

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

KURZBESCHREIBUNG

TwoTrust Invest ist eine fondsgebundene Rentenversicherung, die Ertragschancen aus Investmentfonds mit einer lebenslangen Rente vereint. Zu Rentenbeginn kann zwischen einer einmaligen Kapitalleistung und einer lebenslangen Rentenzahlung gewählt werden. Alternativ können Fondsanteile auf ein Wertpapierdepot übertragen werden.

VERSICHERUNGSSCHUTZ

Bei Vertragsabschluss haben Sie die Möglichkeit, einen Mindestbetrag für die Todesfallleistung zu wählen. Andernfalls beträgt die Leistung den Geldwert des Gesamtguthabens.

INTERESSANTE FONDSAUSWAHL

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

FLEXIBILITÄT BEI DER FONDSANLAGE

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

FONDSWECHSEL

Es sind beliebig viele Fondswechsel kostenlos möglich. Ein Anlagewechsel für ein bestehendes Vertragsguthaben wird binnen zwei Werktagen abgewickelt.

RENTENLEISTUNG MIT GARANTIE

HDI LEBEN garantiert bei Vertragsabschluss einen Rentenfaktor, mit dem zum vereinbarten Rentenbeginn das vorhandene Vertragsguthaben in eine lebenslange Rente umgerechnet wird.¹⁾ Negative Auswirkungen einer steigenden Lebenserwartung werden damit ausgeschlossen. HDI LEBEN prüft zu Rentenbeginn, ob aufgrund veränderter Kalkulationsgrundlagen eine höhere Rentenleistung möglich ist. Ist das der Fall, wird eine höhere Rente ausbezahlt. Der garantierte Rentenfaktor bietet eine zentrale Grundlage für die Altersvorsorge.

RENTENGARANTIEZEIT

Die Rentengarantiezeit dient der Absicherung der Hinterbliebenen. Die Rente wird bis zum Ende der Rentengarantiezeit ausbezahlt, auch wenn der Tod der versicherten Person früher eintritt. Die Rentengarantiezeit kann bis zum Alter von 90 Jahren vereinbart werden.

EINTRITTSALTER UND LAUFZEIT

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

MINDESTPRÄMIE

Die monatliche Mindestprämie beträgt 30 EUR.

SONDERZahlungSMÖGLICHKEITEN

Sonderzahlungen sind ab 200 EUR bis maximal 40.000 EUR jährlich möglich. Diese können auf Fonds Ihrer Wahl aus dem Fondsangebot von HDI LEBEN aufgeteilt werden.

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 Prämienhöhung ist bis zum Erreichen einer jährlichen Gesamtprämie von 12.000 EUR möglich, wobei die Erhöhung mindestens 120 EUR jährlich betragen muss.

VERFÜGBARKEIT

Entnahmen sind nach vier Vertragsjahren möglich, mindestens 1.000 EUR und maximal 90 % des Vertragsguthabens. Mindestens 1.000 EUR müssen im Vertrag verbleiben.¹⁾

FLEXIBILITÄT BEI DER PRÄMIENZAHUNG

Die laufende Prämie kann während der Laufzeit außerplanmäßig oder laufend mittels Prämien dynamik erhöht werden. Reduktionen sind jederzeit möglich, ganz nach den individuellen Bedürfnissen. Bei Zahlungsschwierigkeiten kann die Prämienzahlung ausgesetzt und zu einem späteren Zeitpunkt wieder aufgenommen werden.

STEUERVORTEIL

Kapitalerträge aus Aktien, Anleihen oder Investmentfonds, werden bei Privatanlegern mit 27,5 % besteuert. Diese Kapitalertragssteuer fällt im Rahmen des TwoTrust Invest nicht an. Sie zahlen lediglich 4 % Versicherungssteuer auf die laufende Prämie.²⁾

1) Nähere Informationen finden Sie in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen.

2) Nähere Informationen zur steuerlichen Behandlung von TwoTrust Invest finden Sie im Steuermerkblatt bei Ihrem Versorgungskonzept.

ZEITWERTSicherung

Zur Absicherung Ihres wohlverdienten Ruhestands.



HDI LEBEN – IHRE KOMPETENTE UND ERFAHRENE PARTNERIN

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

HDI LEBEN ist Mitglied des Sicherungsfonds für die Lebensversicherer (Protector Lebensversicherungs-AG), der dem Schutz von Ansprüchen der Versicherungsnehmer dient.

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 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 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