Basisinformationsblatt

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
HDI Lebensversicherung AG, ein Unternehmen des Talanx-Konzerns
www.hdi-leben.at/services/kontakt/
Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +43 1 20709-220.
Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (www.bafin.de) ist für die Aufsicht von HDI Lebensversicherung AG in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.
Stand Basisinformationsblatt: 31.12.2023
BIB_FRWX_A_2401
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 ist eine aufgeschobene fondsgebundene Rentenversicherung mit wählbaren Anlageoptionen nach deutschem Recht.

Laufzeit:

Die Laufzeit wird bei Vertragsabschluss vereinbart und entspricht dem Zeitraum bis zum Rentenbeginn. Der Vertrag endet im Ablebensfall. 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 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.

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 Basisinformationsblätter der gewählten Anlageoptionen (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. An den Erträgen dieser Kapitalanlage partizipieren Sie durch die Überschussbeteiligung. Die Höhe der Überschussbeteiligung ist nicht garantiert, sie folgt aber gesetzlichen Normen. 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:

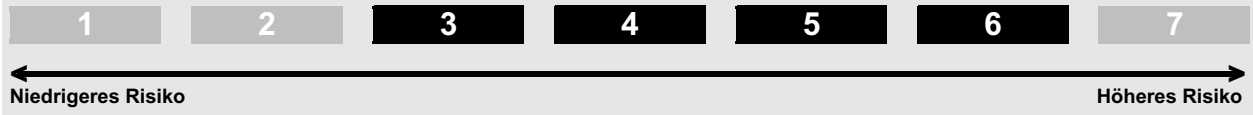
Das Produkt eignet sich für Kunden, die über einen längerfristigen Zeitraum Kapital, beispielsweise für ihre Altersvorsorge aufbauen und zum Rentenbeginn eine lebenslange Rente oder eine einmalige Kapitalzahlung erhalten möchten. Es können weitere biometrische Risiken (z. B. Pflegebedürftigkeit) abgesichert 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. Für das Verständnis der Leistungen sind Basiskenntnisse über Finanzmärkte und grundlegende Erfahrungen mit Versicherungsanlageprodukten und/oder verpackten Anlageprodukten erforderlich.
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 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. Bei Abschluss des Vertrags kann eine erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit 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 0,00 % 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 0,0 %. Die Auswirkung des Prämienteils, der dem geschätzten Wert der Versicherungsleistungen entspricht, ist darin berücksichtigt und in der Tabelle "Zusammensetzung der Kosten" in den "Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten" enthalten.

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

Risikoindikator



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 25 Jahre lang halten.
Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, 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 3 bis 6 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen und 6 der zweithöchsten Risikoklasse entspricht. Das Risiko und die Rendite des Produkts variieren je nach zugrunde liegender Anlageoption. Weitere Informationen können dem Risiko- und Ertragsprofil im Basisinformationsblatt 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 mittelniedrig bis hoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. 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 könnten, hängt somit von den gewählten Anlageoptionen ab. Weitere Informationen über die zugrunde liegenden Anlageoptionen finden Sie unter www.hdi-leben.at/basisinformationsblatt. Angaben zur früheren Wertentwicklung der Fonds sind im Basisinformationsblatt des jeweiligen Fonds zu finden (siehe Abschnitt "Sonstige zweckdienliche Angaben").

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?

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.
Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:
Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite).
Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
1.000 EUR jährlich werden angelegt

	Wenn Sie nach 1 Jahr kündigen	**Wenn Sie nach 13 Jahren kündigen**	**Wenn Sie nach 25 Jahren kündigen**
Kosten insgesamt	267 bis 283 EUR	3.318 bis 4.882 EUR	**5.041 bis 11.603 EUR**
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	44,0 bis 47,2 %	4,3 bis 6,6 %	1,7 bis 4,0 %

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich zwischen 2,0 % und 4,5 % vor Kosten und -1,3 % und 2,6 % nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Jährliche Auswirkung der Kosten, wenn Sie nach 25 Jahren aussteigen.
Einstiegskosten	6,6 % der Summe der Anlagebeträge, diese Kosten werden gleichmäßig den Anlagebeträgen der ersten 5 Jahre entnommen	0,5 bis 0,7 %
Ausstiegskosten	Unter Ausstiegskosten wird in der nächsten Spalte "Nicht zutreffend" angegeben, da sie nicht anfallen, wenn Sie das Produkt bis zum Ende der empfohlenen Haltedauer halten.	Nicht zutreffend
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	7,4 % des pro Jahr zu zahlenden Anlagebetrags zzgl. bis zu 2,7 % des Wertes der Kapitalanlage Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	1,1 bis 3,4 %
Transaktionskosten	0,0 bis 1,1 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	0,0 bis 1,1 %

Je nach Anlagebetrag fallen unterschiedliche Kosten an. Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrer persönlichen Anlage oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

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 Vorsorgeziel 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. Alternativ können Sie die Beschwerde auch über einen der folgenden Wege bei uns einreichen:
- unsere Internetseite (www.hdi-leben.at/services/kontakt/);
- per Brief (HDI Lebensversicherung AG, Beschwerdemanagement, Charles-de-Gaulle-Platz 1, 50679 Köln);
- per Mail an BeschwerdeteamLeben@hdi.de.

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.
Das von uns zur Verfügung gestellte Fonds-Angebot und die zugehörigen Basisinformationsblätter der jeweiligen Fonds finden Sie unter www.hdi-leben.at/basisinformationsblatt. Informationen zur früheren Wertentwicklung der jeweiligen Anlageoption können Sie dem jeweiligen Basisinformationsblatt entnehmen. Bitte beachten Sie, dass diese Informationen nur die Kosten der Anlageoption beinhalten, die Verringerung der Rendite durch die zusätzlichen Kosten des Versicherungsvertrags ist oben gesondert dargestellt.