

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 Invest

Hersteller: HDI Lebensversicherung AG, www.hdi-leben.at

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +43 1 20709-220.

Zuständige Aufsichtsbehörde: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (www.bafin.de), Aufsichtsbehörde im Tätigkeitsland Österreich: Österreichische Finanzmarktaufsicht (www.fma.gv.at)

Stand Basisinformationsblatt: 31.03.2018

BIB_FUR_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 Invest 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 dazu entnehmen Sie bitte den "Wesentlichen Anlegerinformationen" der gewählten Anlageoptionen (siehe Abschnitt "Sonstige zweckdienliche Angaben"). In der Rentenbezugsphase erfolgt die Kapitalanlage durch das Versicherungsunternehmen. Bei den Vermögenswerten in die dann angelegt wird, handelt es sich im Wesentlichen um Darlehen, Hypotheken, festverzinsliche Wertpapiere, Aktien und Immobilien. 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 Alters- und Hinterbliebenenvorsorge aufbauen und zum Rentenbeginn eine lebenslange Rente oder eine einmalige Kapitalzahlung erhalten möchten. Es können weitere biometrische Risiken 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. Der Kunde verzichtet bewusst auf Garantien bezüglich der Höhe des Kapitals sowohl im Vertragsverlauf als auch zum Rentenbeginn. 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.

Versicherungsleistungen und Kosten:

Die Versicherungsleistung besteht aus einer lebenslangen Rente. Diese wird mithilfe eines garantierten Rentenfaktors aus dem zum Rentenbeginn vorhandenen Anteilguthaben ermittelt. Stirbt die versicherte Person vor Rentenbeginn, zahlen wir das Anteilguthaben aus. Eine darüber hinausgehende Todesfallleistung kann bei Abschluss des Vertrags vereinbart werden. 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 Auszahlung des Anteilguthabens zu beantragen. Die Höhe dieser Leistungen hängt von der Wertentwicklung der gewählten Anlageoption ab. Leistungen bei Berufsunfähigkeit können 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 40 Jahre alten versicherten Person und 25 jährlichen Anlagen von je 1.000 EUR aus. In diesem Modellfall ergibt sich eine durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie für den Versicherungsschutz von 0 EUR. Die durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie beträgt 0 % der gesamten jährlichen Anlage. Damit fließen durchschnittlich jährlich 1.000 EUR in die Kapitalanlage. 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.

Laufzeit:

Die Laufzeit für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit 25 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 Anteilguthabens 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 Anteilguthaben.

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

Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 25 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 auszubehalten.

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 auszubehalten.

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

Das Vertragsguthaben partizipiert unmittelbar an der Wertentwicklung der gewählten 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 1.000 EUR jährlich

Versicherungsprämie 0 EUR, die Teil der Anlage ist

Versicherungsfall	1 Jahr	13 Jahre	25 Jahre (Empfohlene Haltedauer)
Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten	570 bis 580 EUR	12.046 bis 13.076 EUR	29.664 bis 34.997 EUR
Kumulierte Versicherungsprämie	0 bis 0 EUR	0 bis 0 EUR	0 bis 0 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 Protektor 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 1.000 EUR jährlich 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 1.000 EUR jährlich

Szenarien	Wenn Sie nach einem Jahr einlösen	Wenn Sie nach 13 Jahren einlösen	Wenn Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer einlösen
Gesamtkosten	600 bis 623 EUR	3.101 bis 5.577 EUR	3.091 bis 14.582 EUR
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	60,81 bis 64,15 %	4,04 bis 7,51 %	1,16 bis 4,67 %

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 Anlage Rendite 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.

Einmalige Kosten	Einstiegskosten 0,69 bis 0,74 %	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.
	Ausstiegskosten 0,00 bis 0,00 %	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten -1,23 bis 1,01 %	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir die für das Produkt zugrunde liegenden Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten 1,09 bis 3,26 %	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 Rückkaufwert 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.