



HDI

- > Betriebliche Altersversorgung
- > Direktversicherung



VORSORGEPRODUKT
DES JAHRES
2020

€uro

€uro
AM SONNTAG

BÖRSE
ONLINE

Ganz oben angekommen: unsere flexible Direktversicherung.

- die optimale Förderung für jede Lebensphase
- unterschiedliche Förderarten in einem Vertrag
- online immer die beste Förderung ermitteln
- das Vorsorgeprodukt des Jahres 2020

Ausgezeichnete Vorsorge.

Unser Tipp:

Nutzen Sie den HDI bAV FörderFinder unter <http://hdi.ivfp.de/bavfoerderfinder>

Die Highlights der flexiblen Direktversicherung von HDI.

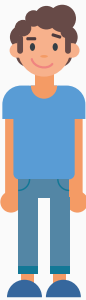

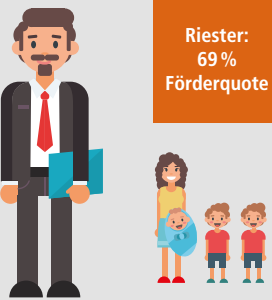

Das Geheimnis unserer Direktversicherung? Maximale Flexibilität der Fördermodelle, individuelle Anpassung je nach Lebensphase und einfache Handhabung für Sie. Das Ergebnis: Unsere Direktversicherung ist im Wettbewerb des Finanzen Verlags zum „Vorsorgeprodukt des Jahres 2020“ gekürt worden. Damit können Sie sicher sein, mit HDI einen starken Partner für die betriebliche Altersvorsorge an Ihrer Seite zu haben.

- ✓ **Optimale Förderung**
Sie können bei Vertragsabschluss zwischen den beiden Förderarten § 3 Nr. 63 EStG und § 10a EStG wählen. Oder sogar die Förderarten in einem Vertrag kombinieren.
- ✓ **Lebensphasenbegleitend**
Die Beitragsaufteilung in den beiden Fördertöpfen kann an jede Lebensphase angepasst werden.
- ✓ **Flexible Modelle**
In der Anwartschaftsphase können Sie die Förderarten wechseln oder kombinieren – kostenlos, jederzeit und in einem Vertrag.
- ✓ **Starker Beginn**
Schon Berufseinsteiger profitieren von der besonderen Förderung des Riester-Berufseinsteigerzuschusses.
- ✓ **Effizientes Sparen**
In einem Vertrag können monatlich bis zu 727,00 Euro (im Jahr 2020) optimal staatlich gefördert eingezahlt werden.
- ✓ **Unbürokratisch bei Firmenaustritt**
Bei einem vorzeitigen Austritt aus dem Unternehmen kann der Vertrag privat mit der Riester-Förderung fortgesetzt werden.
- ✓ **Garantierte Auszahlung**
Kein Verlustrisiko: Am Ende des Vertrags stehen mindestens die eingezahlten Beiträge zur Verfügung plus die Chance auf eine attraktive Rendite.
- ✓ **Einfache Prozesse**
Ermitteln Sie ganz einfach die optimale Beitragsaufteilung mit dem Online-Rechner HDI bAV FörderFinder – entwickelt vom Institut für Vorsorge und Finanzplanung.

Das Leben ändert sich – die optimale Förderung auch.

Jede Lebensphase ist unterschiedlich. Deshalb gibt es verschiedene staatliche Förderungen. Mit unserer flexiblen Direktversicherung können Sie immer die passende Lösung auswählen. Sehen Sie am Beispiel von Lukas, wann eine steuerfreie Entgeltumwandlung und wann eine Riester-Förderung sinnvoll ist – und warum Sie für Ihren Ansparerfolg eine flexible Versicherung brauchen.



Lukas, 19 Jahre	Lukas, 27 Jahre	Lukas, 38 Jahre	Lukas, 55 Jahre																								
Single, keine Kinder, Bruttogehalt 1.000 EUR ⁴⁾	Single, keine Kinder, Bruttogehalt 2.250 EUR ⁴⁾	Verheiratet, 3 Kinder ¹⁾ , Bruttogehalt 3.250 EUR ⁴⁾	Verheiratet, 3 Kinder ¹⁾ , Bruttogehalt 7.000 EUR ⁴⁾																								
																											
Riester²⁾: 78 % Förderquote	Entgeltum- wandlung³⁾: 51 % Förderquote	Riester: 69 % Förderquote	Riester + Entgeltum- wandlung³⁾: 48 % Förderquote																								
<table border="1"> <tr><td>Mtl. Beitrag</td><td>40,00 EUR</td></tr> <tr><td>Förderung</td><td>- 31,30 EUR</td></tr> <tr><td>Eigenaufwand</td><td>= 8,70 EUR</td></tr> </table>	Mtl. Beitrag	40,00 EUR	Förderung	- 31,30 EUR	Eigenaufwand	= 8,70 EUR	<table border="1"> <tr><td>Mtl. Beitrag</td><td>90,00 EUR</td></tr> <tr><td>Förderung</td><td>- 46,13 EUR</td></tr> <tr><td>Eigenaufwand</td><td>= 43,87 EUR</td></tr> </table>	Mtl. Beitrag	90,00 EUR	Förderung	- 46,13 EUR	Eigenaufwand	= 43,87 EUR	<table border="1"> <tr><td>Mtl. Beitrag</td><td>130,00 EUR</td></tr> <tr><td>Förderung</td><td>- 89,60 EUR</td></tr> <tr><td>Eigenaufwand</td><td>= 40,40 EUR</td></tr> </table>	Mtl. Beitrag	130,00 EUR	Förderung	- 89,60 EUR	Eigenaufwand	= 40,40 EUR	<table border="1"> <tr><td>Mtl. Beitrag</td><td>300,00 EUR</td></tr> <tr><td>Förderung</td><td>- 143,75 EUR</td></tr> <tr><td>Eigenaufwand</td><td>= 156,25 EUR</td></tr> </table>	Mtl. Beitrag	300,00 EUR	Förderung	- 143,75 EUR	Eigenaufwand	= 156,25 EUR
Mtl. Beitrag	40,00 EUR																										
Förderung	- 31,30 EUR																										
Eigenaufwand	= 8,70 EUR																										
Mtl. Beitrag	90,00 EUR																										
Förderung	- 46,13 EUR																										
Eigenaufwand	= 43,87 EUR																										
Mtl. Beitrag	130,00 EUR																										
Förderung	- 89,60 EUR																										
Eigenaufwand	= 40,40 EUR																										
Mtl. Beitrag	300,00 EUR																										
Förderung	- 143,75 EUR																										
Eigenaufwand	= 156,25 EUR																										
Zum Vergleich: 31 % Förderquote bei Entgeltumwandlung ³⁾	Zum Vergleich: 28 % Förderquote bei Riester	Zum Vergleich: 48 % Förderquote bei Entgeltumwandlung ³⁾	Setzt sich zusammen aus: 51 % Förderquote bei Riester, 43 % Förderquote bei Entgeltumwandlung ³⁾																								

1) Alle nach 2008 geboren, 300 EUR Zulage je Kind.
2) Inklusiv Berufseinsteigerbonus i. H. v. 200 EUR.

3) Plus obligatorischer Arbeitgeberzuschuss.
4) Mitgliedschaft in der gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung.