

An illustration of a green biplane with a red propeller and a red stripe on the fuselage, flying over a brown landscape with rolling hills, small trees, and a white house with a red roof. The sky is yellow with white clouds. The HDI logo is in the top right corner.

HDI

IMMER AUF DEM
RICHTIGEN KURS

TwoTrust Vario

DIE HYBRIDE RENTENVERSICHERUNG VON HDI LEBEN

DIE ZEIT VERGEHT WIE IM FLUG

SIE ALS PILOT:IN STEuern IHRE FINANZIELLE ZUKUNFT

Als junger Mensch denkt man kaum an Altersvorsorge und auch genauso wenig daran, dass die staatliche Pension einmal nicht ausreichen wird, um den gewohnten Lebensstandard zu halten.

Die Zeit bis zum Ruhestand – eine gefühlte Ewigkeit. Jedoch verfliegt sie viel zu rasch, vor allem dann, wenn man den Wert der Zeit nicht früh genug erkennt. Statt planlos in die Zukunft zu fliegen, übernehmen Sie besser selbst die Kontrolle.

Seien Sie Pilot:in Ihrer finanziellen Absicherung fürs Alter.

Die Startbahn ist frei für Sie.

An Bord – TwoTrust Vario, Ihr Autopilot. Gesteuert von einer erfahrenen Cockpit-Crew, sorgt TwoTrust Vario dafür, dass Sie auf Kurs bleiben.

MEINE FINANZIELLE ZUKUNFT



BRINGEN SIE IHRE ALTERSVORSORGE AUF KURS!

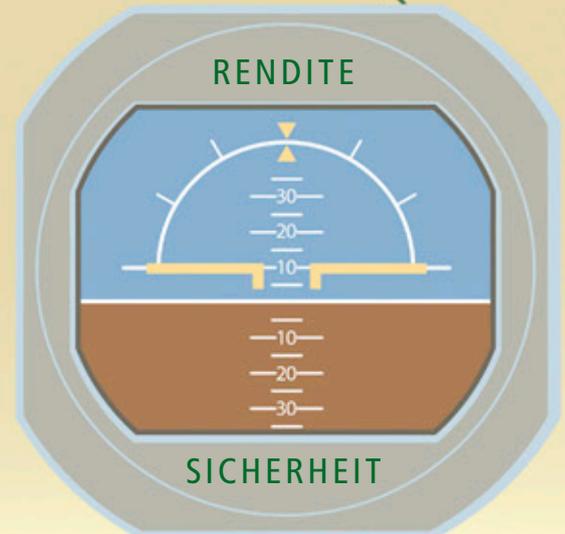
TWOTRUST VARIO UNTERSTÜTZT SIE ALS ZUVERLÄSSIGER AUTOPILOT

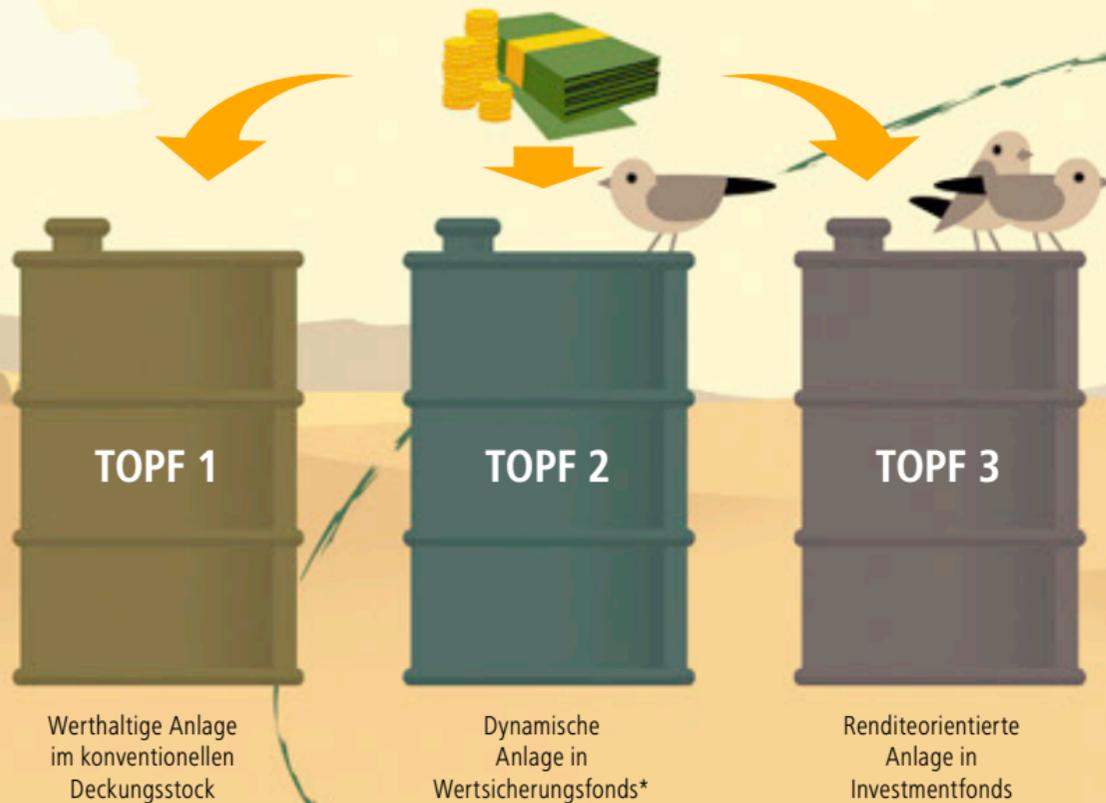
Einerseits sind Sie sich bewusst, dass Sie Rendite benötigen, um Ihre Altersvorsorge auf Kurs zu bringen und stabil zu halten.

Andererseits wollen Sie Schlechtwetterfronten an den Kapitalmärkten umfliegen, um nicht in Turbulenzen zu geraten.

Als Pilot:in stellen Sie TwoTrust Vario ganz auf Ihr persönliches Sicherheitsbedürfnis ein, und dieser passt Ihren Flug jederzeit an den „Jetstream“ der Kapitalmärkte an.

Mit TwoTrust Vario – Ihrer hybriden Rentenversicherung – gewichten Sie flexibel Renditechance und Sicherheit.





VERANLAGEN SIE DYNAMISCH UND INTELLIGENT

MEHR STABILITÄT DANK DEM 3-TOPF-HYBRIDSYSTEM

Ihre laufenden Sparbeiträge, etwaige Sonderzahlungen und Vertragsguthaben werden vollautomatisch in bis zu drei Veranlagungstöpfen aufgeteilt.

- **Topf 1:** bietet Ihnen die Werthaltigkeit des konventionellen Deckungsstocks.
- **Topf 2:** steht für die dynamische Anlage in einen von drei Wertsicherungsfonds*.
- **Topf 3:** ermöglicht renditeorientierte Veranlagung in Investmentfonds.

*Hauseigenes Portfolio der HDI LEBEN mit einer monatlichen Verlustbegrenzung von maximal 20 %

STEUERN SIE IHREN FLUG

TWOTRUST VARIO IST GENAUSO EINZIGARTIG, WIE SIE ES SIND

HDI LEBEN als Ihr Co-Pilot ist verantwortlich für Sicherheit und damit auch für die werthaltige Veranlagung im konventionellen Deckungsstock in Topf 1. Darüber hinaus managt Ihr Co-Pilot die Wertsicherungsfonds und verwaltet sämtliche Fondsanteile der Töpfe 2 und 3.

Sie als Pilot:in steuern mit TwoTrust Vario komfortabel Ihre Anlagestrategie und nehmen dabei die Auswahl der Wertsicherungsfonds in Topf 2 sowie der Investmentfonds in Topf 3 selbst vor.

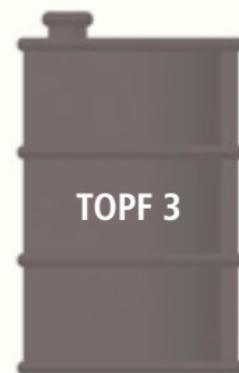
Gemeinsam sind wir ein starkes Team, das Ihre Altersvorsorge Ihren Wünschen entsprechend ans Ziel bringt.



HDI LEBEN steuert die werthaltige Anlage im konventionellen Deckungsstock. Sie müssen nichts tun.



Sie wählen aus drei aktiv gemanagten Wertsicherungsfonds. HDI LEBEN übernimmt das Management und die Verwaltung.



Wählen Sie aus rund 100 qualitätsgeprüften Investmentfonds, 30 ETFs renommierter Fondsgesellschaften sowie einem gemanagten Portfolio. HDI LEBEN kümmert sich um die Verwaltung.



TWOTRUST VARIO HÄLT IHRE ALTERSVORSORGE STETS AUF KURS

MIT DYNAMISCHEM 3-TOPF-HYBRIDSYSTEM

Der einzigartige Umschichtungsmechanismus im TwoTrust Vario unterstützt Sie dabei, den richtigen Kurs zu halten.

Die Aufteilung Ihres Guthabens wird monatlich automatisch überprüft und an die Kapitalmarktentwicklung angepasst.

Ist das Flugwetter gut und entwickeln sich die Kapitalmärkte positiv, wird Ihr Vertragsguthaben chancenorientierter angelegt. Damit steigt der Anteil in Topf 2 oder Topf 3. Geraten die Kapitalmärkte in Turbulenzen, wird Ihr Vertragsguthaben sicherheitsorientierter veranlagt und in Topf 1 oder Topf 2 umgeschichtet, um etwaig vereinbarte Garantien sicherzustellen.

Damit Sie zur richtigen Zeit richtig veranlagt sind.

Monatlicher Umschichtungsmechanismus

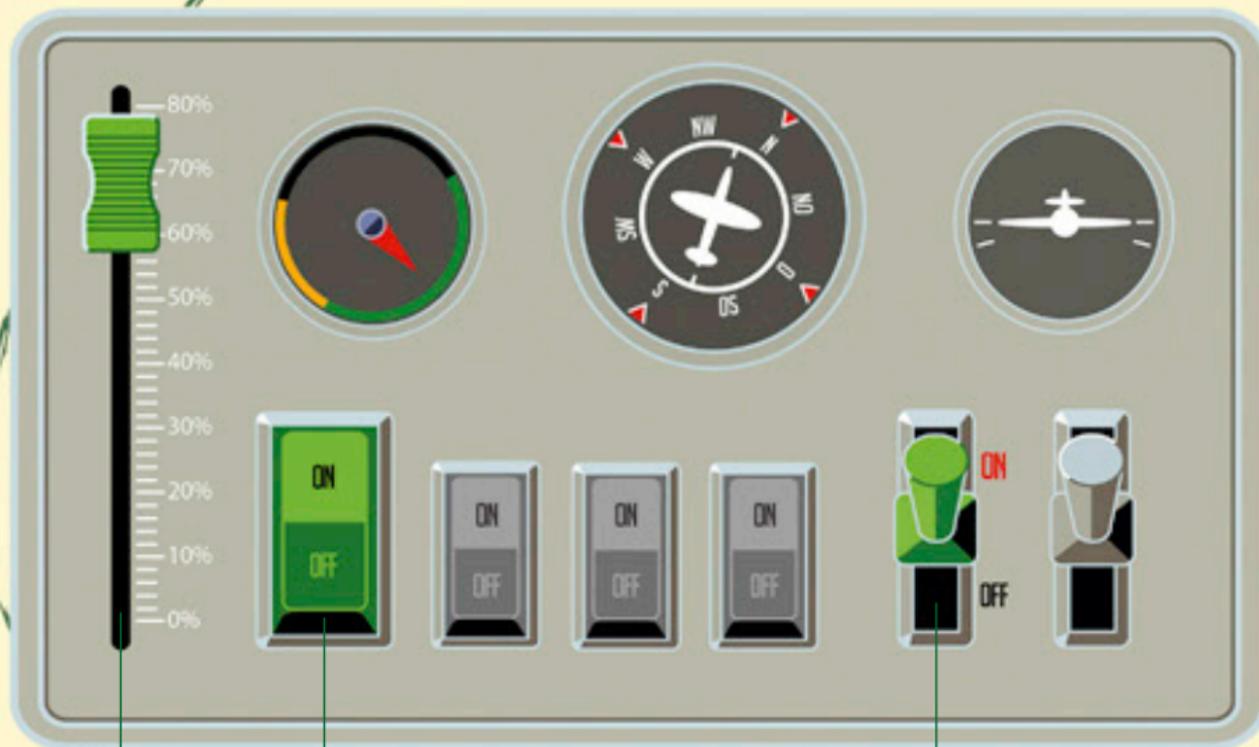
Die Zuteilung des Guthabens auf die drei Töpfe variiert je nach gewählter Garantie und Kapitalmarktsituation.



SIE HABEN ALLES IN DER HAND!

SCHALTEN SIE GARANTIEAN UND AB, WANN IMMER SIE WOLLEN

Auf Ihrem Flug unterstützen Sie bis zu drei **intelligente Garantiekomponenten**. Diese gewährleisten, dass Ihr Vertragsguthaben zum Laufzeitende entsprechend dem gewählten Garantielevel auf jeden Fall zur Verfügung steht. Als Pilot:in können Sie diese gemäß Ihrem individuellen Sicherheitsbedürfnis bedingungsgemäß an- und abschalten.



PRÄMIENSUMMENGARANTIE
Zur Absicherung Ihrer
geleisteten Prämien

INDIVIDUELLES LOCK-IN
Zur manuellen Absicherung
Ihres Vertragsguthabens

WACHSENDE GARANTIE
Zur automatischen Erhöhung der
Garantie bei guter Marktentwicklung

SICHERN SIE IHRE PRÄMIEN AB

MIT DER VERSTELLBAREN PRÄMIENSUMMENGARANTIE

Die Prämiensummengarantie sichert Ihre geleisteten Prämien zum Rentenbeginn ab. Die Höhe bestimmen Sie beim Start selbst.

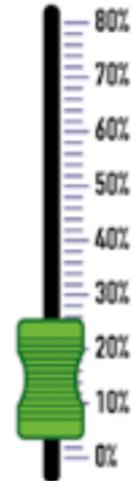
Wenn Ihnen Sicherheit besonders wichtig ist und Sie eine hohe garantierte Leistung zum Rentenbeginn wollen, so wählen Sie eine hohe Prämiensummengarantie von bis zu 80 %. In diesem Fall wird das Guthaben in Ihrem Vertrag je nach Kapitalmarktsituation und Laufzeit vorwiegend in Topf 2 veranlagt.

Wenn Ihnen Ertrag wichtig ist und Sie chancenorientierter investieren wollen, so haben Sie die Möglichkeit, Ihre Prämiensummengarantie niedrig anzusetzen oder ganz darauf zu verzichten. Umso geringer die gewählte garantierte Leistung ist, umso mehr wird in Topf 3 veranlagt.

Sollte sich Ihr Sicherheitsbedürfnis ändern, so können Sie die Höhe der Prämiensummengarantie bedingungsgemäß neu festlegen.

Höhe der Prämiensummengarantie

Höhere
Sicherheit



Höhere
Renditechancen

Mögliches Szenario „Sicherheit“:
Hohe Prämiensummengarantie und
Veranlagung vorwiegend in Topf 2



Mögliches Szenario „Ertrag“:
Niedrigere Prämiensummengarantie und
Veranlagung vorwiegend in Topf 3



schematische Darstellung

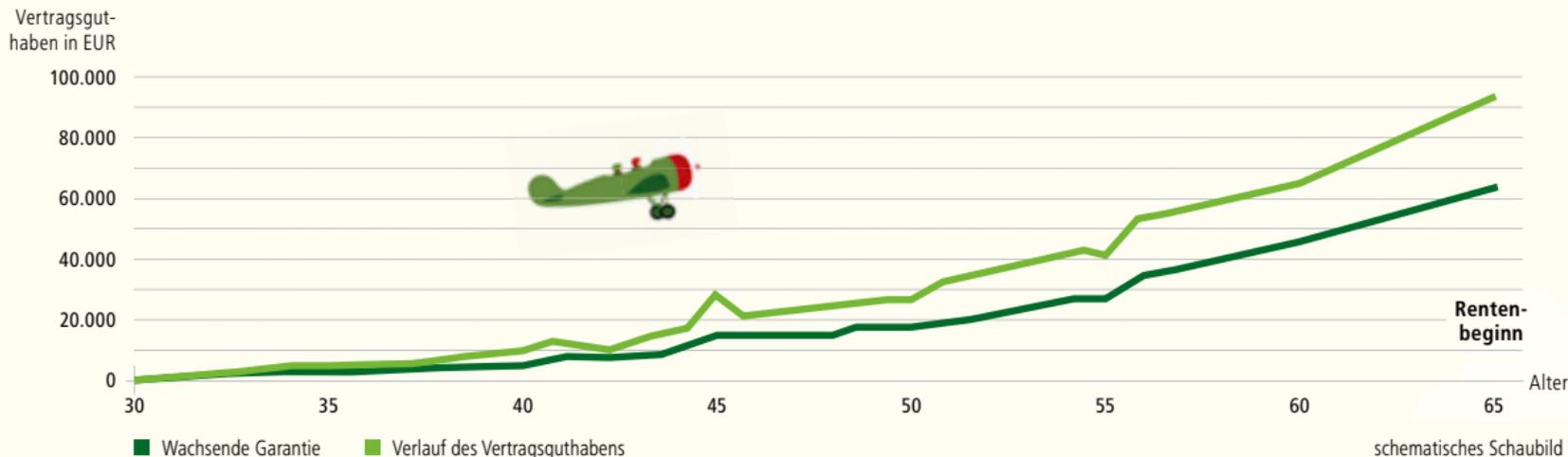
HÖHENFLUG NUTZEN, UM GARANTIERTES RENTENKAPITAL AUFZUBAUEN

MIT DER FUNKTION „WACHSENDE GARANTIE“

Haben Sie die **„Wachsende Garantie“** vereinbart, baut sich damit Ihr **garantiertes Rentenkapital** auf. Je erfolgreicher der Höhenflug auf den Kapitalmärkten, desto höher Ihr garantiertes Rentenkapital zum vereinbarten Rentenbeginn.

Sie können diese gleich beim Start oder während des Fluges aktivieren beziehungsweise deaktivieren. Die „Wachsende Garantie“ beginnt mit 30 % des Vertragsguthabens, steigt linear auf 70 % und bedeutet ein Umschichten Ihres Vertragsguthabens in sicherheitsorientiertere Töpfe.

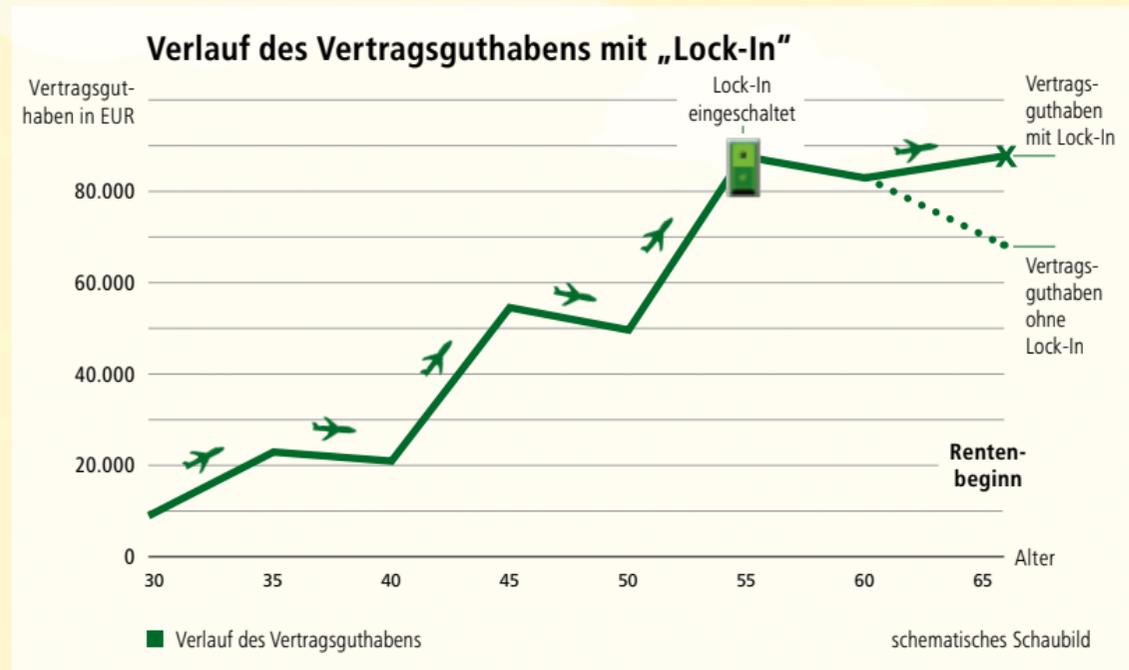
Beispielhafte Entwicklung des Vertragsguthabens mit „Wachsender Garantie“



SICHERN SIE IHR ERREICHTES VERTRAGSGUTHABEN AB

MIT DER LOCK-IN-FUNKTION

Sie haben einen Großteil Ihrer Reise erfolgreich absolviert und wollen auf den verbleibenden Flugmeilen in keine Turbulenzen mehr geraten?



Mit dem Einschalten der **Lock-In-Funktion** sichern Sie sich **Ihr bisher aufgebautes Vertragsguthaben zum Rentenbeginn**

– unabhängig von der weiteren Kapitalmarktentwicklung, an der Sie auch in Zukunft mitpartizipieren.

Erzielt Ihr Vertragsguthaben weiterhin Wertzuwachs, so können Sie neuerlich die Lock-In-Funktion aktivieren und sich den nächsten Höchststand sichern.



SEIEN SIE AUF ALLES VORBEREITET!

TWOTRUST VARIO FÜR DAS UNVORHERSEHBARE IM LEBEN

Für den Fall des Unvorhergesehenen bietet Ihnen TwoTrust Vario wertvolle Handlungsalternativen.

Je nach Lebensphase passen Sie Ihre Prämien an Ihre individuelle Bedarfsituation an. Erhöhen Sie diese mittels einer Prämiendynamik kontinuierlich, um Ihre Kaufkraft zu erhalten.

Bleibt Ihnen einmal ein Geldbetrag übrig, zum Beispiel von Ihrem Urlaubsgeld, so können Sie diesen als Sonderzahlung in den Vertrag investieren.

Bei einem finanziellen Engpass legen Sie einfach eine Zwischenlandung ein. **Prämienpausen** von bis zu 24 Monaten oder Teilentnahmen sind bedingungs- gemäß ohne Angabe von Gründen möglich.

Auch den Zeitpunkt Ihres Rentenbeginns können Sie während Ihrer Reise an Ihren individuellen Bedarf anpassen.

Entweder Sie peilen eine Punktlandung an und erhalten Ihre Rente zum geplanten Zeitpunkt, oder Sie nutzen die Möglichkeit, sich Ihre Rente früher oder später auszahlen zu lassen. Alternativ können Sie auch eine einmalige Kapitalauszahlung wählen – ganz wie Sie das wollen!



PROFITIEREN SIE VON ZUSÄTZLICHER SCHUBKRAFT

NUTZEN SIE STEUERLICHE VORTEILE

Mit Ihrer Veranlagungsstrategie kommen Sie gut voran und erwirtschaften Erträge. Nun wäre es schade, wenn Sie einen erheblichen Teil Ihrer Gewinne als Kapitalertragssteuer abführen müssten.

Machen Sie sich darüber keine Gedanken! Bei TwoTrust Vario sind Ihre Erträge **kapitalertragssteuerfrei**. Sie zahlen **lediglich 4% Versicherungssteuer** auf die laufende Versicherungsprämie. Das ist ein wesentlicher Vorteil von TwoTrust Vario im Vergleich zu einem Wertpapierdepot, wo Sie 27,5% KESt auf Ihre Gewinne ans Finanzamt abführen.



! HINWEIS

Nähere Informationen zur steuerlichen Behandlung von TwoTrust Vario entnehmen Sie dem Steuermerkblatt in Ihrem Versorgungskonzept.

AUCH FÜR DEN NOTFALL BESTENS GERÜSTET

MIT DEM EXTRA SCHUTZ

Sie werden pflegebedürftig? Wenn Sie Ihre Maschine mit einem **Extraschutz** ausgestattet haben, dann verdoppelt* HDI LEBEN Ihre monatliche Altersrente. Und das Ihr LEBEN lang.

* Unter unveränderten Kalkulationsgrundlagen und den derzeit deklarierten Überschüssen (Deklaration 2023) verdoppelt sich die Altersrente bei Eintritt der Pflegebedürftigkeit ab Rentenbeginn. Diese Verdopplung ist nicht garantiert. Wir garantieren bei Pflegebedürftigkeit jedoch eine Erhöhung der Altersrente um 50 %.



Extra:

Ihr Rettungsschirm für den Fall, dass
Sie pflegebedürftig werden

IHRE DISZIPLIN WIRD SICH LOHNEN

SIE ENTSCHEIDEN: EINMALIGE KAPITALAUSZAHLUNG ODER LEBENSLANGE RENTE

Nachdem Sie die nötige Disziplin bewiesen und Ihr Flugzeug souverän ans Ziel gebracht haben, verdienen Sie Respekt, Anerkennung und Beifall.

Ihr angespartes Vermögen können Sie sich entweder einmalig auszahlen lassen oder Ihr Leben lang als monatliche Rente beziehen. Eine Kombination aus beidem ist ebenfalls möglich.

Nun steht Ihrem wohlverdienten Ruhestand nichts mehr im Wege.



ZEITWERTSICHERUNG ZUR ABSICHERUNG IHRER FINANZIELLEN ZUKUNFT

Disclaimer: Diese Unterlage dient ausschließlich zu Informationszwecken und stellt dezidiert kein Angebot oder eine wie immer geartete Aufforderung dar, ein Angebot zum Abschluss eines Versicherungsvertrages abzugeben. Auf keinen Fall kann dieses Dokument die Beratung durch Ihren persönlichen Berater ersetzen. Die Wertentwicklung der Vergangenheit lässt keine Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung der gewählten Investmentfonds, ETFs oder gemanagten 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. Wesentliche Produktinformationen können Sie den produktspezifischen Basisinformationsblättern entnehmen. Diese sind auch auf unserer Website veröffentlicht unter: www.hdi-leben.at/basisinformationsblatt

WERBUNG, alle Angaben ohne Gewähr. (Stand: Juli 2023)

Irrtümer und Druckfehler vorbehalten.

(Stand 01.07.2023)

Die Informationen in diesem Prospekt sind weder ein Anbot noch eine Beratung im rechtlichen Sinn. Versicherungsverträge kommen erst zustande, wenn die HDI Lebensversicherung AG einen Antrag ausdrücklich oder durch Übersendung der Polizze annimmt. Bitte wenden Sie sich direkt an uns, wenn Sie weitere Informationen über unsere Produkte erhalten möchten.

Im Prospekt enthaltene personenbezogene Bezeichnungen sind geschlechtsneutral zu verstehen.

HERAUSGEBER DES PROSPEKTS:

HDI Lebensversicherung AG

Direktion für Österreich

Dresdner Straße 91
BIG BIZ C2, 3. OG
1200 Wien
Telefon: +43 1 20709 0
E-Mail: service@hdi-leben.at

Niederlassungsleiter: Michael Miskarik
Sitz der Gesellschaft: Wien
Firmenbuchgericht: Handelsgericht Wien
FN 151788 v
UID: ATU59068617

Unternehmensgegenstand: Die Gesellschaft betreibt jegliche Art von Lebensversicherungen im In- und Ausland sowie Kapitalisierungsgeschäfte und die Verwaltung von Versorgungseinrichtungen.



Berufsverband:

Verband der Versicherungsunternehmen Österreichs
Schwarzenbergplatz 7
1030 Wien
Internet: www.vvo.at

HDI Lebensversicherung AG

Hauptniederlassung

Charles-de-Gaulle-Platz 1
50679 Köln
Telefon: +49 221 144-0
E-Mail: leben.service@hdi.de

Vorsitzender des Aufsichtsrats: Ulrich Rosenbaum
Vorstand: Sven Lixenfeld (Vorsitzender), Norbert Eickermann, Dr. Dominik Hennen, Fabian von Lobbecke, Thomas Luer, Bartłomiej Maciaga, Jens Warkentin
Sitz der Gesellschaft: Köln
Registergericht: Amtsgericht Köln
Handelsregister: HR Köln B 603
UStID: DE 811128766

Unternehmensgegenstand: Die Gesellschaft betreibt jegliche Art von Lebensversicherungen im In- und Ausland sowie Kapitalisierungsgeschäfte und die Verwaltung von Versorgungseinrichtungen.

AUFSICHTSBEHÖRDE:

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
Bereich Versicherungen

Graurheindorfer Str. 108
53177 Bonn
Telefon: +49 228 4108-0
IVBB: +49 228 436-0
Internet: www.bafin.de

TWOTRUST VARIO HIGHLIGHTS

ÜBERBLICK



Sie bestimmen Ihre Veranlagungsstrategie entsprechend Ihrem Sicherheitsbedürfnis und Ihrer Veranlagungsdauer selbst.



Drei intelligente Komponenten zur Absicherung von endfälligen Garantien im Rahmen der fondsgebundenen Lebensversicherung stehen Ihnen für Ihre Altersvorsorge zur Verfügung: wachsende Garantie, Prämiensummengarantie, Lock-in Funktion



Dank dem 3-Topf-Hybridsystem mit dem integrierten Umschichtungsmechanismus veranlagen Sie dynamisch und ertragsorientiert.



Rund 100 qualitätsgeprüfte Fonds, 30 ETFs* und 1 gemanagtes Portfolio stehen zur Auswahl.



Bei finanziellem Engpass können Sie eine Pause einlegen und bei Bedarf auf Ihr angespartes Kapital teilweise oder vollständig zugreifen.



Zusätzlich können Sie TwoTrust Vario mit dem EXTRA-Pflegeschutz ausstatten.



Zuzahlungen sind ab 200 EUR und bis zu 20.000 EUR jährlich möglich.



Sie zahlen 4 % Versicherungssteuer auf die laufende Prämie. Ihre Kapitalerträge sind bei einmaliger Auszahlung zu 100 % steuerfrei.**

* Exchange-Traded Funds ** Details zur steuerlichen Behandlung finden Sie im Steuermerkblatt bei Ihrem Versicherungsangebot.

HDI LEBEN ist Teil der Talanx-Gruppe und markterfahrene Spezialistin für die finanzielle Absicherung des Lebens.

Unser Anliegen ist es, einen Beitrag zur Steigerung des LEBENSWERTS unserer Kund:innen und Partner:innen zu leisten. Zu diesem Thema sind wir authentische Botschafterin.

Mit unseren umfassenden Vorsorge-lösungen und durch die langfristig orientierte Produktgestaltung stellen wir die Werterhaltung in der Zukunft sicher.

ARBEITSWERTsicherung:

Zum Schutz der Arbeitskraft im Falle einer Berufsunfähigkeit

ZEITWERTsicherung:

Zur finanziellen Absicherung des wohlverdienten Ruhestands

SOZIALWERTsicherung:

Für Unternehmer zur finanziellen Absicherung der Mitarbeitenden

Wir bieten eine Vielzahl an Serviceleistungen für viele ERLEBENSWERTE Momente an. Wir gehen mit der Lebenszeit unserer Kund:innen und Partner:innen verantwortungsvoll um. Daher gestalten wir Prozesse schlank und zeitsparend. Darüber hinaus klären wir über Wissenswertes aktiv auf und bemühen uns um eine leicht verständliche Sprache.

