# 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 Selekt / TwoTrust Selekt 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_RXK_A_2401

### Um welche Art von Produkt handelt es sich?

#### Art:

Das Versicherungsanlageprodukt TwoTrust Selekt / TwoTrust Selekt Extra ist eine aufgeschobene Rentenversicherung nach deutschem Recht.

#### 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.

#### 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. An den Erträgen dieser Kapitalanlage partizipieren Sie durch die Überschussbeteiligung. Die Höhe der Überschussbeteiligung ist nicht garantiert, sie folgt aber gesetzlichen Normen. 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. Wenn Sie sich für eine Partizipation am Index entscheiden, dann partizipieren Sie unmittelbar an der positiven Wertentwicklung des Index. Eine negative Entwicklung hat keine Auswirkung auf das Vertragsguthaben. 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. Für das Verständnis der Leistungen sind Basiskenntnisse über Finanzmärkte und grundlegende Erfahrungen mit Versicherungsanlageprodukten und/oder verpackten Anlageprodukten erforderlich.

#### 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. 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.
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 0,00 % 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**

| 1 | **2** | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

**Niedrigeres Risiko** ⟷ **Höheres Risiko**

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 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 auszuzahlen.
Sie haben Anspruch darauf, mindestens 90 % 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;
- eine andere als die hier unterstellte Vertragskonstellation gewählt haben. In diesem Fall ergibt sich ggf. eine andere Garantiehöhe.

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

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.
Die dargestellten Szenarien beruhen auf Ergebnissen aus der Vergangenheit und bestimmten Annahmen. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| **Empfohlene Haltedauer:** | | **25 Jahre** | | |
| **Anlagebeispiel:** | | **1.000 EUR jährlich** | | |
| **Versicherungsprämie:** | | **0 EUR** | | |
| | | **Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen** | **Wenn Sie nach 13 Jahren aussteigen** | **Wenn Sie nach 25 Jahren aussteigen** |
| **Szenarien für den Erlebensfall** | | | | |
| **Minimum** | | **810 EUR** | **10.542 EUR** | **22.500 EUR** |
| | **Die Rendite ist nur dann garantiert, wenn Sie Ihre Zahlungen fristgerecht leisten und der Vertrag unverändert bestehen bleibt.** | | | |
| **Stressszenario** | **Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** | **810 EUR** | **10.542 EUR** | **22.500 EUR** |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -19,0 % | -3,0 % | -0,8 % |
| **Pessimistisches Szenario** | **Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** | **820 EUR** | **11.420 EUR** | **25.870 EUR** |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -18,2 % | -1,9 % | 0,3 % |
| **Mittleres Szenario** | **Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** | **830 EUR** | **12.600 EUR** | **31.280 EUR** |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -17,3 % | -0,4 % | 1,7 % |
| **Optimistisches Szenario** | **Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** | **840 EUR** | **14.680 EUR** | **42.370 EUR** |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -15,8 % | 1,7 % | 3,8 % |
| **Anlagebetrag im Zeitverlauf** | | **1.000 EUR** | **13.000 EUR** | **25.000 EUR** |
| **Szenario im Todesfall** | | | | |
| **Versicherungsfall** | **Was die Begünstigten nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten** | **670 EUR** | **12.910 EUR** | **31.280 EUR** |
| **Versicherungsprämie im Zeitverlauf** | | **0 EUR** | **0 EUR** | **0 EUR** |

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Unberücksichtigt ist Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

### 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** | 216 EUR | 3.348 EUR | **6.644 EUR** |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 33,8 % | 4,3 % | 2,2 % |

(*) 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 3,8 % vor Kosten und 1,7 % 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** | 6,0 % der Summe der Anlagebeträge, diese Kosten werden gleichmäßig den Anlagebeträgen der ersten 5 Jahre entnommen | 0,6 % |
| **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** | 5,0 % des pro Jahr zu zahlenden Anlagebetrags zzgl. 1,0 % des Wertes der Kapitalanlage<br>Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres. | 1,5 % |
| **Transaktionskosten** | 0,1 % 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. | 0,1 % |

Je nach Anlagebetrag fallen unterschiedliche Kosten an.

### 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.