



- > Betriebliche Altersversorgung
- > Direktversicherung
- > TwoTrust Kompakt

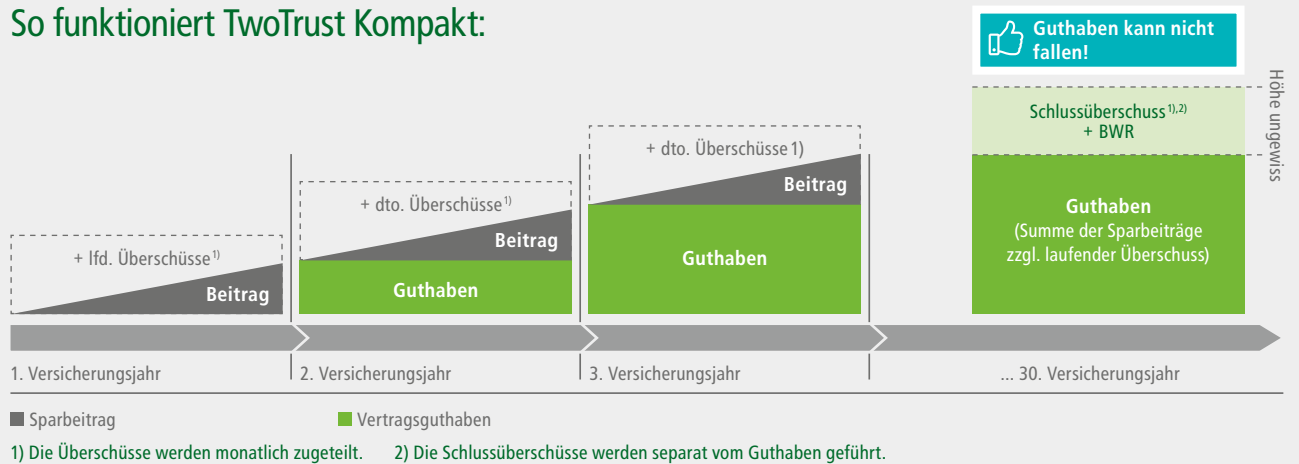
Eine Rentenversicherung, die zu jeder Belegschaft passt.

- hohe Sicherheit in Form garantierter Versicherungsleistung
- endfällige Garantie mit einem möglichen Extra-Überschuss
- unterschiedliche Förderarten in einem Vertrag
- flexibel in allen Lebenslagen Ihrer Kunden

Feste Garantien treffen auf solide Wachstumschancen.

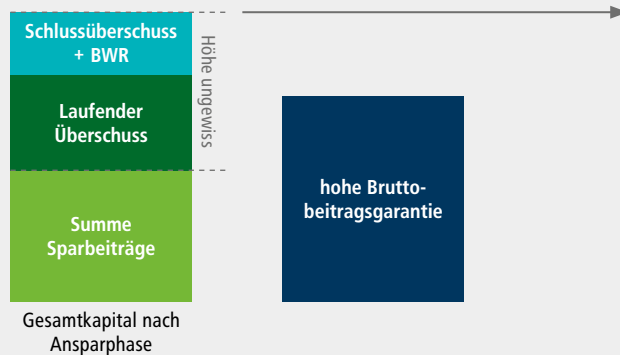
Ihre Kunden sollen auch im Alter bestens abgesichert sein. Durch ein Produkt mit hoher Sicherheit in Form einer garantierten Versicherungsleistung – bei gleichzeitiger Chance auf eine Extra-Überschussbeteiligung. Mit TwoTrust Kompakt liegen Ihre Kunden immer richtig. Denn dieses Produkt der neuen Klassik funktioniert ganz nach dem Motto: „So viel Garantie wie nötig, so viel Versicherungsschutz wie möglich“. Damit können sicherheitsorientierte Kunden auch in Zeiten niedriger Zinsen optimal für das Rentenalter vorsorgen. Und auf eine Garantierente bzw. ein Garantiekapital zum vereinbarten Rentenbeginn zählen. Gleichzeitig profitieren sie von einem möglicherweise steigenden Zinsniveau in der Zukunft. Rundum clever.

So funktioniert TwoTrust Kompakt:



TwoTrust Kompakt ist eine moderne klassische Rentenversicherung. Das bedeutet: Bis zum Beginn der Rente gibt es keinen Rechnungszins. Das ist auch gut so, denn Garantien kosten Geld, die wir lieber in eine höhere Überschussbeteiligung investieren. Damit sichern sich Ihre Kunden die Chance, an künftig steigenden Zinsen zu partizipieren. Dies kann zu einer Erhöhung der Versicherungsleistung führen. Egal ob Kapital- oder Rentenzahlung.

Maximum = Kapitalabfindung zum Ende der Aufschubzeit



Günstigerprüfung zum Ende der Aufschubzeit zwischen

Gesamtkapital, d.h. Summe aus

- ✓ Sparbeiträgen
 - ✓ laufender Überschussbeteiligung
 - ✓ Schlussüberschuss
 - ✓ Beteiligung an den Bewertungsreserven
- Höhe ungewiss

Maximum = Rente zu Rentenbeginn



Günstigerprüfung zum Ende der Aufschubzeit zwischen

Rente aus Gesamtkapital

- ✓ aus Gesamtguthaben und Rechnungsgrundlagen zu Rentenbeginn
- ✓ als Grundlage zur Berechnung mindestens Garantiekapital

und garantierter Rente

- ✓ aus Garantiekapital und Rechnungsgrundlagen zu Versicherungsbeginn: Rechnungszins 0,25 %, Unisex-Sterbetafel auf Basis von DAV 2004R, Kosten ab Rentenbeginn (aktuell 1,5 % der Rente p.a.)

Das Maximum dieser beiden Renten wird zum Rentenbeginn gezahlt!

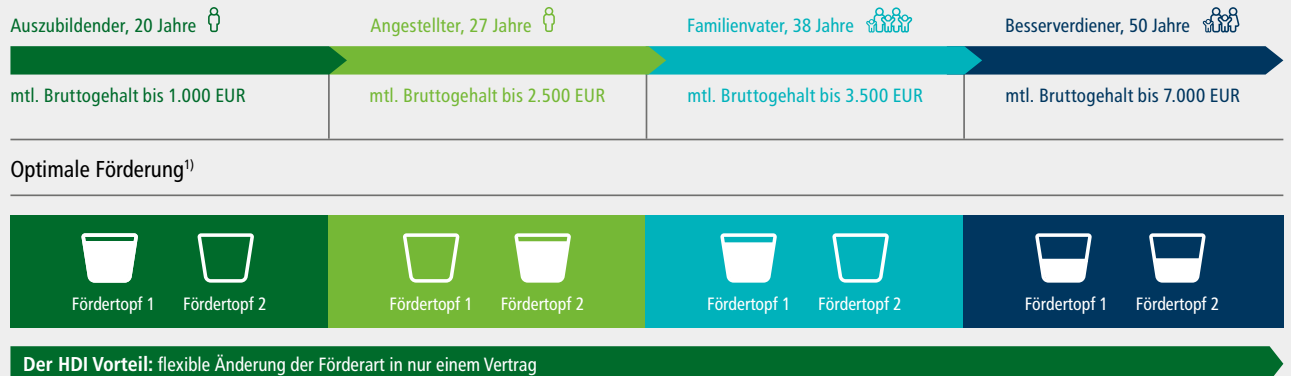
Die bAV von HDI: so flexibel wie das Leben.

TwoTrust Kompakt erfüllt alle arbeits- und steuerrechtlichen Aspekte für eine Betriebsrente. So kann jeder Arbeitnehmer seine betriebliche Altersversorgung durch eine Entgeltumwandlung gestalten. Dabei werden die Beiträge entweder über das Bruttogehalt des Arbeitnehmers finanziert – also mit der klassischen Förderung – oder über sein Nettogehalt mit Riester-Förderung. Das Clevere an TwoTrust Kompakt: Diese Fördertöpfe können bei uns jederzeit kostenfrei gewechselt oder kombiniert werden. In nur einem Vertrag! Natürlich kann dabei auch der Arbeitgeberzuschuss jederzeit mit einfließen.



Eine Lösung, die alle Lebensphasen in nur einem Direktversicherungsvertrag begleitet.

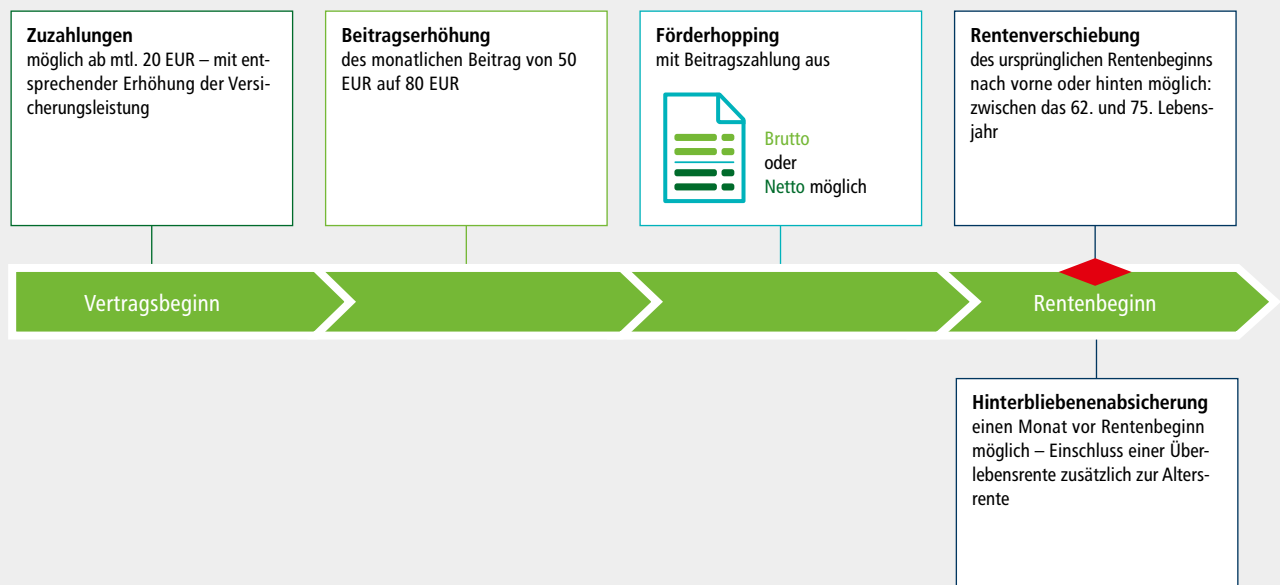
Bedarfsgerechte Anpassung der Förderart zur optimalen Absicherung Ihrer Mitarbeiter.



1) Bitte beachten Sie: Die vorstehenden Ausführungen geben nur einen groben Überblick über die beiden möglichen Förderarten. Bei der Wahl der Förderart sind die individuellen steuerlichen Verhältnisse des jeweiligen Arbeitnehmers, wie z. B. sein Familienstand, ausschlaggebend.
 Fördertopf 1 = § 10a EStG (Zulagen- und Steuerförderung);
 Fördertopf 2 = § 3 Nr. 63 EStG (Steuer- und Sozialversicherungsersparnis mit Arbeitgeberzuschuss)

Mit wenigen Eingaben zur besten Förderung: das Online-Tool „HDI bAV FörderFinder“ hilft Ihnen und Ihren Kunden. Einfach aufrufen unter: hdi.ivfp.de/bavfoerderfinder

Unsere bAV passt sich dem Leben Ihrer Kunden an. Immer wieder.



Das zeichnet TwoTrust Kompakt aus.

Dank unserer jahrzehntelangen Erfahrung in der bAV wissen wir genau, welche Lösungen am besten zu den Bedürfnissen Ihrer Kunden passen – und Ihren Vertriebsserfolg sicherstellen. Denn HDI hat die betriebliche Altersversorgung von Beginn an maßgeblich mitgestaltet und setzt immer wieder neue Maßstäbe. Zum Beispiel mit TwoTrust Kompakt. So überzeugen Sie sowohl Arbeitgeber als auch Arbeitnehmer auf ganzer Linie. Durch Highlights, die sich sehen lassen können.

Die Vorteile von TwoTrust Kompakt auf einen Blick:

- ✓ **Kein Verlustrisiko**
Einmal erreichtes Vertragsguthaben kann nicht fallen.
- ✓ **Variable Beitragszahlung**
Der Mindestbeitrag beträgt im Monat 10 Euro (kein Mindestbeitrag im Kollektivvertrag). Eine Erhöhung des laufenden Beitrags im Vertrag oder Zuzahlungen (mind. 20 Euro) sind möglich.
- ✓ **Passgenaue Förderung**
In nur einem Vertrag können die steuerliche Förderung gemäß § 3 Nr. 63 EStG und die Riester-Förderung gewählt werden. Der Beitrag kann individuell aufgeteilt sowie jährlich geändert und damit an die persönlichen Bedürfnisse Ihrer Kunden angepasst werden.
- ✓ **Möglicher Inflationsschutz**
Bei Vertragsabschluss kann eine Beitrags- und/oder Rentendynamik eingeschlossen werden. Die Rentendynamik sieht eine garantierte Rentensteigerung im Alter vor.
- ✓ **Sichere Rentengarantiezeit**
Die Rentengarantiezeit wird auf das Endalter der versicherten Person abgestellt, d. h., bei vorzeitiger Inanspruchnahme der Altersrente bleibt das Endalter der Rentengarantiezeit unverändert bestehen.
- ✓ **Hinzuwählbare Hinterbliebenenrente**
Einen Monat vor Vertragsablauf kann eine Überlebensrente von maximal 100 % der Altersrente eingeschlossen werden – es erfolgt dann eine Neuberechnung der Rentenleistungen.
- ✓ **Individuelle Hinterbliebenenabsicherung**
Ihr Kunde kann zwischen einer Rentengarantiezeit oder einem Todesfallkapital bei Vertragsabschluss wählen. Rentengarantie: Aus dem Deckungskapital der verbleibenden Rentengarantiezeit wird eine Hinterbliebenenrente finanziert. Alternativ kann auch die bisherige Höhe der Altersrente bis zum Ablauf der Rentengarantiezeit weiter gezahlt werden. Beim Todesfallkapital besteht die Wahl zwischen der Auszahlung oder der Verrentung.
- ✓ **Zusätzliche Absicherung**
Die Altersrente kann mit unserem ausgezeichneten Berufsunfähigkeitsschutz kombiniert werden.
- ✓ **Anpassbarer Rentenbeginn**
Der Rentenbeginn kann nach vorne oder hinten verschoben werden. Frühestmöglicher Bezug der Leistung ist das 62. Lebensjahr, spätester Rentenbeginn das 75. Lebensjahr.
- ✓ **Wunschgemäße Auszahlung**
Die Versicherungsleistung kann als Kapital- oder Rentenleistung ausgezahlt werden. Auch eine Teilverrentung ist möglich (30 % Teilkapitalisierung mit Restverrentung).
- ✓ **Faire Günstigerprüfung**
Die Ermittlung der Betriebsrente erfolgt durch die Verrentung des gesamten Vertragsguthabens auf Basis der zum Rentenbeginn geltenden Kalkulationsgrundlagen. Diese Rente wird mit der vertraglich vereinbarten garantierten Rente verglichen. Es wird immer die höchste der so ermittelten Renten ausgezahlt.

Unser Tipp:

Wir bieten TwoTrust Kompakt auch in der ungezillmerten Version für die Geringverdiener-Förderung an.



HDI Best4bAV

Wir sind mit vielfältigen Services immer für Sie da – vom ersten Beratungsgespräch mit dem Arbeitgeber bis zum einzelnen Abschluss. Wir unterstützen Sie beim Erstellen von passenden bAV-Konzepten und sorgen für effiziente Verwaltungsprozesse. Eben Best4bAV.