

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 Selekt / TwoTrust Selekt Extra
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_RX_A_1802

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art:

Das Versicherungsanlageprodukt TwoTrust Selekt / TwoTrust Selekt Extra ist eine aufgeschobene Rentenversicherung.

Ziele:

Sie können jährlich zwischen einer Partizipation am Sicherungsvermögen oder am Index wählen. Die Kapitalanlage des Sicherungsvermögens erfolgt durch das Versicherungsunternehmen. Sie 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. Bei dem Index handelt es sich um einen Indexkorb. Dieser besteht aus unterschiedlichen Kapitalmarktindizes. Dabei kann es sich um Aktien-, Renten-, als auch Rohstoffindizes handeln. Die Zusammensetzung des Indexkorbs wird jährlich geprüft. Das Anlageprofil fokussiert sich auf eine Risikostreuung hinsichtlich Regionen, Branchen und Anlageklassen, die zu einer stabileren Wertentwicklung führen soll. Je geringer die Schwankung des einzelnen Index, desto höher ist die Gewichtung des einzelnen Index. 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. Der Kunde möchte am Kapitalmarkt partizipieren und gleichzeitig keine Schwankungen des Vertragsguthabens im Vertragsverlauf in Kauf nehmen. Der Kunde setzt zum Rentenbeginn auf Garantien in Form einer Mindestrente und eines Mindestkapitals. Ein einmal erreichtes Vertragsguthaben kann bei planmäßigem Verlauf nicht mehr fallen. Somit besteht bis zum Rentenbeginn nur ein geringes Verlustrisiko.

Versicherungsleistungen und Kosten:

Die Versicherungsleistung besteht aus einer lebenslangen garantierten Rente und einem garantierten Rentenfaktor. 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. Leistungen bei Berufsunfähigkeit oder eine erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit können bei Abschluss des Vertrags vereinbart werden. Zu allen aufgeführten Leistungen können gegebenenfalls nicht garantierte Leistungen aus der Überschussbeteiligung hinzukommen. Den Wert dieser Leistungen finden Sie im Abschnitt "Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?". 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.

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 auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszusahlen.

Sie haben Anspruch darauf, mindestens 94 % Ihres Kapitals zurückzuerhalten. Darüber hinausgehende Beträge und zusätzliche Renditen sind von der künftigen Marktentwicklung abhängig und daher ungewiss. Dieser Schutz vor künftigen Marktentwicklungen gilt jedoch nicht, wenn Sie

- vor dem Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen;
- die Anlage nicht in der vereinbarten Höhe leisten.

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-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 25 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 EUR jährlich anlegen.

Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

Anlage 1.000 EUR jährlich Versicherungsprämie 0 EUR, die Teil der Anlage ist		1 Jahr	13 Jahre	25 Jahre (Empfohlene Haltedauer)
Erlebensfall-Szenarien				
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	510 EUR	10.542 EUR	23.675 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-49,00 %	-3,04 %	-0,42 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	515 EUR	11.090 EUR	24.466 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-48,51 %	-2,30 %	-0,17 %
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	523 EUR	12.013 EUR	28.493 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-47,73 %	-1,13 %	0,99 %
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	534 EUR	13.519 EUR	35.909 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-46,60 %	0,56 %	2,68 %
Kumulierter Anlagebetrag		1.000 EUR	13.000 EUR	25.000 EUR
Todesfall-Szenario				
Versicherungsfall	Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten	663 EUR	12.321 EUR	28.493 EUR
Kumulierte Versicherungsprämie		0 EUR	0 EUR	0 EUR

Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen dieses Investments; sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie das Produkt halten.

Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen. In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

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 1.000 EUR jährlich anlegen. 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	Wenn Sie nach einem Jahr einlösen	Wenn Sie nach 13 Jahren einlösen	Wenn Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer einlösen
Szenarien			
Gesamtkosten	495 EUR	3.056 EUR	5.289 EUR
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	50,49 %	3,89 %	1,77 %

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 Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr.

Einmalige Kosten	Einstiegskosten 0,53 %	Auswirkung der im Preis inbegriffenen Kosten. Angegeben sind die Höchstkosten; eventuell zahlen Sie weniger. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.
	Ausstiegskosten 0,00 %	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten 0,05 %	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir die für das Produkt zugrunde liegenden Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten 1,19 %	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.

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.
