscheiden. Die im vorliegenden Informationsblatt dargestellten Werte beinhalten die Versicherungssteuer (in der Regel 4 % der Prämie) nicht. Bei Abschluss des Vertrags erhalten Sie wichtige Informationen in den folgenden Unterlagen, auf die Sie einen gesetzlichen Anspruch haben: Versicherungsschein, Allgemeine Versicherungsbedingungen und Steuerregelungen.

Die Ihnen zur Auswahl stehenden Anlageoptionen und die "Wesentlichen Anlegerinformationen" finden Sie unter [www.hdi-leben.at/basisinformationsblatt](http://www.hdi-leben.at/basisinformationsblatt).