

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. Zu Rentenbeginn kann zwischen einer einmaligen Kapitalleistung oder einer lebenslangen Rentenzahlung gewählt werden. Alternativ können Fondsanteile auf ein Wertpapierdepot übertragen werden.

VERSICHERUNGSSCHUTZ

Die Todesfallleistung während der Vertragslaufzeit ist der Geldwert des Gesamtguthabens.

INTERESSANTE FONDSAUSWAHL

Es stehen über 140 qualitätsgeprüfte Investmentfonds, ETFs sowie von HDI LEBEN gemanagte Portfolios in unterschiedlichen Anlageklassen zur Auswahl. Ein Anlagewechsel ist monatlich kostenlos möglich. Für alle, die mit ihrer Anlageentscheidung auch Einfluss auf soziale oder ökologische Belange nehmen wollen, bietet HDI LEBEN eine breite Palette an nachhaltigen Investmentmöglichkeiten.

ANLAGESTRATEGIE

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

GARANTIERTE LEISTUNGEN

- 1. Prämiensummenabhängige Garantie:** Eine Garantie kann wahlweise zwischen 0 und 80 Prozent der Prämiensumme zum vereinbarten Rentenbeginn vereinbart werden.¹⁾
- 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.

Die Garantien können bedingungsgemäß individuell abändert bzw. abgewählt werden. Mit der **Lock-out Funktion** können Sie das abgesicherte Vertragsguthaben reduzieren.

EINTRITTSALTER UND LAUFZEIT

Die versicherte Person darf bei Vertragsbeginn maximal 73 Jahre alt sein. Die Laufzeit bis zum Rentenbeginn beträgt mindestens zwölf Jahre und endet spätestens im Alter von 85 Jahren.

MINDESTPRÄMIE

Die monatliche Mindestprämie liegt bei 30 EUR und einer Mindestprämiensumme von 7.500 EUR.

SONDERZAHLUNGSMÖGLICHKEITEN

Sonderzahlungen sind ab 200 EUR bis maximal 40.000 EUR jährlich möglich.

AUSSERPLANMÄSSIGE ERHÖHUNG

Sie haben bedingungsgemäß das Recht auf außerplanmäßige Erhöhung. Diese ist jederzeit möglich, spätestens jedoch bis fünf Jahre vor Ende der vereinbarten Prämienzahlungsdauer. Die Prämienerrhöhung ist bis zum Erreichen einer jährlichen Gesamtprämie von 12.000 EUR möglich, wobei die Erhöhung mindestens 120 EUR jährlich betragen muss.

VERFÜGBARKEIT

Nach vier Vertragsjahren sind Entnahmen möglich, mindestens 1.000 EUR und maximal 90 % des Vertragsguthabens. Mindestens 1.000 EUR müssen im Vertrag bleiben.²⁾

VERLÄNGERUNGSMÖGLICHKEIT

Prämienpflichtiges sowie prämienfreies Hinausschieben des Rentenbeginns ist bis zum 85. Lebensjahr möglich.

PRÄMIENPAUSEN

Nach fünf Versicherungsjahren sind Prämienpausen für maximal zwei Jahre möglich.²⁾

RENTENLEISTUNG

Es besteht die Möglichkeit, aus zwei Verrentungsformen zu wählen: teildynamisch oder dynamisch.

STEUERVORTEIL

Kapitalerträge aus Aktien, Anleihen oder Investmentfonds, werden bei Privatanlegern mit 27,5 % besteuert. Diese Kapitalertragssteuer fällt im Rahmen des TwoTrust Vario nicht an. Sie zahlen lediglich 4 % Versicherungssteuer auf die laufende Prämie.³⁾

OPTIONAL

TWOTRUST VARIO IN KOMBINATION MIT PFLEGEVORSORGE „EXTRA“

Finanzielle Absicherung für den Pflegefall im Alter. Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit ab 2 ADL⁴⁾, 60 Stunden monatlicher Pflege⁵⁾ oder bei mittelschwerer Demenz.

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 Verrentung zur Verfügung.
2) Nähere Informationen dazu finden Sie in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen.
3) Nähere Informationen zur steuerlichen Behandlung von TwoTrust Vario finden Sie im Steuermerkblatt bei Ihrem Versorgungskonzept.
4) ADL = Aktivitäten des täglichen Lebens,
5) Pflegegeldstufe 1, BPGG, Gesetzesstand 2013 ist vereinbart. Pflegestufe 1 entspricht zu diesem Zeitpunkt 60 Stunden Pflegebedarf.

ZEITWERTSicherung
Zur Absicherung Ihres wohlverdienten Ruhestands.

TwoTrust Vario Berechnungsbeispiel

Monatliche Prämie 104 EUR (inkl. Versicherungssteuer) bis zum vereinbarten Rentenbeginn mit 65 Jahren

80 % Garantie der Prämiensumme und Wachsende Garantie

Berechnung nach Tarif FRWX22A (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	-3 %	0 %	3 %	6 %	ODER MONATLICHE GESAMTRENTE BEI 6 % (FORM KS)	GARANTIERTE RENTE	MÖGLICHE ERHÖHTE GARANTIERTE RENTE DURCH WACHSENDE GARANTIE BEI 6 %
20	49.368 EUR	54.812 EUR	92.536 EUR	205.551 EUR	705,20 EUR	99,54 EUR	307,75 EUR
25	43.501 EUR	48.094 EUR	75.001 EUR	149.355 EUR	518,54 EUR	90,14 EUR	230,20 EUR
30	37.707 EUR	41.472 EUR	59.816 EUR	107.224 EUR	376,89 EUR	80,40 EUR	170,15 EUR
35	31.998 EUR	35.081 EUR	47.548 EUR	77.554 EUR	276,09 EUR	70,28 EUR	126,57 EUR
40	26.387 EUR	28.817 EUR	36.810 EUR	54.812 EUR	197,72 EUR	59,76 EUR	92,01 EUR

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

* Den angegebenen Werten liegt eine beispielhaft angenommene gleich bleibende Wertsteigerung der gewählten Fonds und hinsichtlich der Überschussbeteiligung die für das Geschäftsjahr 2024 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 Nachhaltigkeit, 75% DWS Top Dividende LD und 25% froots Multi Assets §14 Fonds P.

Wesentliche Produktinformationen können Sie den produktspezifischen Basisinformationsblättern entnehmen.

Diese sind auch auf unserer Website veröffentlicht unter: 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 sowie der Überschussbeteiligung 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