

Tarife im Überblick:

	SafeInvest	TwoTrust Selekt	TwoTrust Kompakt
Garantiesystem			
Garantierte Altersrente	✓	✓	✓
Garantiertes Kapital	✓	✓	✓
Garantierter Rentenfaktor auf Vertragsguthaben aus vereinbarten Beiträgen	✓☆	✓☆	
Wachsende Garantie; Lock-in	✓☆		
Bruttobeitragsgarantie bei planmäßigem Verlauf	✓ (80%)	✓ (90%)	✓ (90%)
Leistungen			
Bei Vertragsablauf:			
▪ Wahl zwischen Rente oder Kapital	✓	✓	✓
Bei Tod vor Rentenbeginn:			
▪ Auszahlung/Verrentung des Vertragsguthabens	✓	✓	✓
Bei Tod nach Rentenbeginn:			
▪ Rentengarantiezeit (RGZ)	✓	✓	✓
▪ Todesfallkapital (TFK)		✓☆	✓☆
▪ individuelle Hinterbliebenenrente			✓ (optional)
Berufsunfähigkeitszusatzversicherung	✓	✓	✓
Tarifdetails/Vertragsdaten			
Zusageart:			
▪ beitragsorientierte Leistungszusage	✓	✓	✓
Mindestaufschubzeit:			
▪ 12 Jahre (Einzelvertragsart)	✓	✓	✓
▪ 7 Jahre (Kollektivvertragsart)	✓	✓	✓ (keine Mindestlaufzeit bei Firmengruppenverträgen ¹⁾)
Frühester Rentenbeginn ab einem Alter von 62 Jahren	✓	✓	✓
Spätester Rentenbeginn	75 Jahre	75 Jahre	75 Jahre
Mindestbeitrag (monatlich)	25 EUR	10 EUR (ab 40 Jahren Laufzeit, sonst 20 EUR)	10 EUR (kein Mindestbeitrag bei Firmengruppenverträgen ¹⁾)
Mindestbeitragssumme:			
▪ 7.500 EUR (Einzelvertragsart)	✓	✓	
▪ 4.500 EUR (Kollektivvertragsart)	✓	✓	
Keine Mindestrente	✓	✓	✓
Dynamik	✓	✓	✓
Verrentungsformen:			
▪ dynamisch	✓	✓	✓
▪ teildynamisch	✓	✓	✓
Garantierte Rentensteigerung		1% p.a.	1% p.a.
Flexibilität			
Steuerliche Förderung gemäß § 3 Nr. 63 EStG und § 10a EStG wähl-, wechsel- und kombinierbar	✓	✓	✓
Exaktes Endalter	✓	✓	✓
Zuzahlung	✓	✓	✓
Möglichkeiten bei Zahlungsschwierigkeiten:			
▪ Beitragsfreistellung mit Wiederinkraftsetzung	✓	✓	✓
▪ Beitragspause	✓	✓	✓
▪ Beitragsstundung	✓	✓	✓
Vorziehen des Rentenbeginns	✓	✓	✓
Hinausschieben des Rentenbeginns	✓	✓	✓
Kunde muss sich nicht aktiv um die Kapitalanlage kümmern.	✓☆	✓☆	✓
Fondsanlage bis Rentenbeginn änderbar	✓☆		
Mitnahme bei Arbeitgeberwechsel	✓	✓	✓

1) Auf Einzelvertragebene gelten keine Mindestgrenzen (außer ein Jahr Mindestlaufzeit); Zudem muss gewährleistet sein, dass dem Vertrag ein Firmengruppenvertrag zugrunde liegt.

✓ = versichert ☆ = Highlight

SafelInvest

Produktart

Fondsgebundene Rentenversicherung (2-Topf-Hybrid)

Kundenprofil

Renditeorientierte Kunden, die die Kraft der Aktienmärkte nutzen möchten, ohne sich selbst um die Kapitalanlage kümmern zu müssen.

Anlageform

SafelInvest setzt sich aus zwei Bausteinen zusammen: dem konventionellen Sicherungsvermögen (Deckungsstock) und dem Investment-Portfolio. Über einen dynamischen monatlichen Umschichtmechanismus wird der Vertrag des Kunden automatisch an die Entwicklungen am Kapitalmarkt angepasst. Dies geschieht individuell und ist ausgerichtet an der jeweiligen Vertragssituation (z. B. Höhe des Vertragsguthabens sowie Restlaufzeit des Vertrags). Dabei ist in guten Börsenzeiten das Ziel, einen möglichst hohen Invest-Anteil zu erreichen und damit eine mögliche Aktienquote von 100 %. Gleichzeitig wird die garantierte Leistung zum Beginn der Rente sichergestellt.

Drei Investment-Portfolios zur Wahl: HDI bietet drei aktiv gemanagte Investment-Portfolios mit unterschiedlichen Anlagestrategien: das High Constant Portfolio, das Multi Asset Portfolio und das Rendite Plus Portfolio Nachhaltigkeit.

TwoTrust Kompakt

Produktart

Moderne Klassik (Rentenversicherung mit endfälliger Garantie)

Kundenprofil

Sicherheitsorientierte Kunden

Anlageform

TwoTrust Kompakt investiert das Guthaben des Kunden im konventionellen Sicherungsvermögen (Deckungsstock). Erwirtschaftete laufende Überschüsse erhöhen das Vertragsguthaben. Ein einmal erreichtes Vertragsguthaben ist für die Zukunft gesichert. Außerdem kann sich das Vertragsguthaben erhöhen um:

- einen Schlussüberschuss
- die Beteiligung an den Bewertungsreserven

Besonderheit

TwoTrust Kompakt ist eine exklusive Lösung für die betriebliche Altersversorgung. Es besteht die Chance auf eine erhöhte Überschussbeteiligung gegenüber konventionellen Lebensversicherungen. Wahlweise ist es möglich, zum Beginn der Rente statt des Todesfallkapitals oder der Rentengarantiezeit eine Überlebensrente einzuschließen – ohne Gesundheitsprüfung.

TwoTrust Selekt

Produktart

Konventionelle Rentenversicherung mit Indexbeteiligung (Rentenversicherung mit endfälliger Garantie)

Kundenprofil

Eher sicherheitsorientierte Kunden

Anlageform

TwoTrust Selekt investiert das Guthaben des Kunden im konventionellen Sicherungsvermögen (Deckungsstock). Jährlich besteht eine Wahlmöglichkeit zwischen der Beteiligung an der Wertentwicklung des MultiSelekt Konzepts (Indexbeteiligung) und der konventionellen Überschussbeteiligung. Standardmäßig sind die Kunden an der Entwicklung des MultiSelekt Konzepts beteiligt. Das MultiSelekt Konzept profitiert von positiven Entwicklungen verschiedener Kapitalanlagen. Dazu gehören besonders internationale Aktienmärkte. Die Zusammensetzung des MultiSelekt Konzepts wird jährlich geprüft. Wenn es sinnvoll ist, werden Renten oder Rohstoffe künftig ergänzt. Negative Entwicklungen aus dem MultiSelekt Konzept haben keinen Einfluss auf das Vertragsguthaben. Im Vergleich zu anderen Anbietern von Indextarifen liegt der Fokus auf einer breiten Streuung der Indizes hinsichtlich Regionen und Branchen. Dies soll zu einer stabileren Wertentwicklung für den Kunden führen: Schwache Jahre einzelner Märkte können so besser ausgeglichen werden. Mehr Informationen finden Sie unter: www.hdi.de/selekt