



Indexgebundene Rentenversicherung

Im Tarif TwoTrust Selekt

Eine Direktversicherung ist eine effektive Lösung, um im Alter gut abgesichert zu sein – idealerweise mit einem Produkt wie TwoTrust Selekt, welches die Sicherheit einer klassischen Rentenversicherung mit den Renditechancen der Kapitalmärkte kombiniert. Die positiven Erträge aus der Indexbeteiligung MultiSelekt Konzept werden jährlich gutgeschrieben – Verluste sind ausgeschlossen. Wahlweise ist auch eine konventionelle Überschussbeteiligung möglich.

Damit punktet TwoTrust Selekt in der Direktversicherung:

✓ **MultiSelekt Konzept**

Hinter dem MultiSelekt Konzept steht ein vielseitiger Anlagemix. Die Zusammensetzung wird jährlich überprüft und bei Bedarf angepasst, um immer die beste Performance zu erzielen. So können z. B. weitere Anlageklassen in den Indexkorb aufgenommen oder ausgetauscht werden.

✓ **Sicherheit**

Kein Verlustrisiko durch die Indexkomponente.

✓ **Brutto-Beitragsgarantie von 100 %***

Mindestens 90 % der eingezahlten Beiträge stehen unabhängig von der Marktentwicklung nach Kostenabzug zur Auszahlung der Versicherungsleistung zur Verfügung.

✓ **Stabile Wertentwicklung**

Eine breite Streuung in Regionen, Branchen und Anlageklassen sorgt für eine stabile Wertentwicklung.

✓ **Flexible Kapitalanlage**

Zu Beginn jedes Versicherungsjahres kann zwischen der deklarierten Überschussbeteiligung und einer Beteiligung am MultiSelekt Konzept gewählt werden.

✓ **Transparenz**

Wertentwicklung und Zusammensetzung des MultiSelekt Konzeptes können jederzeit eingesehen werden, unter: hdi.de/multiselekt.

✓ **Zukunftssicher**

Von Änderungen im MultiSelekt Konzept profitieren nicht nur Neukunden, sondern auch Bestandskunden ab dem nächsten Indexstichtag.

✓ **Passgenaue Förderung**

Eine steuerlich optimale Förderung ist jederzeit möglich.

✓ **Wunschgemäße Auszahlung**

Die Versicherungsleistung kann als Kapital- oder Rentenleistung ausgezahlt werden.

✓ **Individuelle Hinterbliebenenabsicherung**

Wahl zwischen einer Rentengarantiezeit oder einem Todesfallkapital bei Abschluss des Vertrags.

✓ **Steuerbegünstigt**

Bei einer Entgeltumwandlung sind Beiträge bis zu 4 % der Beitragsbemessungsgrenze in der Deutschen Rentenversicherung (BBG West) sozialversicherungsfrei und bis zu 8 % der BBG West steuerfrei.

✓ **Anpassbarer Rentenbeginn**

Der Rentenbeginn lässt sich mindestens auf das 62. Lebensjahr vorziehen oder maximal auf das 75. Lebensjahr hinauschieben.

✓ **Variable Beitragszahlung**

Der monatliche Mindestbeitrag beträgt 20 Euro bzw. 10 Euro bei einer Laufzeit von 40 Jahren. Eine Erhöhung des laufenden Beitrags im Vertrag oder Zuzahlungen sind möglich.

✓ **Faire Günstigerprüfung**

Die Rente wird mit dem garantierten Rentenfaktor aus dem gesamten Vertragsguthaben berechnet. Sollte zum Rentenbeginn ein besserer Faktor gelten, wird dieser als Grundlage für die Auszahlung genutzt. Es wird mindestens die garantierte Rente gezahlt.

* ab einer Laufzeit von mindestens 12 Jahren

Flexibel in allen Lebenslagen.

Jeder Arbeitnehmer kann 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 das Nettogehalt mit Riester-Förderung. Das Clevere an TwoTrust Selekt: Die Fördertöpfe können im TwoTrust Selekt jederzeit kostenfrei gewechselt oder kombiniert werden – in nur einem Vertrag! Egal ob Berufseinsteiger oder langjähriger Angestellter: Mit dem TwoTrust Selekt kann die optimale Förderart in jeder Lebensphase genutzt werden.



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

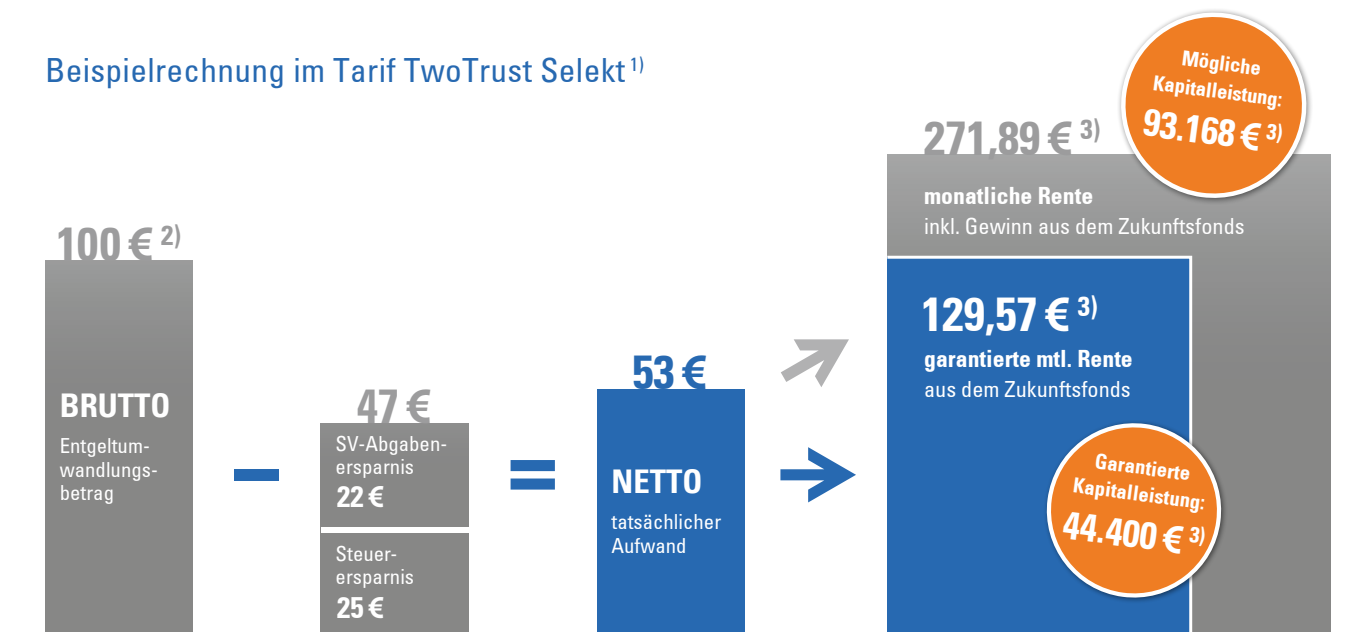
Bedarfsgerechte Anpassung der Förderart zur optimalen Absicherung.

Auszubildender, 20 Jahre 	Angestellter, 27 Jahre 	Familienvater, 38 Jahre 	Besserverdiener, 50 Jahre 
mtl. Bruttogehalt bis 1.000 EUR	mtl. Bruttogehalt bis 2.500 EUR	mtl. Bruttogehalt bis 3.500 EUR	mtl. Bruttogehalt bis 7.000 EUR
Optimale Förderung¹⁾			
 Fördertopf 1  Fördertopf 2		 Fördertopf 1  Fördertopf 2	
 Fördertopf 1  Fördertopf 2		 Fördertopf 1  Fördertopf 2	

Der HDI Vorteil: flexible Änderung der Förderart in nur einem Vertrag

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 ggf. mit einem Arbeitgeberzuschuss).

Beispielrechnung im Tarif TwoTrust Selekt¹⁾



1) Vereinfachte Berechnung Mitarbeiter/in, 30 Jahre, mtl. Bruttoentgelt 3.600 €, Endalter 67, pauschal: Sozialversicherungs-Abgaben ca. 22 %, Steuer 25 % (steuerliche Förderung nach § 3.63 EStG), mtl. Brutto-Umwandlungsbetrag 100 Euro, Versicherungsbeginn 2025, Rentengarantiezeit 10 Jahre, Vertragsart Zukunftsfonds RX, angenommene jährliche Wertentwicklung des MultiSelekt Konzepts von 4 %, TwoTrust Selekt (RXK25).

2) Ggf. erhöht sich der Betrag noch durch einen Zuschuss des Arbeitgebers.

3) Die fälligen Versorgungsleistungen sind grundsätzlich steuer- und sozialabgabenpflichtig.