



Tarifinformation

# intro

## TwoTrust von HDI-Gerling:

Die Altersvorsorge  
mit hoher Rendite und Sicherheit.



Neu: zwei wählbare  
Wertsicherungsfonds  
mit unterschiedlichen  
Anlagestrategien

# 1.

## Produktprinzip

### Mehr Sicherheit, mehr Wert

TwoTrust ist die zeitgemäße Art der Altersvorsorge und kommt dem Bedürfnis vieler Menschen entgegen, langfristig sicher zu investieren. Ein innovatives Anlageprinzip kombiniert die Aussicht auf hohe Erträge mit einer Garantie der eingesetzten Beiträge. So bekommen Ihre Kunden beides zugleich: Sicherheit und hohe Renditechancen – und das in allen drei Schichten.

NEU

### Einzigartig am Markt: zwei Wertsicherungsfonds mit unterschiedlichen Anlagestrategien.

Der zentrale Bestandteil von TwoTrust ist der Wertsicherungsfonds. Als erste Versicherungsgesellschaft bietet HDI-Gerling jetzt gleich zwei Wertsicherungsfonds mit unterschiedlicher Anlagestrategie zur Auswahl:

- Das Multi Asset Portfolio (MAP) richtet sich an Kunden, die Schwankungen am Aktienmarkt erwarten und ihre Anlage in verschiedene Wertpapiere streuen möchten (Multi Asset Ansatz). Das MAP kann durch seine besondere Flexibilität auch bei fallenden Aktienmärkten oder Seitwärtstrends eine attraktive Rendite erwirtschaften.
- Der Lyxor EVO Fund orientiert sich am DJ Euro Stoxx 50 Performance-Index (DJE50) und ist die Alternative für Kunden, die Wert auf eine möglichst hohe Aktienquote legen.

### Innovativ: Umschichten mit Garantie.

Alle TwoTrust-Tarife beinhalten einen innovativen Umschichtungsmechanismus, der den Vertrag Ihres Kunden automatisch an die Entwicklungen am Kapitalmarkt anpasst. Dies geschieht kundenindividuell anhand der jeweiligen Vertragssituation (z.B. Höhe des Vertragsguthabens sowie die Restlaufzeit des Vertrages).

Dabei ist in guten Börsenzeiten die Beteiligung an den Aktienmärkten besonders hoch, in ungünstigen Zeiten wird sie herabgesetzt. So lassen sich die Chancen der Kapitalmärkte bestmöglich nutzen und die Sicherheit des Vermögens ist gleichzeitig gewährleistet.

## TwoTrust: die Kombination aus Sicherheit und attraktiven Renditechancen in allen Schichten.

Je nach Börsensituation gehen maximal zwei der drei Komponenten an den Start.

### Stammguthaben

Sichere Anlage im konventionellen Deckungsstock

### Wertsicherungsfonds

Zwei Wertsicherungsfonds mit unterschiedlicher Anlagestrategie zur Auswahl

### Freie Fondsanlage

Renditeoptimierung durch freie Fondsanlage

Das monatliche Umschichten bietet eine hochdynamische Teilnahme an den Aktienmärkten bei gleichzeitiger Sicherstellung der vereinbarten Garantie.

### Enorme Auswahl bei der freien Fondsanlage.

Neben den Wertsicherungsfonds bildet die freie Fondsanlage die Basis für eine attraktive Rendite. Hier können Ihre Kunden aus zahlreichen Varianten wählen:

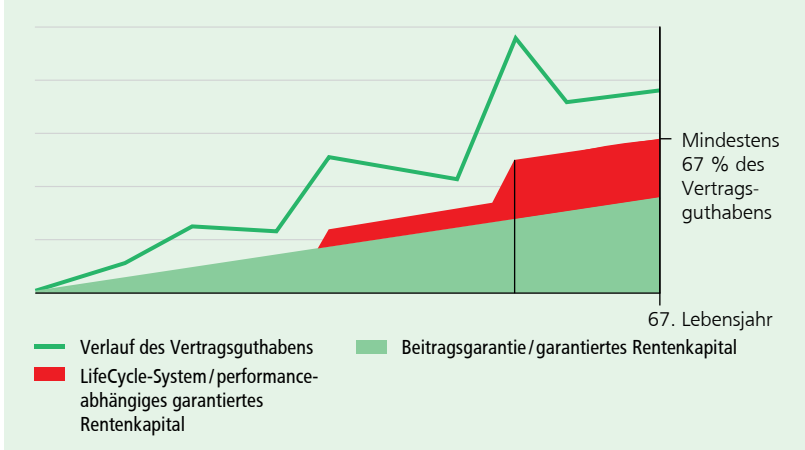
- Ca. 40 Top Einzelfonds von renommierten Gesellschaften.
- Für ein ausgewogenes Portfolio stehen neben reinen Aktienfonds auch Immobilienfonds, Mischfonds sowie Rentenfonds zur Verfügung.
- 8 Managed Fund Konzepte: Hier übernehmen Profis das Anlagemanagement.
- Kombination von Managed Fund Konzepten mit bis zu 20 Einzelfonds möglich.

# Das TwoTrust-Garantiesystem: Die dreifache Sicherheit für Ihre Kunden.

## Drei Garantien mehr – eine Sorge weniger: mehr Sicherheit für die Rente!

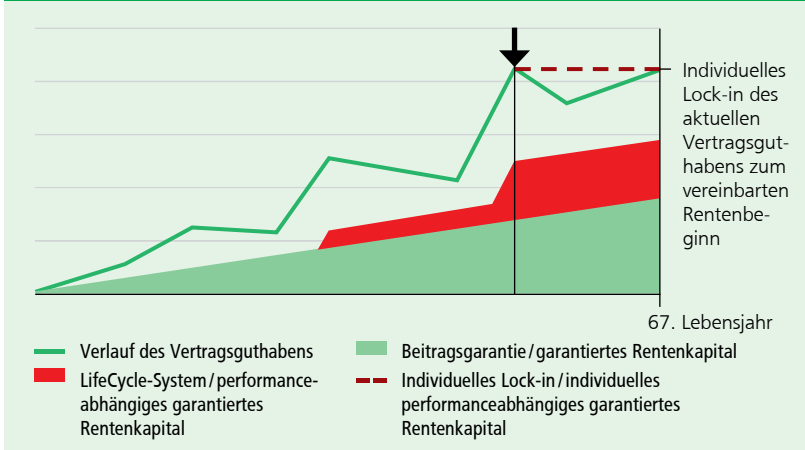
- Beitragsgarantie von bis zu 100 %
- LifeCycle-System: Automatische Garantierhöhung bei positiver Vertragsentwicklung
- Zusätzlich: Auf Kundenwunsch individuelles Lock-in zur Absicherung des aktuellen Vertragsguthabens gegen mögliche Kursverluste zum vereinbarten Rentenbeginn

## Beispiel: LifeCycle-System – Entwicklung des Vertragsguthabens



Die gute Börsenlage sorgt für ein starkes Anwachsen des Vertragsguthabens. Die Gesamtgarantie liegt nun über der reinen Beitragsgarantie.

## Beispiel: individuelles Lock-in inklusive LifeCycle-System



Der Kunde nutzt die gute Börsenlage und sichert individuell das aktuelle Vertragsguthaben per Lock-in. Das so gesicherte Vertragsguthaben ist zum Rentenbeginn garantiert.

### Garantiert sicher, sicher, sicher.

In TwoTrust steckt das einzigartige Garantiesystem, das aus drei Sicherheitskomponenten besteht und die Leistungen besonders effektiv absichert. Das werden Ihre Kunden besonders zu schätzen wissen. Hier die drei Garantiebausteine:

- **1. Garantie der Beiträge**  
Die Anfangsgarantie ist bei TwoTrust frei wählbar und kann bis zu 100 % betragen (bei TwoTrust Riesterrente und TwoTrust flex Direktversicherung sind es natürlich immer 100 %). Sie kann bei der Basisrente und der Fondspolice sogar während der Laufzeit geändert werden.
- **2. LifeCycle-System**  
Die garantierte Altersrente kann sich bei TwoTrust während der Aufschubzeit im Rahmen des so genannten LifeCycle-Systems erhöhen. Voraussetzung dafür ist eine günstige Wertentwicklung des Wertsicherungsfonds sowie der vom Kunden frei wählbaren Fondsanlage.
- **3. Individuelles Lock-in**  
Ein aktuelles Vertragsguthaben kann von Ihren Kunden so abgesichert werden, dass es unabhängig vom weiteren Börsenverlauf zum Rentenbeginn garantiert vorhanden ist.

### Absolut verlässliche Leistungen.

HDI-Gerling kommt es darauf an, seinen Kunden Planungssicherheit zu bieten. Was wir heute versprechen, gilt auch morgen. Im Klartext: Bei uns gibt es weder Einschränkungen im Kleingedruckten noch eine sogenannte „Treuhandklausel“. Die garantierten Rentenleistungen sind bei uns dauerhaft sicher.

# 2.

## Produktdetails

### Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung.

Bei laufender Prämienzahlung kann eine Berufsunfähigkeitsversicherung eingeschlossen werden, sofern es sich nicht um eine Riesterrente handelt. Wählbar sind entweder die reine Prämienbefreiung oder Rentenzahlung inklusive Prämienbefreiung. Hierfür bieten wir ein Spitzenprodukt mit Top-Bedingungen und erstklassigen Ratings.

### Flexibler Rentenbeginn.

Der Rentenbeginn kann, je nach Bedarf, vorgezogen oder hinausgeschoben werden.

### Todesfall-Leistung.

Bei Tod vor Rentenbeginn wird das Vertragsguthaben ausgezahlt. Für Riesterverträge besteht zudem die Möglichkeit einer förderunsschädlichen Übertragung auf den Ehepartner. In der Basisversorgung wird die Todesfallleistung obligatorisch verrentet.

Nach Rentenbeginn besteht die Todesfallleistung in einer endalterbezogenen Rentengarantiezeit. Die Rente wird lebenslang, bei vorzeitigem Tod mindestens bis zum Ende der Rentengarantiezeit, weitergezahlt. In der Basisversorgung wird das Deckungskapital verrentet.

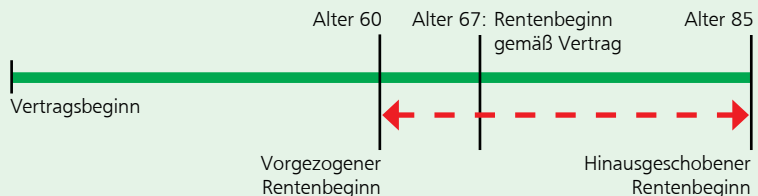
### Lebenslange Renditechancen

Während des Rentenbezugs kann Ihr Kunde auf Wunsch weiterhin von den Renditechancen des Aktienmarktes profitieren (fondsgebundene Verrentung). Hierbei muss sich der Kunde heute jedoch noch nicht festlegen, sondern trifft seine Wahl zum Rentenbeginn. Folgende Verrentungsformen stehen ihm zur Auswahl:

- Dynamische konventionelle Rente
- Teildynamische konventionelle Rente
- Fondsgebundene Rente

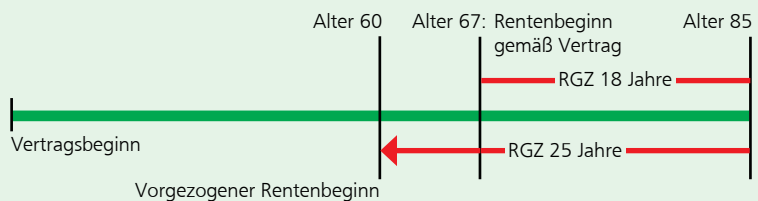
## Hohe Flexibilität, von der Ihre Kunden vielfach profitieren.

### Flexibler Rentenbeginn am Beispiel der TwoTrust Basisrente



Der Rentenbeginn kann bis zum Alter von 60 Jahren vorgezogen bzw. bis zum Alter von 85 Jahren hinausgeschoben werden.

### Endalterbezogene Rentengarantiezeit (RGZ)



Die Rentengarantiezeit ist unabhängig vom individuellen Rentenbeginn an das gewählte Endalter gebunden.

# Rechnen Sie schichtweise mit weiteren Vorteilen.

**TwoTrust über alle drei Schichten: sicher, dynamisch, chancenreich.**

- 1. Schicht:**  
TwoTrust Basisrente
- 2. Schicht:**  
TwoTrust Riesterrente
  - **TwoTrust flex Direktversicherung**  
(Beitragszusage mit Mindestleistung)
  - **TwoTrust Fondspolice als Rückdeckungsversicherung**  
(Leistungszusage)
- 3. Schicht:**  
TwoTrust Fondspolice

**Highlights in jeder Vorsorgeschrift.**

Ob Basis- oder Riesterrente, betriebliche Altersversorgung oder Privatvorsorge: Die TwoTrust-Produkte bieten Ihren Kunden in jeder Schicht noch zusätzliche Extra-Vorteile.

**NEU**

**Zwei Dynamikformen in der TwoTrust flex Direktversicherung wählbar.**

Bei der TwoTrust flex Direktversicherung kann der Kunden zwischen zwei Dynamikformen wählen, der BBG-Dynamik und der bAV-Dynamik. Bei der BBG-Dynamik erhöht sich jeweils zum ersten Prämienzahlungs-termin eines Kalenderjahres die Summe der Prämien eines Jahres um 4 % des Betrages, um den sich die im jeweiligen Kalenderjahr gültige Beitragsbemessungsgrenze der Rentenversicherungen der Arbeiter und Angestellten (West) gegenüber der im Vorjahr gültigen Beitragsbemessungsgrenze erhöht hat. Bei der bAV-Dynamik kann der Kunde eine jährliche Steigerung der Prämien im Rahmen eines vereinbarten festen Prozentsatzes (1-10 %) wählen. Nachdem die Prämie durch die jährlich vereinbarten Steigerungen die 4 % der im jeweiligen Kalenderjahr gültigen Beitragsbemessungsgrenze der allgemeinen Rentenversicherung (West) erreicht hat, wird in den Folgejahren die BBG-Dynamik zur Dynamisierung verwendet.



**Riesterrente mit Auswahl der Dynamik.**

Bei der TwoTrust Riesterrente besteht für den Kunden die Möglichkeit, zwischen zwei Dynamikformen zu wählen: Er wählt entweder eine jährliche Prämiensteigerung um einen vereinbarten Prozentsatz oder eine steueroptimierte Zulagensteigerung. Bei letzterer werden individuelle Beitragsanpassungen in Abhängigkeit von der Gehaltsentwicklung vorgenommen.

**Gleitender Rentenbeginn mit der Basisrente.**

Besonderer Vorteil der TwoTrust Basisrente: Ab dem vollendeten 60. Lebensjahr ist im Rahmen der Teilverrentung ein gleitender Übergang in die Rente möglich.

# 3.

Service

## Mit starken Serviceleistungen erfolgreich verkaufen.

### Unterstützung für Ihren Verkauf.

Mit TwoTrust haben Sie für die private und staatlich geförderte Vorsorge sowie in der betrieblichen Altersversorgung ein innovatives Produkt zur Hand, das Ihren Kunden die unvergleichliche Kombination aus Sicherheit und Renditechancen bietet. Damit Sie TwoTrust mit Erfolg verkaufen können, unterstützen wir Sie mit zahlreichen Services.

### Alles „easy“.

Die komplette TwoTrust Produktfamilie ist auch in unserer Angebotssoftware „easy“ für Sie präsent. Dieses leistungsfähige Programm haben wir kontinuierlich optimiert, damit Sie Ihre Kunden noch effektiver betreuen können.

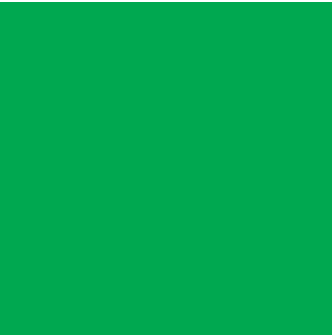


## Alle Tarife im Überblick:

	TwoTrust Basisrente	TwoTrust Fondspolice
<b>Tarifbezeichnung</b>	FRWX11	FRWX11
<b>Anfangsgarantie</b>	Optionale Beitragsgarantie bis 100 % der zu zahlenden Prämien des Haupttarifs	Optionale Beitragsgarantie bis 100 % der zu zahlenden Prämien des Haupttarifs
<b>Gesamtgarantie</b>	Bestehend aus Anfangsgarantie, LifeCycle-System und auf Kundenwunsch individuellem Lock-in	Bestehend aus Anfangsgarantie, LifeCycle-System und auf Kundenwunsch individuellem Lock-in
<b>Todesfall-Leistung vor Rentenbeginn</b>	Ja (Verrentung des Vertragsguthabens)	Ja (Auszahlung des Vertragsguthabens)
<b>Todesfall-Leistung nach Rentenbeginn</b>	Ja (Rentengarantiezeit; standardmäßig bis Alter 85, abweichende Regelungen möglich, das den restlichen Altersrenten entsprechende Kapital wird in eine Leibrente für die anspruchsberechtigten Hinterbliebenen umgewandelt)	Ja (Rentengarantiezeit); standardmäßig bis Alter 85, abweichende Regelungen möglich
<b>Zusatztarif: BU</b>	Prämienbefreiung bei BU/BU-Rente	Prämienbefreiung bei BU/BU-Rente
<b>Zusatztarif: Überlebensrente</b>	Nein	Nein
<b>Einmalprämie</b>	Ja (Tarifbezeichnung FRWXE11)	Ja (Tarifbezeichnung FRWXE11)
<b>Mindestprämie</b>	Prämiengarantie bis 80 %: mindestens 25 EUR mtl. Prämiengarantie über 80 %: mindestens 40 EUR mtl. Einmalprämie FRWXE11: mindestens 5.000 EUR	Prämiengarantie bis 80 %: mindestens 25 EUR mtl. Prämiengarantie über 80 %: mindestens 40 EUR mtl. Einmalprämie FRWXE11: mindestens 5.000 EUR
<b>Mindesteintrittsalter</b>	18	
<b>Mindestlaufzeit</b>	Prämiengarantie bis 80 %: 7 Jahre (FRWXE11: 2 Jahre) Prämiengarantie über 80 %: 12 Jahre (FRWXE11: 5 Jahre)	
<b>Prämienzahlungsende</b>	Bis maximal 85 Jahre	Bis maximal 85 Jahre
<b>Flexibler Rentenbeginn</b>	Flexible Ablaufphase frühestens ab Alter 60 und Rentenbeginn bis Alter 85	Flexible Ablaufphase je nach Vertragslaufzeit und vereinbartem Rentenbeginn
<b>Verrentungsformen</b>	Dynamische Rente (Gewinnzuteilungsform KW) teildynamische Rente (Gewinnzuteilungsform KS) fondsgebundene Rente mit einer garantierten Grundrente (Gewinnzuteilungsform FW)	Dynamische Rente (Gewinnzuteilungsform KW) teildynamische Rente (Gewinnzuteilungsform KS) fondsgebundene Rente mit einer garantierten Grundrente (Gewinnzuteilungsform FVW)
<b>Teilverrentung</b>	Ja	Ja
<b>Möglichkeit einer Kapitalabfindung</b>	Nein	Ja
<b>Sonderzahlungen</b>	Ja (max. 40.000 EUR pro Kalenderjahr/ mind. 200 EUR)	Ja (max. 40.000 EUR pro Kalenderjahr/ mind. 200 EUR)
<b>Prämienpause</b>	Ja (max. 2 Jahre und 2 Prämienpausen, bei Elternzeit max. 3 Jahre und mehrmals)	Ja (max. 2 Jahre und 2 Prämienpausen, bei Elternzeit max. 3 Jahre und mehrmals)
<b>Dynamik</b>	P (x %); 1-10 % wählbar	P (x %); 1-10 % wählbar
<b>Teilauszahlung</b>	Nein	Ja
<b>Zusageformen</b>	–	–
<b>Versicherungsvertragliche Lösung</b>	–	–
<b>Gebrochene Dauer</b>	Nein	Nein
<b>Wertsicherungsfonds</b>	2 zur Auswahl (Multi Asset Portfolio und Lyxor EVO Fund) 1 besparbar	2 zur Auswahl (Multi Asset Portfolio und Lyxor EVO Fund) 1 besparbar
<b>Fondspalette (freie Anlage)</b>	rd. 40 Fonds und 8 Managed Fund Konzepte	rd. 40 Fonds und 8 Managed Fund Konzepte
<b>Besparbare Fonds (freie Anlage)</b>	Bis zu 20	Bis zu 20
<b>Anlagewechsel Wertsicherungsfonds</b>	Monatlich möglich, kostenfrei	Monatlich möglich, kostenfrei
<b>Anlagewechsel freie Fondsanlage</b>	Monatlich möglich, kostenfrei	Monatlich möglich, kostenfrei

TwoTrust Riesterrente	TwoTrust flex Direktversicherung	TwoTrust Fondspolice (Rückdeckungsversicherung)
FRWA11	FRWF11	FRWX11
Beitragsgarantie von 100 % der zu zahlenden Prämien und der gezahlten Zulagen	100 % Beitragserhalt (Bruttobeitragsgarantie)	Optionale Beitragsgarantie bis 100 % der zu zahlenden Prämien des Haupttarifs
Bestehend aus Anfangsgarantie, LifeCycle-System und auf Kundenwunsch individuellem Lock-in	Bestehend aus Anfangsgarantie, LifeCycle-System und auf Kundenwunsch individuellem Lock-in	Bestehend aus Anfangsgarantie, LifeCycle-System und auf Kundenwunsch individuellem Lock-in
Ja (Auszahlung des Vertragsguthabens förderunschädlich bei Übertragung auf einen geförderten Vertrag des Ehepartners)	Ja (Verrentung des Vertragsguthabens/Kapital)	Ja (Auszahlung des Vertragsguthabens)
Ja (Rentengarantiezeit); standardmäßig bis Alter 85, abweichende Regelungen möglich	Ja (Rentengarantiezeit); standardmäßig bis Alter 85, abweichende Regelungen möglich	Ja (Rentengarantiezeit); standardmäßig bis Alter 85, abweichende Regelungen möglich
Nein	Prämienbefreiung bei BU/BU-Rente	Prämienbefreiung bei BU/BU-Rente
Nein	Nein	Nein
Nein	Ja (Vervielfältigung für § 40b EStG)	Ja (Tarifbezeichnung FRWXE11)
Mindestprämiensumme 4.500 EUR im Einzelgeschäft, 4.200 EUR im Kollektivgeschäft	Mindestprämiensumme 4.500 EUR	Prämiengarantie bis 80 %: mindestens 25 EUR mtl. Prämiengarantie über 80 %: mindestens 40 EUR mtl. Einmalprämie FRWXE08: mindestens 5 000 EUR
15	> 15 Jahre	
10 Jahre	12 Jahre für Einzelgeschäft/ 5 Jahre für Kollektivgeschäft	12 Jahre für Einzelgeschäft/ 5 Jahre für Kollektivgeschäft
Bis maximal 68 Jahre	Bis maximal 85 Jahre	Bis maximal 85 Jahre
Flexible Ablaufphase ab Alter 60 und spätester Rentenbeginn maximal 5 Jahre nach gesetzlichem Rentenbeginn	Flexible Abrufphase ab Alter 60 und Rentenbeginn bis Alter 85	Flexible Ablaufphase je nach Vertragslaufzeit und vereinbartem Rentenbeginn
Dynamische Rente (Gewinnzuteilungsform KW) Teildynamische Rente (Gewinnzuteilungsform KS) fondsgebundene Rente mit einer garantierten Grundrente (Gewinnzuteilungsform FW)	Dynamische Rente (Gewinnzuteilungsform KW) Teildynamische Rente (Gewinnzuteilungsform KS) fondsgebundene Rente mit einer garantierten Grundrente (Gewinnzuteilungsform FW)	Dynamische Rente (Gewinnzuteilungsform KW) Teildynamische Rente (Gewinnzuteilungsform KS) fondsgebundene Rente mit einer garantierten Grundrente (Gewinnzuteilungsform FW)
Ja	Ja	Ja
Ja, bis zu 30% des Vertragsguthabens bei Rentenbeginn förderunschädlich	Ja	Ja
Ja (max. 40.000 EUR pro Kalenderjahr/ mind. 20 EUR)	Ja (max. steuerl. Förderung gem. § 3 Nr. 63/ min. 200 EUR)	Ja (max. 40.000 EUR pro Kalenderjahr/ mind. 200 EUR)
Ja (max. 2 Jahre und 2 Prämienpausen, bei Elternzeit max. 3 Jahre und mehrmals)	Ja (max. 2 Jahre und 2 Prämienpausen, bei Elternzeit max. 3 Jahre und mehrmals)	Ja (max. 2 Jahre und 2 Prämienpausen, bei Elternzeit max. 3 Jahre und mehrmals)
P (x %); 1-10%, alternativ Form VG wählbar	bAV-Dynamik (P (x %); 1-10 %; alternativ BBG-Dynamik wählbar	P (x %); 1-10 % wählbar
Nur förderschädlich möglich	Nein	Ja
–	Beitragszusage mit Mindestleistung (BZML)	Leistungszusage
–	Nein (aber VN-Wechsel machbar, alter Arbeitgeber haftet weiterhin für die eingezahlten Beiträge)	–
Nein	Ja	Nein
2 zur Auswahl (Multi Asset Portfolio und Lyxor EVO Fund) 1 besparbar	2 zur Auswahl (Multi Asset Portfolio und Lyxor EVO Fund) 1 besparbar	2 zur Auswahl (Multi Asset Portfolio und Lyxor EVO Fund) 1 besparbar
rd. 40 Fonds und 8 Managed Fund Konzepte	rd. 40 Fonds und 8 Managed Fund Konzepte	rd. 40 Fonds und 8 Managed Fund Konzepte
Bis zu 20	Bis zu 20	Bis zu 20
Monatlich möglich, kostenfrei	Monatlich möglich, kostenfrei	Monatlich möglich, kostenfrei
Monatlich möglich, kostenfrei	Monatlich möglich, kostenfrei	Monatlich möglich, kostenfrei





### **Ihre Zukunft in besten Händen.**

HDI-Gerling steht für umfassende Versicherungs- und Vorsorgelösungen, abgestimmt auf die Bedürfnisse unserer Kunden aus Industrie, Mittelstand und Privathaushalten. Was uns auszeichnet, sind zukunftsorientierte, effiziente Produktkonzepte mit einem guten Preis-Leistungs-Verhältnis sowie ein exzellenter Service.

Bei der HDI-Gerling Lebensversicherung AG verbinden sich die Erfahrung, die Expertise sowie die gute Marktposition von zwei starken und traditionsreichen Marken. Wir bieten ein breites Leistungsspektrum, das von der klassischen Lebensversicherung bis hin zu innovativen Altersvorsorgelösungen für Privatkunden und in der betrieblichen Altersversorgung reicht. HDI-Gerling gehört zum Talanx-Konzern, der nach Prämieinnahmen drittgrößten deutschen Versicherungsgruppe.