

HDI Lebensversicherung AG, Charles-de-Gaulle-Platz 1, 50679 Köln

Muster GmbH  
z.Hd. Karl Beispiel  
Musterweg 8  
98765 Musterstadt

Ihr Gesprächspartner:  
HDI Lebensversicherung AG  
Charles-de-Gaulle-Platz 1  
50679 Köln

T +49 (221) 144-7744  
E-Mail: leben.service@hdi.de

Köln, 27.10.2022

### Wichtige Informationen zu Ihrem HDI-Kollektivvertrag

► Anpassung des Kollektivvertrags\*-Nr. << xxx/yyy >> für **Versicherungsverträge ab dem 01.01.2023**

Sehr geehrte Damen und Herren,

mit Ihrer Entscheidung zur Einrichtung einer betrieblichen Altersversorgung haben Sie bereits einen wichtigen Schritt im Interesse Ihrer Belegschaft unternommen!

Da Ihre Mitarbeiter:innen auch in Zukunft von ertragreichen Betriebsrenten profitieren sollen, ist es wichtig, die betriebliche Altersversorgung stärker auf kapitalmarktorientierte Lösungen auszurichten. Dies gilt insbesondere in Kapitalmarkt- und Wirtschaftsphasen, die von steigenden Preisen geprägt sind.

Um die Altersversorgung weiterhin effizient zu gestalten, modernisieren wir mit Wirkung zum 01.01.2023 unser Produktangebot für künftige Versicherungsverträge.

Von einer **Produktschließung** in der betrieblichen Altersversorgung **zum 01.01.2023** betroffen und nur noch im Jahr 2022 abschließbar:

- **„HDI TwoTrust Kompakt“** in der **Direktversicherung**  
Das konventionell gestaltete Produkt TwoTrust Kompakt steht für neue Vertragsabschlüsse im Jahr 2023 nicht mehr zur Verfügung.

**Alle Bestandsverträge** und deren versicherungsvertraglichen Vereinbarungen, wie zum Beispiel eine Dynamik, **bleiben von einer Änderung selbstverständlich unberührt.**

Wir empfehlen, **bestehende betriebliche Versorgungsregelungen zeitnah zu prüfen und gegebenenfalls anzupassen.** Dies könnte beispielsweise dann erforderlich sein, wenn die betriebliche Versorgungsregelung eine konkrete Produktbezeichnung beinhaltet.

\* Das Wort „Kollektivvertrag“ wird nachfolgend für Sammel- und Kollektivverträge gleichermaßen verwendet

**Wichtig für Sie:** Folgende kapitalmarktorientierte Altersvorsorgeprodukte stehen Ihnen und Ihrer Belegschaft für die **betriebliche Altersversorgung** zur Verfügung:

- **„HDI TwoTrust Selekt“ in der Direktversicherung**  
Der TwoTrust Selekt kombiniert die Sicherheit einer klassischen Rentenversicherung mit den Renditechancen einer indexbasierten Beteiligung am Kapitalmarkt. Ihre Mitarbeiter:innen können dabei von den Wachstumschancen des MultiSelekt Konzepts profitieren.
- **„HDI SafelInvest“ in der Direktversicherung**  
Mit der flexiblen, fondsgebundenen Direktversicherung SafelInvest können Sie die volle Kraft der Aktienmärkte nutzen. Sie können dabei zwischen unterschiedlichen Investment-Portfolios wählen – optional auch unter dem Aspekt der Nachhaltigkeit. Die Anlage wird je nach Entwicklung der Kapitalmärkte zwischen „Safe“ und „Invest“ automatisch aufgeteilt. Zusätzliche Sicherheit bietet der „Börsencrash-Airbag“.

Alle Ihnen zur Verfügung stehenden Produkte entnehmen Sie bitte der beigefügten Tarifübersicht in der Anlage 1).

#### **Noch ein Hinweis zur Gestaltung Ihres Kollektivvertrags**

Wir bieten Ihnen mit diesem Schreiben die Modernisierung des Kollektivvertrags für Neuanmeldungen ab dem 01.01.2023 an. Diese neue Form des Kollektivvertrags ersetzt die bisherige Fassung, ermöglicht ein unbürokratisches Handling und bietet Ihnen vielfältige Vorteile.

Mit der Umstellung stehen Ihnen automatisch alle aktuellen HDI-Tarife und Finanzierungsformen zur Verfügung. Die bisherigen Vertragskonditionen und Regelungen zur vereinfachten Gesundheitsprüfung gelten unverändert fort.

Die Aktualisierung des Kollektivvertrags erfolgt ganz unkompliziert. Mit der ersten Neuanmeldung ab dem 01.01.2023 zur betrieblichen Altersversorgung erklären Sie uns automatisch die Zustimmung zur Modernisierung des Kollektivvertrags. Alternativ können Sie uns Ihre Zustimmung oder Ablehnung zu den neuen Regelungen selbstverständlich auch gerne gesondert erklären oder uns einfach den von Ihnen gegengezeichneten Kollektivvertrag zurücksenden.

Sprechen Sie jederzeit Ihren persönlichen Betreuer oder uns direkt an, wenn Sie Fragen haben.

Für das uns bisher entgegengebrachte Vertrauen danken wir Ihnen sehr und freuen uns auf eine weitere gute Zusammenarbeit. Bitte nehmen Sie dieses Schreiben zu Ihren Vertragsunterlagen.

Freundliche Grüße  
Ihre HDI Lebensversicherung AG

Fabian von Löbbbecke

Silke Fuchs

PS: Nutzen Sie schon digitale Services, um Ihre betriebliche Altersversorgung schlank und effizient zu verwalten? Sprechen Sie hierzu gerne Ihren zuständigen Betreuer an.

Anlage  
1) Tarifliste  
2) Kollektivvertrag