



WENN KOMPETENZ UND ERFAHRUNG
ÜBERZEUGEN.

Ratings & Rankings

HDI – Top platziert

www.hdi.de

HDI

Das ist Versicherung.

INHALT

- › Produktportfolio
- › Wettbewerbsvergleiche und Auszeichnungen:
 - TwoTrust Selekt
 - TwoTrust Vario
 - TwoTrust Fokus
 - TwoTrust Kompakt
 - TwoTrust Invest
 - EGO Top
 - EGO Basic
 - Extra
 - Produktratings im Überblick
 - TÜV-Zertifizierung
- › HDI – ein starker Partner

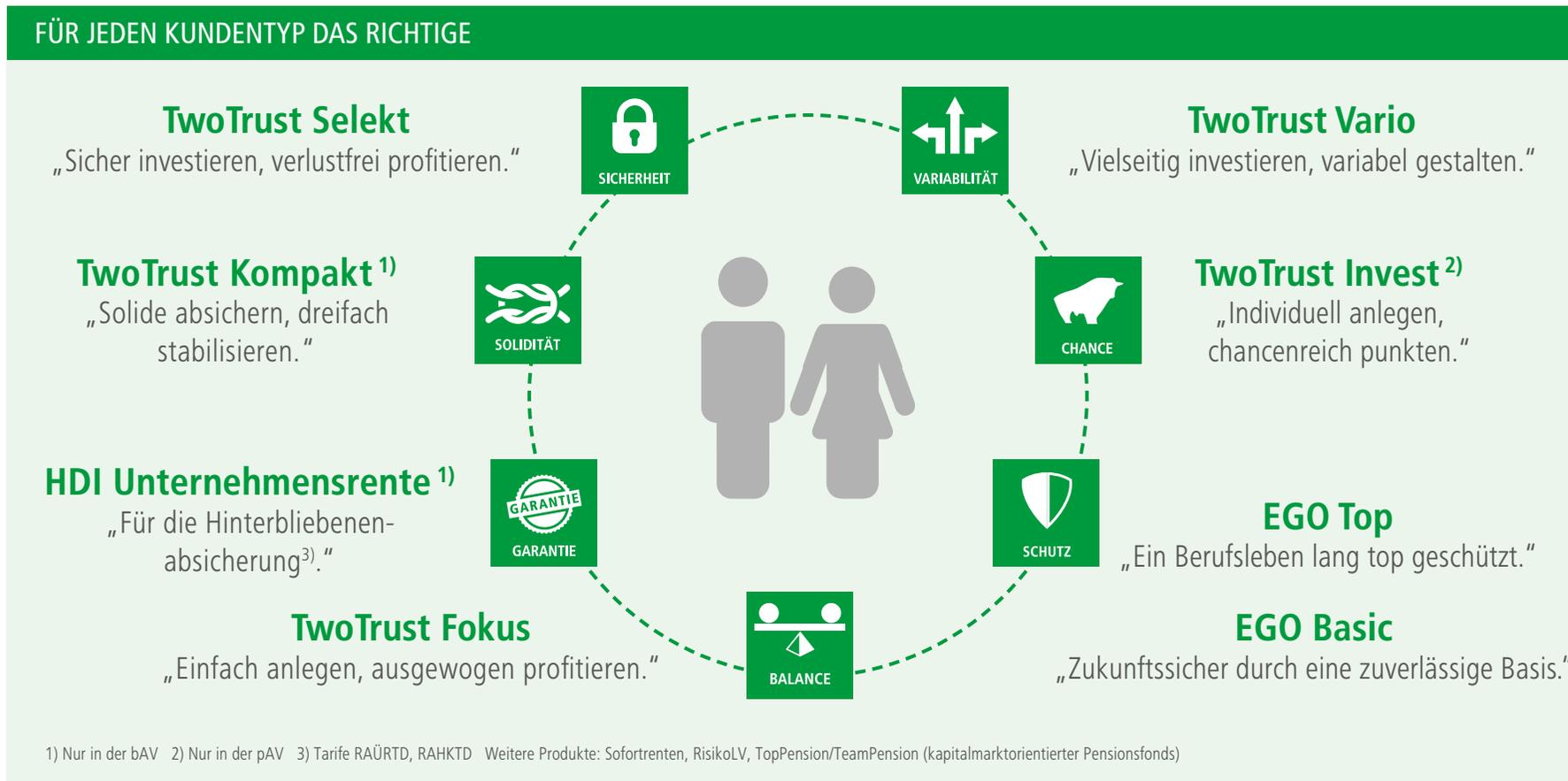
Produktportfolio – für jeden Kundentyp die passende Lösung!

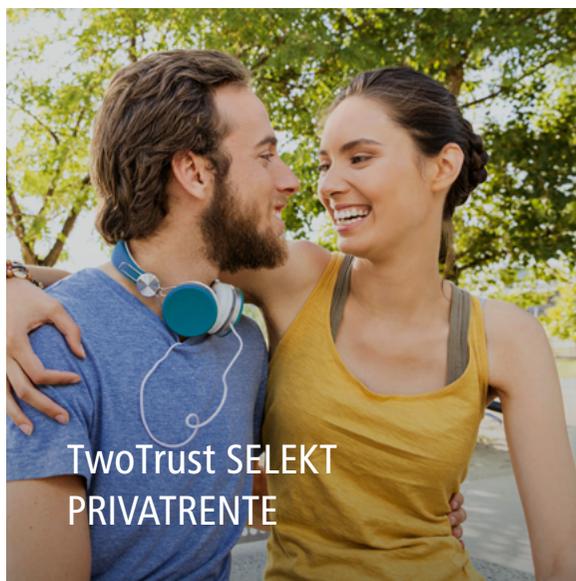
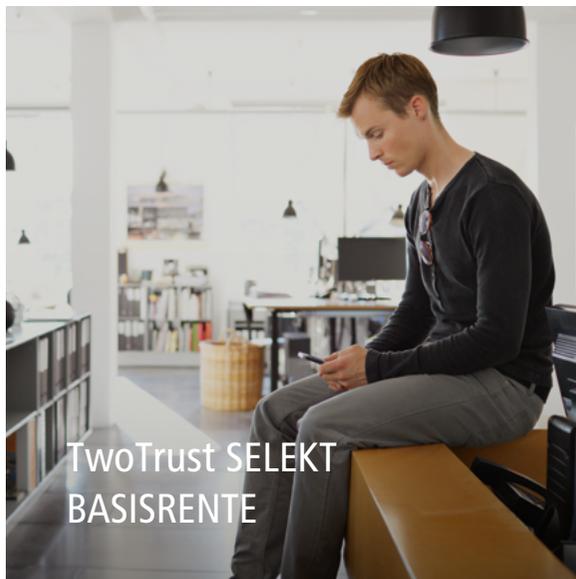
HDI bietet nachhaltige, leistungsstarke und transparente Produktlösungen, die sich an den individuellen Wünschen der Kunden orientieren. Neben der Alters-

vorsorge wird auch die Absicherung alltäglicher Risiken, wie zum Beispiel der Verlust der Arbeitskraft bzw. Eintritt von Pflegebürtigkeit im Alter, sichergestellt.



FÜR JEDEN KUNDENTYP DAS RICHTIGE





TwoTrust SELEKT

Sicher fürs Alter vorsorgen – die attraktive Lösung mit optimierten Renditechancen.

TwoTrust Selekt ist die richtige Wahl für Kunden, die Wert auf eine verlässliche Altersabsicherung legen.

- Der Tarif kombiniert die Sicherheit einer klassischen Rentenversicherung mit attraktiven Renditechancen des MultiSelekt Konzepts.
- Das MultiSelekt Konzept profitiert von den positiven Entwicklungen verschiedener Kapitalanlagen. Dazu gehören besonders internationale Aktienmärkte.

HDI

Das ist Versicherung.



Sicher vorsorgen – und von Steuervorteilen profitieren.

TwoTrust SELEKT BASISRENTE

Die ideale Kombination.

Die TwoTrust Selekt Basisrente eignet sich für alle, die eine Altersvorsorge auf der staatlichen Förderung aufbauen möchten. Sie kombiniert die Sicherheit einer klassischen Rentenversicherung mit den Renditechancen des MultiSelekt Konzepts.

DIE HIGHLIGHTS AUF EINEN BLICK

Die eingezahlten Beiträge zur Altersvorsorge werden zum gewünschten Rentenbeginn garantiert ¹⁾

- Keine Verluste aus dem MultiSelekt Konzept möglich
- Staatliche Unterstützung durch steuerliche Förderung (Sonderausgabenabzug)
- Insolvenz- und Hartz-IV geschützt in der Ansparphase
- Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit im Alter (EXTRA) einschließbar
- Integration eines ausgezeichneten Berufsunfähigkeitsschutzes möglich

BESTNOTEN UNABHÄNGIGER RATINGAGENTUREN

- Franke und Bornberg verleiht die Gesamtnote **FFF „sehr gut“** für die TwoTrust Selekt Basisrente. (Stand: 02/2019)
- Das Institut für Vorsorge und Finanzplanung (IVFP) vergibt die Gesamtnote **„sehr gut“ (1,7)** für die TwoTrust Selekt Basisrente. (Stand: 07/2018)

1) Wenn alle vereinbarten Beiträge bis zum Rentenbeginn bezahlt werden.

FRANKE UND BORNBERG

BASISRENTE
KLASSIK

FFF

GESAMTWERTUNG
1,1

Franke || Bornberg
sehr gut

HDI Lebensversicherung AG
TwoTrust Selekt Basisrente
Tarif RXB Zert.nr. 5909

www.fb-rating.de Produkt: 01/2017 Rating: 02/2019

MORGEN UND MORGEN

Innovations Preis
der Assekuranz

2014/15
Altersvorsorge

Silber

TwoTrust Selekt
HDI Lebensversicherung AG

versicherungs MORGEN 2 MORGEN

FOCUS MONEY

FOCUS MONEY

BESTE RÜRUP-RENTE

Maximale Sicherheit mit Performance
Serviceentgelte
Bestnote mehrfach vergeben

Franke || Bornberg

Test 29/2016

IVFP

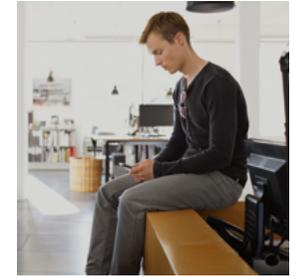
SEHR GUT

★★★★★ Unternehmen
★★★★★ Rendite
★★★★★ Flexibilität
★★★★★ Transparenz

INSTITUT
für Vorsorge und
Finanzplanung

HDI Lebensversicherung AG
(KONSORTIUM)
TwoTrust Selekt Basisrente
rätlicher Beitrag

www.ivfp.de
Rating: 07/2018



TwoTrust SELEKT

- › BASISRENTE
- › RIESTERRENTE
- › DIREKTVERSICHERUNG
- › PRIVATRENTE

DOWNLOADS

- › WETTBEWERBSVERGLEICH
- › IVFP-RATING
- › LEISTUNGSVERGLEICH

› MEHR ERFAHREN



Attraktiv vorsorgen – mit Hilfe vom Staat.

TwoTrust SELEKT RIESTERRENTE

Ziele sicher erreichen.

Mit der TwoTrust Selekt Riesterrente profitieren Kunden von einer hohen steuerlichen Förderung. Besonderer Vorteil: Die TwoTrust Selekt Riesterrente kann nicht nur für die Altersvorsorge genutzt werden, sondern auch für den Erwerb von Wohneigentum.

DIE HIGHLIGHTS AUF EINEN BLICK

- Die eingezahlten Beiträge zur Altersvorsorge werden zum gewünschten Rentenbeginn garantiert
- Keine Verluste aus dem MultiSelekt Konzept möglich
- Staatliche Förderung in Form von Zulagen
- Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit im Alter (EXTRA) einschließbar
- Stabilität durch drei starke Partner (HDI Lebensversicherung AG, PB Lebensversicherung AG, neue leben Lebensversicherung AG)

AUSGEZEICHNETE LEISTUNGEN

- Das Institut für Vorsorge und Finanzplanung vergibt die Gesamtnote „sehr gut“ (1,7) für die TwoTrust Selekt Riesterrente. (Stand: 06/2018)



› TwoTrust SELEKT

- › BASISRENTE
- › RIESTERRENTE
- › DIREKTVERSICHERUNG
- › PRIVATRENTE

› DOWNLOADS

- › WETTBEWERBSVERGLEICH
- › IVFP-RATING
- › LEISTUNGSVERGLEICH

› MEHR ERFAHREN



Der gewünschten Altersrente entscheidend näher kommen.

TwoTrust SELEKT DIREKTVERSICHERUNG

Heute schon an morgen denken.

Mit der TwoTrust Selekt Direktversicherung können Arbeitnehmer mit Unterstützung des Arbeitgebers optimal vorsorgen. Sie erhalten eine sichere, attraktive und zugleich steuerbegünstigte Zusatzversorgung.

DIE HIGHLIGHTS AUF EINEN BLICK

- Steuer- und Sozialabgabenfreiheit der Beiträge
- Sofortiger unverfallbarer Anspruch auf die Leistungen
- Hartz-IV und insolvenzsicher
- Die eingezahlten Beiträge zur Altersvorsorge werden zum gewünschten Rentenbeginn garantiert
- Keine Verluste aus dem MultiSelekt Konzept möglich
- Absicherung von Hinterbliebenen und Berufsunfähigkeit möglich

HÖCHSTWERTUNGEN

- Das Institut für Vorsorge und Finanzplanung (IVFP) vergibt die Gesamtnote „sehr gut“ (1,6 BzMI und 1,7 BoLz) für die TwoTrust Selekt Direktversicherung. (Stand: 04/2018)

INSTITUT FÜR VORSORGE UND FINANZPLANUNG

SEHR GUT

Unternehmen ★★★★★
Rendite ★★★★★
Flexibilität ★★★★★
Transparenz ★★★★★

HDI Lebensversicherung AG (KONSORTIUM)
TwoTrust Selekt Direktversicherung
Ratierlicher Beitrag (BoLz & BzMI)
www.ivfp.de
Rating: 04/2018

EXZELLENT

Beratung ★★★★★
Haftung ★★★★★
Service ★★★★★
Verwaltung ★★★★★

INSTITUT für Vorsorge und Finanzplanung
HDI Lebensversicherung AG
bAV-Kompetenz
Rating: 08/2018
www.ivfp.de



› TwoTrust SELEKT

- › BASISRENTE
- › RIESTERRENTE
- › DIREKTVERSICHERUNG
- › PRIVATRENTE

› DOWNLOADS

- › IVFP-RATING
- › WETTBEWERBSVERGLEICH
- › LEISTUNGSVERGLEICH

› MEHR ERFAHREN



Die Altersvorsorge, auf die Verlass ist.

TwoTrust SELEKT PRIVATRENTE

Mit Sicherheit vorsorgen.

Die TwoTrust Selekt Privatrente bietet eine besonders verlässliche zusätzliche Absicherung. Sie eignet sich für Kunden, die Wert auf eine sichere Altersvorsorge legen und dabei auf attraktive Renditechancen nicht verzichten möchten.

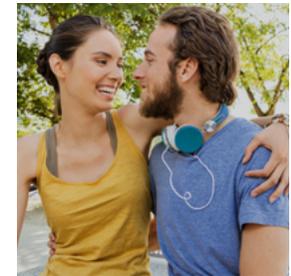
DIE HIGHLIGHTS AUF EINEN BLICK

- Die eingezahlten Beiträge zur Altersvorsorge werden zum gewünschten Rentenbeginn garantiert¹⁾
- Keine Verluste aus dem MultiSelekt Konzept möglich
- Erträge werden jährlich gesichert
- Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit im Alter (EXTRA) einschließbar
- Integration eines ausgezeichneten Berufsunfähigkeitsschutzes möglich
- Auch gegen Einmalbeitrag abschließbar

TOP ERGEBNISSE

- Das unabhängige Institut für Vorsorge und Finanzplanung (IVFP) vergibt die Gesamtnote „**Sehr gut (1,8)**“ für die TwoTrust Selekt Privatrente. (Stand: 05/2019)
- Franke und Bornberg vergibt die Gesamtnote FFF „**sehr gut**“ für die TwoTrust Selekt Privatrente. (Stand: 02/2019)

1) Wenn alle vereinbarten Beiträge bis zum Rentenbeginn bezahlt werden.



FRANKE UND BORNBERG

MORGEN UND MORGEN

FOCUS MONEY

IVFP

TwoTrust SELEKT

- › BASISRENTE
- › RIESTERRENTE
- › DIREKTVERSICHERUNG
- › PRIVATRENTE

DOWNLOADS

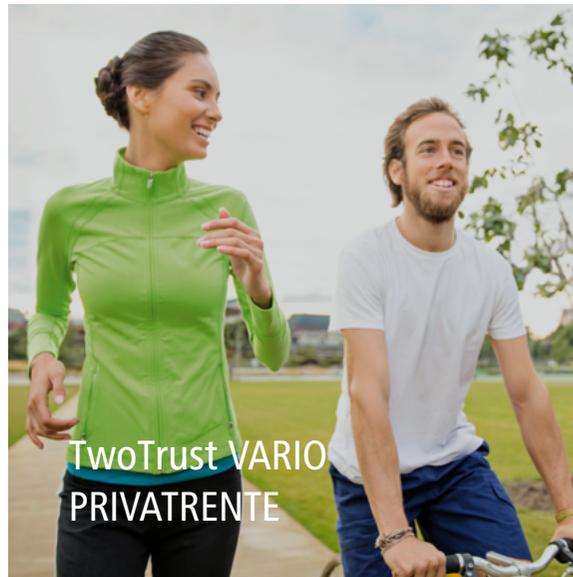
- › IVFP-RATING
- › WETTBEWERBSVERGLEICH
- › LEISTUNGSVERGLEICH

› MEHR ERFAHREN



HDI

Das ist Versicherung.



TwoTrust VARIO

Das Leben variabel gestalten – mit der Altersvorsorge, die viele Möglichkeiten bietet.

Mit TwoTrust Vario können Ihre Kunden die Altersvorsorge nach Wunsch gestalten: Sie können Sicherheit mit attraktiven Renditechancen kombinieren – passend zu den persönlichen Vorsorgezielen.

- Große Flexibilität bei der Auswahl an Investmentfonds.
- Die Höhe der Garantien ist individuell gestaltbar.



Sicherheit und attraktive Renditechancen.

TwoTrust VARIO DIREKTVERSICHERUNG

Sicher und attraktiv vorsorgen.

Die TwoTrust Vario Direktversicherung bietet die Möglichkeit, eine sichere Altersvorsorge aufzubauen – ohne dabei auf Renditechancen zu verzichten. Kunden erhalten so eine attraktive und steuerbegünstigte Zusatzversorgung.

DIE HIGHLIGHTS AUF EINEN BLICK

- Die eingezahlten Beiträge zur Altersvorsorge werden zum gewünschten Rentenbeginn garantiert¹⁾
- Steuer- und Sozialabgabenfreiheit der Beiträge
- Sofortiger, unverfallbarer Anspruch auf die Leistungen
- Attraktive Renditechancen durch Beteiligung von bis zu 100 % an den Aktienmärkten
- Dynamische Reaktion auf Börsenentwicklung mittels Umschichtungsverfahren
- Zusatzgarantie durch wachsende Garantie und optionaler Lock-In-Möglichkeit
- Hartz-IV und insolvenzsicher
- Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung integrierbar

1) Wenn alle vereinbarten Beiträge bis zum Rentenbeginn bezahlt werden.

AUSGEZEICHNETE LEISTUNGEN

- Das Institut für Vorsorge und Finanzplanung vergibt für die TwoTrust Vario Direktversicherung die Gesamtnote „**sehr gut**“ (1,8 BoLz). (Stand: 04/2018)
- Mit „**exzellent**“ zeichnet das Institut für Vorsorge und Finanzplanung (IVFP) die bAV Kompetenz aus. (Stand: 01/2019)

INSTITUT FÜR VORSORGE UND FINANZPLANUNG

SEHR GUT

★★★★★
Unternehmen

★★★★★
Flexibilität

★★★★★
Rendite

★★★★★
Transparenz

www.ivfp.de
Rating: 04/2018

EXZELLENT

★★★★★

INSTITUT
für Vorsorge und
Finanzplanung

Beratung ★★★★★
Haftung ★★★★★
Service ★★★★★
Verwaltung ★★★★★

HDI Lebensversicherung AG
bAV-Kompetenz
Rating: 08/2018 www.ivfp.de



› TwoTrust VARIO

› DIREKTVERSICHERUNG
› PRIVATRENTE

› DOWNLOADS

› IVFP-RATING
› INFINMA
– EINZELVERGLEICH
– ÜBERSICHT
› LEISTUNGSVERGLEICH

› MEHR ERFAHREN



Die Altersvorsorge für alle Fälle.

TwoTrust VARIO PRIVATRENTE

So individuell wie das Leben selbst.

Die TwoTrust Vario Privatrente passt sich an persönliche Situationen an. Sie bietet jederzeit den notwendigen Freiraum, wenn sich Pläne oder Lebensumstände einmal ändern.

DIE HIGHLIGHTS AUF EINEN BLICK

- Kombination von Sicherheit und Renditechancen – passend zu den persönlichen Versorgungszielen
- Höhe der Beitragsgarantie individuell wählbar (von 0 % – 100 %)
- Teilauszahlungen sind während der Vertragslaufzeit möglich
- Frei wählbarer Altersrentenbeginn mit steuerbegünstigter Auszahlung
- Wahl zwischen einer monatlicher Rente oder Kapitalauszahlung zum Rentenbeginn
- Absicherung bei Pflegebedürftigkeit im Alter (EXTRA) integrierbar
- Berufsunfähigkeitsschutz mit ausgezeichneten Serviceleistungen kombinierbar

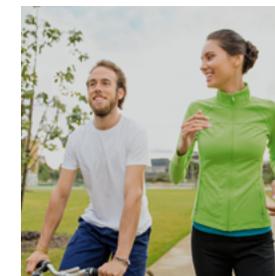
BESTNOTEN

- Franke und Bornberg verleiht die Gesamtnote **FFF „sehr gut“** für die TwoTrust Vario Privatrente. (Stand: 02/2019)
- Mit **„sehr gut“** zeichnet das Institut für Vorsorge und Finanzplanung (IVFP) die TwoTrust Vario Privatrente aus. (Stand: 05/2019)

FRANKE UND BORNBERG



FOCUS MONEY



TwoTrust VARIO

- › DIREKTVERSICHERUNG
- › PRIVATRENTE

DOWNLOADS

- › IVFP-RATING
- › INFINMA
 - EINZELVERGLEICH
 - ÜBERSICHT
- › ZU EXTRA: INFINMA
 - EINZELVERGLEICH
 - ÜBERSICHT

MEHR ERFAHREN

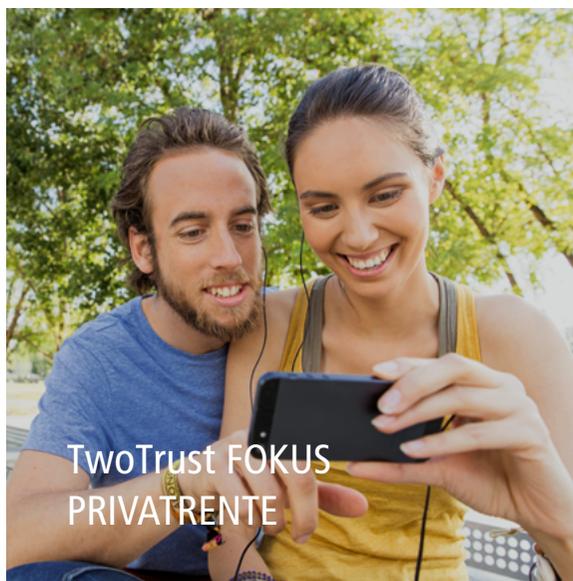


HDI

Das ist Versicherung.



TwoTrust FOKUS
DIREKTVERSICHERUNG



TwoTrust FOKUS
PRIVATRENTE

TwoTrust FOKUS

Chancenorientiertes Produkt mit ausreichender Sicherheit und überschaubarem Risiko.

TwoTrust Fokus kann der Kunde die Chancen des Kapitalmarkts nutzen, ohne sich um die Fondsanlage selbst kümmern zu müssen.

- Komfortabel: HDI übernimmt die komplette Kapitalanlage – die Kunden müssen sich um nichts kümmern.
- Attraktiv: Mit einem garantierten Rentenfaktor sichern Sie sich die Kunden die heutigen Kalkulationsrundlagen für die künftige Rente.



Sicher und komfortabel mit attraktiven Renditechancen.

TwoTrust FOKUS DIREKTVERSICHERUNG

Sicher vorsorgen.

Die TwoTrust Fokus Direktversicherung bietet die Möglichkeit, eine stabile Altersvorsorge aufzubauen. Die Kapitalanlage wird von Experten ausgewogen gemanagt.

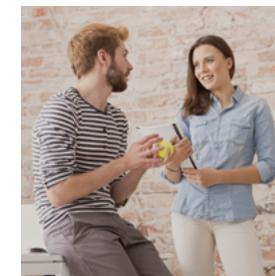
DIE HIGHLIGHTS AUF EINEN BLICK

- Die eingezahlten Beiträge zur Altersvorsorge werden zum gewünschten Rentenbeginn garantiert¹⁾
- Steuer- und Sozialabgabenfreiheit der Beiträge
- Sofortiger, unverfallbarer Anspruch auf die Leistungen
- Attraktive Renditechancen durch Beteiligung von bis zu 100 % an den Aktienmärkten
- Dynamische Reaktion auf Börsenentwicklung mittels Umschichtungsverfahren
- Zusatzgarantie durch wachsende Garantie und optionaler Lock-In-Möglichkeit
- Hartz-IV und insolvenz sicher
- Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung integrierbar

1) Wenn alle vereinbarten Beiträge bis zum Rentenbeginn bezahlt werden.

AUSGEZEICHNETE LEISTUNG

- Das Institut für Vorsorge und Finanzplanung (IVFP) vergibt für die TwoTrust Fokus Direktversicherung die Gesamtnote „**sehr gut**“ (1,8 BoLz). (Stand: 04/2018)



› TwoTrust FOKUS

› DIREKTVERSICHERUNG
› PRIVATRENTE

› DOWNLOADS

› IVFP-RATING

› MEHR ERFAHREN



Sicher und komfortabel mit attraktiven Renditechance.

TwoTrust FOKUS PRIVATRENTE

Unbeschwert vorsorgen.

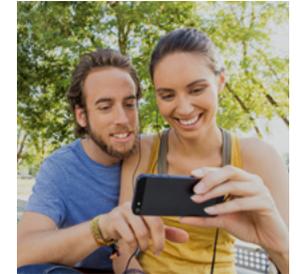
Die TwoTrust Fokus Privatrente bietet ein hohes Maß an Sicherheit mit einer garantierten Altersrente und gleichzeitiger Beteiligung am Kapitalmarkt.

DIE HIGHLIGHTS AUF EINEN BLICK

- Kombination von Sicherheit und Renditechancen – passend zu den persönlichen Versorgungszielen
- Höhe der Beitragsgarantie 80 %
- Teilauszahlungen sind während der Vertragslaufzeit möglich
- Frei wählbarer Altersrentenbeginn mit steuerbegünstigter Auszahlung
- Wahl zwischen einer monatlicher Rente oder Kapitalauszahlung zum Rentenbeginn
- Absicherung bei Pflegebedürftigkeit im Alter (EXTRA) integrierbar
- Berufsunfähigkeitsschutz mit ausgezeichneten Serviceleistungen kombinierbar

BESTNOTE

- Das Institut für Vorsorge und Finanzplanung (IVFP) vergibt die Gesamtnote „**sehr gut**“ (1,7) für die TwoTrust Fokus Privatrente. (Stand: 05/2019)



› TwoTrust FOKUS

› DIREKTVERSICHERUNG
› PRIVATRENTE

↓ DOWNLOADS

› IVFP-RATING

› MEHR ERFAHREN



Heute für morgen vorsorgen.

TwoTrust KOMPAKT DIREKTVERSICHERUNG

TwoTrust Kompakt als modernes Klassik-Produkt ist die neue zeitgemäße Altersvorsorge, die alle Anforderungen an eine beitragsorientierte Leistungszusage erfüllt. TwoTrust Kompakt enthält so viel Garantie wie nötig und dabei so viel Ablaufleistung wie möglich.

DIE HIGHLIGHTS AUF EINEN BLICK

- Garantierte Rente oder Kapital zum vereinbarten Rentenbeginn
- Chance auf eine höhere Überschussbeteiligung gegenüber konventionellen Rentenversicherungen. Erzielte Erträge erhöhen das Vertragsguthaben.
- Optionaler Hinterbliebenenschutz in Form einer lebenslangen Überlebensrente zum Rentenbeginn. Besonderheit: ohne Gesundheitsprüfung!

AUSGEZEICHNETE LEISTUNGEN

- Das unabhängige Institut für Vorsorge und Finanzplanung vergibt die Gesamtnote „**sehr gut**“ (1,8) für die TwoTrust Kompakt Direktversicherung. (Stand: 04/2018)

INSTITUT FÜR VORSORGE UND FINANZPLANUNG

SEHR GUT	EXZELLENT
★★★★★ Unternehmen	★★★★★ Beratung
★★★★★ Rendite	★★★★★ Haftung
★★★★★ Flexibilität	★★★★★ Service
★★★★★ Transparenz	★★★★★ Verwaltung
HDI Lebensversicherung AG (KONSORTIUM)	HDI Lebensversicherung AG
TwoTrust Kompakt Direktversicherung	bAV-Kompetenz
Rating: 04/2018	Rating: 08/2018



DOWNLOADS

- › IVFP-RATING
- › LEISTUNGSVERGLEICH

› MEHR ERFAHREN



Modern und clever vorsorgen.

TwoTrust INVEST PRIVATRENTE

Anlagestrategie selbst bestimmen und jederzeit ändern.

Mit der TwoTrust Invest Privatrente ist es möglich, die Altersvorsorge aktiv zu gestalten. Kunden wählen die Kapitalanlage, die zu ihren Zielen und Wünschen am besten passt.

DIE HIGHLIGHTS AUF EINEN BLICK

- Attraktive Anlagemöglichkeiten – von Profis gemanagte Investment-Stabilitäts-Pakete (ISP), zahlreiche Einzelfonds sowie themenbasierte Portfolios
- Kein Ausgabeaufschlag
- Shiften und Switchen von Beiträgen und Vertragsguthaben kostenfrei möglich
- Flexibles Start- und Ablaufmanagement
- Fondsguthaben kann durch Sonderzahlungen, wie z. B. Weihnachtsgeld erhöht werden
- Hinterbliebenen- und Berufsunfähigkeitsabsicherung integrierbar

AUSGEZEICHNET

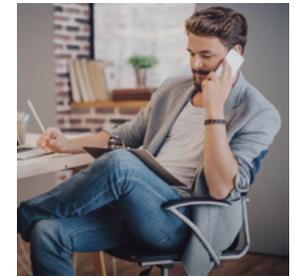
- Franke und Bornberg bewertet die TwoTrust Invest Privatrente in der Kategorie Privatrente Fonds mit FFF „sehr gut“. (Stand: 02/2019)
- Das Institut für Vorsorge und Finanzplanung (IVFP) vergibt die Gesamtnote „sehr gut“ (1,7) für die TwoTrust Fokus Privatrente. (Stand: 05/2019)

FRANKE UND BORNBERG

PRIVATRENTE FONDS	Franke Bornberg
FFF	sehr gut
GESAMTWERTUNG	HDI Lebensversicherung AG TwoTrust Invest Privatrente Tarif FUR
1,3	Produkt: 01/2019 Rating: 02/2019
<small>www.fb-rating.de</small>	

FOCUS MONEY

FOCUS MONEY
SEHR GUTE RENTE
Maximale Renditechancen Servicetarife
Franke Bornberg
Test 31/2016



DOWNLOADS

- IVFP-RATING
- LEISTUNGSVERGLEICH

➤ MEHR ERFAHREN



Sicherheit – ein Berufsleben lang.

EGO TOP

Nichts dem Zufall überlassen.

Im Leben läuft nicht alles nach Plan. Aber was ist, wenn man seinen Beruf aus gesundheitlichen Gründen nicht mehr ausüben kann? EGO Top bietet bei Berufsunfähigkeit einen leistungsstarken und qualitativ hochwertigen Einkommensschutz.

DIE HIGHLIGHTS AUF EINEN BLICK

- Hervorragende Qualität zu einem attraktiven Preis
- Erstklassige Bedingungen, wie z. B. Verzicht auf jegliche Verweisung auf andere Berufe bei Eintritt des Leistungsfalls, Verzicht auf Berufswechselprüfung, keine Meldepflicht bei Wiederaufnahme eines Berufs
- Hochwertige Services im Leistungsfall: Reden statt Schreiben
- Langfristige und stabile Prämienkalkulation durch Beachtung natürlicher Preisunter- und Preisobergrenzen

SPITZE IN ALLEN KATEGORIEN

- MORGEN & MORGEN bewertet die Berufsunfähigkeit sowohl in der Kategorie **Kompetenz** als auch in der **Gesamtwertung** mit der Bestnote „ausgezeichnet“ (Stand: 04/2019)
- Mit der Bestnote FFF+ „hervorragend“ bewertet Franke und Bornberg die Selbständige Berufsunfähigkeitsversicherung EGO Top. (Stand: 01/2019)
- Franke und Bornberg verleiht die Bestnote FFF „hervorragend“ im BU-Unternehmensrating. (Stand: 01/2019)
- ASSEKURATA sagt „faire Leistungsregulierung“. (Stand: 10/2018)
- Das unabhängige Institut für Vorsorge und Finanzplanung (IVFP) bewertet HDI mit „exzellent“. (Stand: 11/2018)

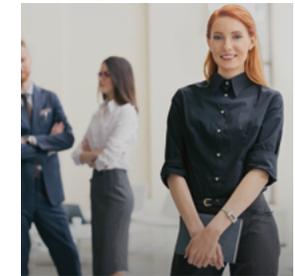


MORGEN UND MORGEN

ASSEKURATA

FRANKE UND BORNBERG

IVFP



DOWNLOADS

- FRANKE UND BORNBERG UNTERNEHMENS-RATING
- INFINMA – EINZELVERGLEICH – ÜBERSICHT
- IVFP-RATING
- M&M BU-QUOTEN
- RANKING NACH BERUFEN
- PRÄMIENVERGLEICH

MEHR ERFAHREN



Die sichere Basis für die Zukunft.

EGO BASIC

Schutz ohne Wenn und Aber.

Egal, was auch passiert: Mit EGO Basic gehen gerade preisbewusste Kunden bei einer Erwerbsunfähigkeit ganz auf Nummer sicher. Sie erhalten einen qualitativen Einkommensschutz, der im Fall der Fälle die notwendige finanzielle Sicherheit bietet.

DIE HIGHLIGHTS AUF EINEN BLICK

- Hochwertig, bezahlbar und einfach zu verstehen
- Ausgezeichnete Bedingungen wie z. B. Leistungen auch bei Erwerbsunfähigkeit wegen psychischen Störungen, flexible Erhöhungsmöglichkeiten im Rahmen der Nachversicherungsgarantie
- Startschutz für Schüler mit Umtauschoption
- Professionelle Services im Leistungsfall: Reden statt Schreiben und Assistance-Leistungen
- Zusatzschutz bei schwerer Krankheit oder Tod in der privaten Altersvorsorge

BASISSCHUTZ MIT AUSZEICHNUNG

- Mit der Wertung „**FFF**“ zeichnet Franke und Bornberg die **sehr guten** Leistungen der Selbständigen Erwerbsunfähigkeitsversicherung EGO Basic aus. (Stand: 02/2019)

FRANKE UND BORNBERG



ERWERBSUNFÄHIGKEIT
FFF

Franke | Bornberg
sehr gut

GESAMTWERTUNG
0,8

HDI Lebensversicherung AG
SEU EGO Basic

www.fb-rating.de Produkt: 01/2019 Rating: 02/2019

IVFP



EXZELLENT

INSTITUT
für Vorsorge und
Finanzplanung

HDI Lebensversicherung AG
EGO Basic
Erwerbsunfähigkeitsversicherung

Rating: 01/2014 www.ivfp.de



DOWNLOADS

- › INFINMA
– EINZELVERGLEICH
– ÜBERSICHT
- › PRÄMIEN- UND
LEISTUNGSVERGLEICH
- › IVFP-RATING

› MEHR ERFAHREN



Altersvorsorge mit dem gewissen „Extra“.

EXTRA

Extra leistungsstark.

Extra bietet eine bedarfsgerechte, leistungsstarke Absicherung bei Pflegebedürftigkeit im Alter. EXTRA wird in allen Schichten der privaten Altersvorsorge für die Produkte TwoTrust Selekt und TwoTrust Vario angeboten werden.

DIE HIGHLIGHTS AUF EINEN BLICK

- Doppelte ¹⁾ Altersrentenzahlung auf Lebenszeit – bleibt auch bei Genesung erhalten
- Angehörige werden finanziell entlastet
- Umfassender Schutz durch Kombination mit ausgezeichnetem Einkommenschutz (BUZ/BU)
- Leistung schon ab 2 ADL, Pflegegrad 2 oder bei Demenz (ab Pflegegrad 2)
- Todesfallleistung der Altersrente bleibt bei Eintritt der Pflegebedürftigkeit erhalten (Rentengarantiezeit)
- Keine Gesundheitsprüfung, nur eine Frage nach bestehender Pflegebedürftigkeit oder Demenz

EXTRA IST EXZELLENT

- Der Pflegeschutz der EXTRA-Tarife ist vom Institut für Vorsorge und Finanzplanung (IVFP) mit „**exzellent**“ (1,4) bewertet worden. (Stand: 07/2017)

1) Unter unveränderten Kalkulationsgrundlagen und den derzeit deklarierten Überschüssen (Deklaration 2017) verdoppelt sich die Altersrente bei Eintritt der Pflegebedürftigkeit ab Rentenbeginn. Diese Verdopplung ist nicht garantiert. Wir garantieren bei Pflegebedürftigkeit jedoch eine Erhöhung der Altersrente 50 %.



 DOWNLOADS

- INFINMA
 - EINZELVERGLEICH
 - ÜBERSICHT

➤ MEHR ERFAHREN



Produktratings im Überblick.

Produkt	Franke und Bornberg	Institut für Vorsorge und Finanzplanung (IVFP)	Morgen & Morgen
TwoTrust SELEKT			
TwoTrust Selekt Basisrente	Sehr gut, FFF (02/2019)	Sehr gut, Note 1,7 (07/2018)	–
TwoTrust Selekt Riesterrente 1) mit und ohne integriertem Pflegeschutz	–	Sehr gut, Note 1,7 (05/2018)	–
TwoTrust Selekt Direktversicherung 2) BzMI / 3) BoLz	–	Sehr gut, Note 1,7 BzMI (04/2018) ²⁾ Sehr gut, Note 1,7 BoLz (04/2018) ³⁾	–
TwoTrust Selekt Privatrente 4) gegen laufenden Beitrag	Sehr gut, FFF (02/2019)	Sehr gut, Note 1,8 (05/2019)	–
TwoTrust VARIO			
TwoTrust Vario Direktversicherung 5) BoLz	–	Sehr gut, Note 1,8 (04/2018) ⁵⁾	–
TwoTrust Vario Privatrente 6) ohne Garantien / 7) mit Garantien	Sehr gut, FFF (02/2019)	Sehr gut, Note 1,7 (05/2019) ⁶⁾ Sehr gut, Note 1,6 (05/2019) ⁷⁾	–
TwoTrust FOKUS			
TwoTrust Fokus Direktversicherung (BoLz)	–	Sehr gut, Note 1,7 (04/2018)	–
TwoTrust Fokus Privatrente	–	Sehr gut, Note 1,7 (05/2019)	–
TwoTrust KOMPAKT			
TwoTrust Kompakt Direktversicherung	–	Sehr gut, Note 1,8 (04/2018)	–
TwoTrust INVEST			
TwoTrust Invest Privatrente	Sehr gut, FFF (02/2019)	Sehr gut, Note 1,7 (05/2019)	–



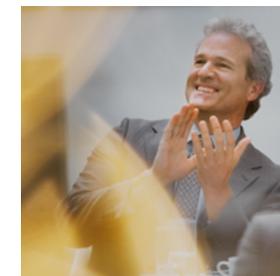
PRODUKTRATINGS

- › TwoTrust SELEKT
- › TwoTrust VARIO
- › TwoTrust FOKUS
- › TwoTrust KOMPAKT
- › TwoTrust INVEST
- › BERUFS-UNFÄHIGKEITSSCHUTZ
- › ERWERBS-UNFÄHIGKEITSSCHUTZ
- › PFLEGESCHUTZ
- › BETRIEBLICHE ALTERSVERSORGUNG



Produktratings im Überblick.

Produkt	Franke und Bornberg	Institut für Vorsorge und Finanzplanung (IVFP)	Morgen & Morgen	Assekurata	PremiumCircle
BERUFSUNFÄHIGKEITSSCHUTZ					
EGO Top	Hervorragend, FFF+ (01/2019)	Exzellent (11/2018)	Ausgezeichnet, 5 von 5 Sternen (04/2019)	–	Platz 1, 78 von 117 Punkten (01/2019)
BU-Unternehmen	Hervorragend, FFF (01/2019), 87 %	–	–	–	–
BU-Gesamtrating	–	–	Ausgezeichnet, 5 von 5 Sternen (04/2019)	–	–
BU-Teilrating Kompetenz	–	Exzellent (10/2018)	Ausgezeichnet, 5 von 5 Sternen (04/2019)	–	–
BU-Leistungsregulierung	–	–	–	FAIR (10/2018)	–
ERWERBSUNFÄHIGKEITSSCHUTZ					
EGO Basic	Sehr gut, FFF (02/2019)	–	–	–	Platz 1, 72 von 109 Punkten (01/2019)
PFLLEGESCHUTZ					
EXTRA	–	Exzellent, Note 1,4 (07/2017)	–	–	–
BETRIEBLICHE ALTERSVERSORGUNG					
bAV-Kompetenz	–	Exzellent (08/2018)	–	–	–



PRODUKTRATINGS

- › TwoTrust SELEKT
- › TwoTrust VARIO
- › TwoTrust FOKUS
- › TwoTrust KOMPAKT
- › TwoTrust INVEST
- › BERUFS-UNFÄHIGKEITSSCHUTZ
- › ERWERBS-UNFÄHIGKEITSSCHUTZ
- › PFLLEGESCHUTZ
- › BETRIEBLICHE ALTERSVERSORGUNG



HDI Lebensversicherung – ein starker Partner.



BEITRAGSEINNAHMEN DER HDI LEBEN AUF HOHEM NIVEAU ¹⁾



HDI Leben verfügt über stabile Beitragseinnahmen.

- Die Beitragseinnahmen der HDI Leben bewegen sich in einem schwierigen Marktumfeld konstant auf einem **hohen Niveau**.

1) Quelle: HDI Lebensversicherung AG.

HDI IST TIEF VERWURZELT IN DER DEUTSCHEN INDUSTRIE



- Die HDI Lebensversicherung AG gehört zum Talanx-Konzern. Talanx ist mit Prämieinnahmen von knapp 35 Milliarden Euro in 2018 **eine der großen europäischen Versicherungsgruppen.**²⁾
- Die Talanx AG ist ein **börsennotiertes Unternehmen**. Sie ist seit 2012 an der Frankfurter Börse im MDAX, dem zweitwichtigsten deutschen Leitindex, vertreten. Hauptaktionär der Talanx AG und damit auch der HDI Leben ist der Haftpflichtverband der deutschen Industrie, Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit (HDI V. a. G.).
- HDI wurde von der deutschen Industrie gegründet und ist bis heute einer der führenden Industrierversicherer: **29 von 30 DAX-Unternehmen sind Mitglieder im HDI Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit.**

2) Quelle: eigene Erhebungen der Talanx AG auf Basis der Geschäftsberichte.



HDI Leben-Service Center Neugeschäft ist TÜV Rheinland zertifiziert.



ZERTIFIZIERUNG NACH ISO 9001.

Seit dem 24.11.2017 sind die Antragsprozesse von HDI Leben nach der weltweit anerkannten ISO 9001 zertifiziert.

Der Geltungsbereich bezieht sich auf die Prozesse

- Policing privater Anträge
- Policing von Anträgen zur betrieblichen Altersversorgung
- Risikoprüfung
- Bearbeitung von Risikovorfragen für inländische Vertriebspartner im Service Center Neugeschäft (Betrieb Leben).

ZERTIFIZIERTES QUALITÄTSMANAGEMENT.

Mit der Zertifizierung ist HDI Leben einer der wenigen Lebensversicherer am Markt, der sich jährlich einem Auditverfahren stellt, um die Funktionsfähigkeit seines Qualitätsmanagementsystems prüfen zu lassen. Das Qualitätsmanagementsystem unterstützt die HDI Leben bei der Umsetzung ihrer Qualitäts- und Serviceziele. Zusätzlich hilft eine regelmäßige Zufriedenheitsbefragung, die für die Vertriebspartner wichtigen Themen immer wieder zu hinterfragen und zu verbessern.

VORTEILE DER ZERTIFIZIERUNG.

- **Für den Kunden:** „TÜV Rheinland zertifiziert“ steigert das Kundenvertrauen
- **Für den Vertriebspartner:** Einhaltung und Sicherstellung von Qualitätsstandards; regelmäßige Überprüfung des Qualitätsmanagementsystems
- **Für HDI Leben:** Wettbewerbsvorteil gegenüber anderen Versicherern; Förderung des Qualitätsbewusstseins

DER KUNDE IM FOKUS.

Die ganzheitliche Kundenfokussierung ist ein wichtiger Teil der Talanx-Unternehmenskultur. Ein zertifiziertes Qualitätsmanagementsystem ist daher die konsequente Umsetzung dieser Politik. Die Qualitätspolitik und deren Leitlinien sollen eine langfristig beständige Vorgabe für alle Mitarbeiter und Führungskräfte sein und diesen zur Orientierung dienen. Das Qualitätsverständnis richtet HDI Leben dabei an den Erwartungen der Vertriebspartner und Endkunden aus.

UNSERE QUALITÄTSZIELE.

- Steigerung der Kundenzufriedenheit
- Prozessverbesserung
- Ausbau unserer Kompetenz

TÜV-ZERTIFIZIERUNG



Management System
ISO 9001:2015

www.tuv.com
ID 9108640514



Ratinghäuser im Überblick.

FRANKE UND BORNBERG (F&B)

Franke Bornberg

- Die unabhängige Ratingagentur Franke und Bornberg zählt zu den anerkannten Versicherungs-Spezialisten.
- Das Rating zeichnet sich vor allem durch einen sehr hohen Detaillierungsgrad aus. Es werden ausschließlich harte, nachvollziehbare Fakten bewertet, die über die gesamte Vertragsdauer Gültigkeit haben.
- F&B unterscheidet in sieben Ratingklassen: von FFF+ (hervorragend) bis F- (ungenügend)

Ergebnis	Wertung	Punkte
FFF+	hervorragend	0,5
FFF	sehr gut	0,6 bis 1,5
FF+	gut	1,6 bis 2,5
FF	befriedigend	2,6 bis 3,5
F+	ausreichend	3,6 bis 4,5
F	mangelhaft	4,6 bis 5,5
F-	ungenügend	5,6 bis 6,0

Quelle: <https://www.franke-bornberg.de/ratings/arbeitskraftsicherung/berufsunfaehigkeit>

INSTITUT FÜR VOSORGE- UND FINANZPLANUNG (IVFP)



- Das Institut für Vorsorge und Finanzplanung (IVFP) wurde im Jahr 2001 gegründet und ist eine unabhängige, inhabergeführte Gesellschaft, die sich auf private und betriebliche Altersvorsorge spezialisiert hat.
- IVFP bewertet die Kriterien Unternehmensqualität, Rendite, Flexibilität und Transparenz & Service um Kunden eine Orientierung zu geben, welche Schwerpunkte das Produkt abbildet.

Quelle: <http://www.vorsorge-finanzplanung.de/Rating/Ratingverfahren/tabid/531/Default.aspx>
 Quelle: <http://einfach-mehr-vorsorge.de/ueber-das-institut.html>

Sterne	Wertung
★★★★★	exzellent
★★★★	sehr gut
★★★	gut

MORGEN & MORGEN (M&M)

MORGEN MORGEN

- Seit der Firmengründung im Jahr 1989 hat MORGEN & MORGEN (M&M) einen festen Platz in der Spitzengruppe der Analysehäuser.
- Die Produktwelt von M&M beruht auf absolut neutralen Analysen sowie stets aktuellen Daten und ermöglicht der Branche den nötigen Überblick, um erfolgreich am Markt agieren zu können.

Ergebnis	Wertung
5 Sterne	ausgezeichnet
4 Sterne	sehr gut
3 Sterne	durchschnittlich
2 Sterne	schwach
1 Stern	sehr schwach

Quelle: <http://www.morgenundmorgen.com/morgen-morgen/unternehmen-management/unternehmensprofil/>

ASSEKURATA

ASSEKURATA

- ASSEKURATA ist die erste deutsche Ratingagentur, die sich auf die Qualitätsbeurteilung von Versicherungsunternehmen aus Kundensicht spezialisiert hat.
- Neben den unverzichtbaren Kennzahlen aus dem internen Rechnungswesen werden unternehmensindividuelle Besonderheiten erhoben und beim Rating berücksichtigt. Außerdem bezieht ASSEKURATA als einzige Ratingagentur die Meinung der Versicherungsnehmer über ihren Versicherer mittels einer Kundenbefragung direkt in die Urteilsfindung ein.



› TwoTrust SELEKT

- › BASISRENTE
- › RIESTERRENTE
- › DIREKTVERSICHERUNG
- › PRIVATRENTE

› TwoTrust VARIO

- › DIREKTVERSICHERUNG
- › PRIVATRENTE

› TwoTrust FOKUS

- › DIREKTVERSICHERUNG
- › PRIVATRENTE

› TwoTrust INVEST

› EGO TOP

› EGO BASIC

› EXTRA



Wesentliche Produktinformationen können Sie den produktspezifischen Basisinformationsblättern entnehmen. Diese sind auch auf unserer Website veröffentlicht unter **www.hdi.de/basisinformationsblatt**.

HDI Lebensversicherung AG
50580 Köln
www.hdi.de

› ZURÜCK ZUM TITEL