

## HDI – für die Zukunft das Beste in der bAV bieten.

Ab dem **01.01.2023** fokussieren wir uns in der betrieblichen Altersversorgung (bAV) auf unsere meistverkauften Tarife **TwoTrust Selekt**, **SafelInvest** und **EGO Top**. In diesem Zusammenhang werden die Tarife TwoTrust Kompakt und Unternehmensrente in den Durchführungswegen Direktversicherung und Unterstützungskasse für das Neugeschäft geschlossen. HDI Bestandsverträge sind nicht betroffen und bleiben unverändert bestehen.

HDI Lebensversicherung wird die Firmenkunden, die von einer Produktschließung betroffen sind, informieren.

Darüber hinaus erhalten diese Partner ein Angebot zur Aktualisierung ihres bestehenden Vertrags auf einen neuen vereinfachten Kollektivvertrag (Modern-Group-Contract).

Damit Sie Ihre Kunden frühzeitig über die Anpassung unseres neuen bAV-Produktspektrums 2023 beraten und unterstützen können, starten wir umgehend mit unserer Firmenkundenkampagne. Nutzen Sie die Kampagne und bauen Sie Ihre Kundenbeziehung aus.

## Wen informieren wir?

Firmenkunden von Kollektiv- und Sammelverträgen sowie Trägerunternehmen der Unterstützungskasse mit Firmenleistungsplänen, die in den letzten drei Jahren mehr als einen Einzelvertrag eines betroffenen Produkts abgeschlossen haben (keine Verwaltungsabkommen).

## Ihre Fragen – unsere Antworten:

**1** **Warum passt HDI sein bAV Produktportfolio an?**  
Nur zeitgemäße Vorsorgeprodukte bieten unseren Kunden höhere Renditechancen. Damit dies dauerhaft gewährleistet ist, fokussieren wir uns auf kapitalmarktorientierte Produkte. Unser Ziel – für die Zukunft das Beste bieten:

- HDI Tarife mit hohen Ertragschancen und wirkungsvollen Sicherungsmechanismen zur Sicherung der Kaufkraft
- Inflationsausgleich durch Einschluss einer Beitragsdynamik
- Fokussierung auf Altersrenten mit zeitgemäßen Garantien und BU-Lösungen
- Individueller, steigender Todesfallschutz mit jeder Beitragszahlung
- Erfüllung von Nachhaltigkeitsaspekten bei SafelInvest
- „Best Advice“ – flexible Nutzung der beiden steuerlichen Förderarten (Brutto- /Nettoumwandlung) in einem Vertrag bei TwoTrust Selekt.

## **2** **Wie informieren wir die Firmenkunden?**

Am 27.10.2022 versenden wir das Informationsschreiben an die betroffenen Firmenkunden. Darin erläutern wir die ab 01.01.2023 gültigen Regelungen. Trägerunternehmen der Unterstützungskasse mit Firmenleistungsplänen und weitere Sonderfälle werden individuell informiert (siehe „Umgang mit Sonderfällen“).

**Empfehlung:** Prüfen Sie zeitnah die bestehende betriebliche Versorgungsordnung und veranlassen Sie gegebenenfalls eine Anpassung an die veränderten Rahmenbedingungen. Gerne unterstützt Sie HDI Pensionsmanagement hierbei. Von jetzt an sollten Sie bzw. die vertrieblichen Ansprechpartner das persönliche Kundengespräch suchen.

## **3** **Welche Veränderungen wird es in dem bAV Produktportfolio ab dem 01.01.2023 geben?**

- Verkaufsoffene Tarife für das Neugeschäft in der Direktversicherung:
  - SafelInvest mit einer 80%igen Beitragsgarantie
  - TwoTrust Selekt mit einer 90%igen Beitragsgarantie
- NEU:**
  - Anpassung der Mindestvertragslaufzeit im Kollektivgeschäft auf nur zwei Jahre
  - Keine Mindestbeitragssumme mehr (20 Euro p. m. bei unter 40 Jahren Vertragslaufzeit und 10 Euro p. m. bei über 40 Jahren Vertragslaufzeit)
- EGO Top
- Grundsätzliche verkaufsoffene Tarife für das Neugeschäft in der Unterstützungskasse:
  - TwoTrust Selekt mit einer 90%igen Beitragsgarantie
- NEU:**
  - Anpassung der Mindestvertragslaufzeit im Kollektivgeschäft auf nur zwei Jahre
  - Keine Mindestbeitragssumme mehr
- Sofortrente

Weitere Tarifdetails finden Sie in der Übersicht (siehe Rückseite).

## Vertrieblicher Umsetzungsvorschlag.

- Nutzen Sie die Möglichkeit der frühzeitigen Kundenansprache:
  - TwoTrust Selekt und SafelInvest als sinnvolle Zukunftslösung im Unternehmen kommunizieren
  - vorhandene Firmenleistungspläne anpassen
  - Arbeitgeber bei der notwendigen Umsetzung im Unternehmen unterstützen
  - Beratungstage anbieten
- Wir haben eine Liste der betroffenen Firmenkunden zusammengestellt inkl. Sonderfällen.
  - **Umgang mit Sonderfällen:** bAV-Spezialisten kommen auf Sie bzw. auf die vertrieblichen Ansprechpartner zu und begleiten den Prozess, da hier beispielsweise arbeitsrechtliche Spielregeln in Bezug auf die Hinterbliebenenabsicherung einzuhalten sind (Sonderfälle: Tarif RAHK in UK und/oder DV, RK mit Firmenleistungsplan in UK).
- Empfehlen Sie Ihren Firmenkunden, die noch nicht auf den „Modern-Group-Contract“ umgestellt sind, diese vereinfachte Form des Kollektivvertrags. Sie ermöglicht ein unbürokratisches Handling und sichert die folgenden Vorteile:
  - Automatisch stehen alle verkaufsoffenen HDI Produkte zur Verfügung.
  - Firmenbelegschaft und Familienangehörige können bei Abschluss privater Versicherungen auch von den Vorzugskonditionen profitieren.
- Bereiten Sie Ihre Firmenkunden auf das Thema vor. Zur Unterstützung erhalten Sie das nachfolgende Infopaket:
  - Modulare Vertriebspräsentation
  - Musteranschreiben zum RK
  - Tarifübersicht 2023
  - Moderner Kollektivvertrag mit Tarifübersicht (Modern-Group-Contract)

## HDI bAV Portfolio 2023 auf einen Blick.

### Tarife ab dem 01.01.2023 für Neuanmeldungen:

	TwoTrust Selekt (Direktversicherung)	SafelInvest (Direktversicherung)	TwoTrust Selekt (Unterstützungskasse)
Garantierte Altersrente / garantiertes Kapital	✓	✓	✓
Kollektive oder individuelle Hinterbliebenenrente	–	–	–
Berufsunfähigkeitszusatzversicherung	✓	✓	✓
Wahl zwischen Rente oder Kapital bei Vertragsablauf	✓	✓	✓
Auszahlung/Verrentung des Vertragsguthabens bei Tod vor Rentenbeginn	✓	✓	✓
Rentengarantiezeit bei Tod nach Rentenbeginn	✓	✓	✓
Todesfallkapital bei Tod nach Rentenbeginn möglich	✓	–	✓
Mindestvertragslaufzeit	12 Jahre Einzelvertragsart	12 Jahre Einzelvertragsart	12 Jahre Einzelvertragsart
	2 Jahre Kollektivvertragsart	7 Jahre Kollektivvertragsart	2 Jahre Kollektivvertragsart
Mindestbeitragssummen	–	7.500 EUR Einzelvertragsart	–
	–	4.500 EUR Kollektivvertragsart	–
Mindestbeitrag monatlich	20 EUR bei Laufzeit unter 40 Jahren		
	10 EUR bei Laufzeit über 40 Jahren	25 EUR	25 EUR
Einschluss Dynamik	✓	✓	✓
Steuerliche Förderung gemäß § 3 Nr. 63 EStG und §10a EStG wähl-, wechsel- und kombinierbar	✓	–	–
Zuzahlung	✓	✓	–

Erläuterungen: Produktsteckbriefe mit detaillierten Informationen zu den Tarifen können ab 2023 angefordert werden.

✓ = versichert – = entfällt