

- > Private Altersvorsorge
- > CleverInvest
- > Regelmäßige Zahlung

HDI

Meine Rente?
Besser clever!



Altersvorsorge? Einfach clever!

Flexibilität, Aktivität und Entscheidungsfreiheit: Darauf kommt es heute an. Deshalb passen die starren Lösungen von früher nicht mehr. Es ist Zeit für neue Wege. Auch in der Altersvorsorge. Eine moderne Vorsorge muss so dynamisch sein wie Ihr Leben. Mindestens. Wie viel Beitrag Sie jeweils zahlen möchten, wie nachhaltig, wie sicher oder rendite-orientiert Ihre Anlage sein soll – das sollte allein Ihre Entscheidung sein.



Denn nur mit dem richtigen Vorsorgemix sichern Sie sich auch im Ruhestand die maximale Freiheit. Dass Sie nicht mehr alleine auf die gesetzliche Rente bauen können, ist kein Geheimnis mehr. Doch welche Vorsorge ist am intelligentesten? Die ungünstige Ausgangslage macht die Wahl nicht gerade einfacher: Die Zinsen für Sparbuch, Festgeld und Co. sind seit Jahren im Keller. Zusätzlich schmälert die Inflation die ohnehin geringen Gewinne. Um da auf den Wachstumspfad für eine lebenslange Rente zu kommen, braucht man Köpfchen. Und die passende Strategie.

Die Herausforderungen für Ihre Vorsorge.



Wachstum, Sicherheit und Nachhaltigkeit sind kein Widerspruch – so lange man sie clever verbindet. Und maximal flexibel bleibt.

1) Statistisches Bundesamt, Pressemitteilung Nr. 019, 16.01.2020.

2) BVI, Rentenlücken-Rechner, 2020.

3) Gablers Wirtschaftslexikon, Definition Versorgungslücke, 08.02.2019.

Wachstumschancen intelligent nutzen.

Die Niedrigzinsen sind eine Herausforderung für alle, die nach der richtigen Altersvorsorge suchen. Doch mit der fondsgebundenen Rentenversicherung CleverInvest können Sie gegensteuern und die Chancen der Kapitalmärkte nutzen – dank unserem breiten Angebot aus rund 100 Investments namhafter Anbieter. Klingt kompliziert? Ist es nicht. Gemeinsam mit Ihrem Berater und unserem innovativen HDI FondsGuide treffen Sie die Auswahl, die genau zu Ihnen passt.

CleverInvest bringt Ihre Altersvorsorge in Fahrt.

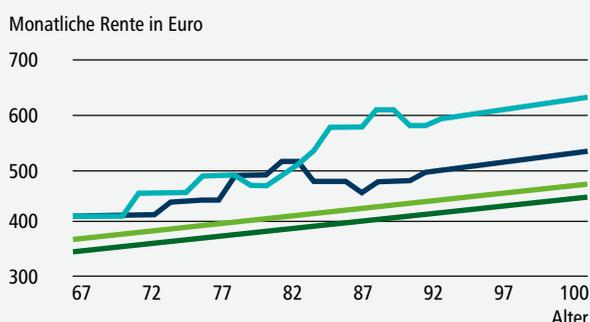
- ✓ **Attraktive Steuervorteile**
Während der Ansparphase sind alle Erträge steuerfrei. Auch ein Fondswechsel führt nicht zu einer Zwischenbesteuerung. Im klassischen Rentenbezug wird nur ein geringer gesetzlich definierter Ertragsanteil Ihrer Rente mit Ihrem persönlichen Steuersatz versteuert – je nach Alter bei Rentenantritt etwa 15 bis 17 % der Rente. Stattdessen werden bei unserem fondsgebundenen Rentenbezug nur die darin enthaltenen Erträge zu 50 % besteuert. Das gleiche gilt bei Kapitaleistungen oder bei Entnahmen. Voraussetzung: Ihre Versicherung besteht seit mindestens 12 Jahren und Sie sind bei Auszahlung mindestens 62 Jahre alt.
- ✓ **Nachhaltiger Erfolg**
Über unsere breite Auswahl an rund 30 ESG-Fonds investieren Sie in Unternehmen, die nachweislich etwas für Umwelt (Environment), Soziales (Social) und gute Unternehmensführung (Governance) tun. Auch im flexiblen fondsgebundenen Rentenbezug müssen Sie nicht auf eine nachhaltige Anlage verzichten und können zum Rentenbeginn bis zu 50 % des Fondsguthabens in das ETF-Portfolio Nachhaltigkeit als Rentenbezugsfonds investieren.
- ✓ **Breite Fondsauswahl**
HDI hat für Sie eine qualitätsgesicherte Fondspalette zusammengestellt: Mit CleverInvest können Sie aus rund 100 Investments namhafter Anbieter die zu Ihnen passende Anlage auswählen – darunter gemanagte Einzelfonds, Portfolios sowie viele kostengünstige ETFs. Bei unseren gemanagten Investment-Stabilitäts-Paketen (ISPs) übernehmen unsere Experten die Fondsauswahl für Sie – und halten dabei das von Ihnen gewünschte Sicherheitsniveau über die gesamte Vertragslaufzeit ein.
- ✓ **Professionelles Rebalancing**
Wir ermöglichen Ihnen den Erhalt Ihrer ursprünglichen Risikoaufteilung auch für Ihren individuellen Fondsmix. Dazu schichten wir jährlich Ihre Fondsanteile so um, dass sie wieder ihrer prozentualen Beitragsaufteilung entsprechen. Gleichzeitig profitieren Sie damit regelmäßig von Kursgewinnen und kaufen Anteile zu günstigen Kursen nach. Profimäßig!

Ihre Rente auf dem Wachstumspfad.

Verschiedene Rentenbezugsmodelle, ein Ziel: Ihre finanzielle Unabhängigkeit im Alter.

- ✓ **Klassisch:** Ihre Anlage liegt zu 100 % im Sicherungsvermögen – inklusive Todesfallschutz während der Rentengarantiezeit.
- ✓ **Flexibel:** Ihre Anlage befindet sich ebenfalls zu 100 % im Sicherungsvermögen. Alternativ können beim flexiblen fondsgebundenen Rentenbezug auch zwischen 10 % und 50 % im Rentenbezugsfonds, der übrige Teil im Sicherungsvermögen investiert sein. Im Todesfall erhalten Ihre Angehörigen das verfügbare Guthaben. Das Besondere: Nur bei HDI können Sie sicher sein, dass Ihr verfügbares Guthaben tatsächlich in dem gewählten Fonds investiert bleibt und nicht im Laufe der Zeit ins Sicherungsvermögen umgeschichtet wird. Zuverlässig und transparent.

Wie könnte sich Ihre Rente entwickeln, wenn Sie mit 67 Jahren in den Ruhestand gehen und ein Fondsguthaben von 100.000 Euro verrenten? Wählen Sie Ihren Favoriten!

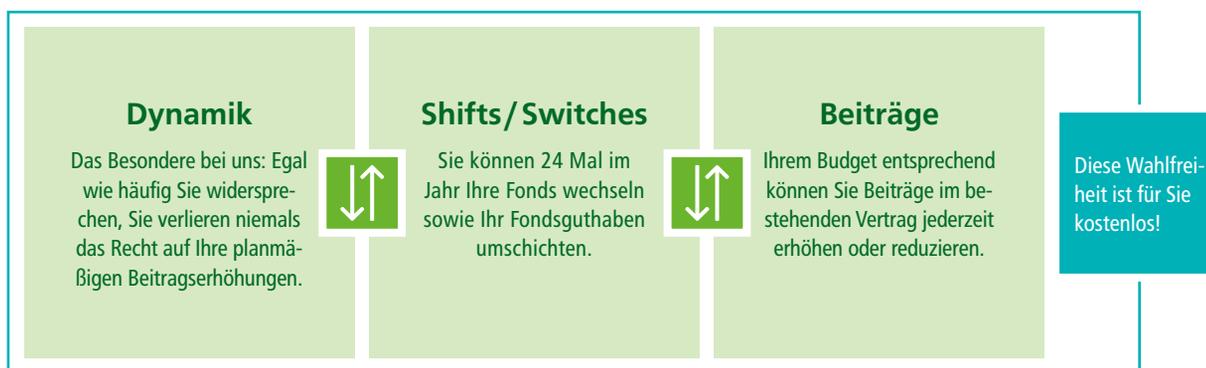


Alle Rentenverläufe sind teildynamisch. Das bedeutet: Zu Rentenbeginn wird die Rente durch Überschussanteile aus dem Sicherungsvermögen erhöht.

- flexibler fondsgebundener Rentenbezug, Start mit 50 % Anlage im Sicherungsvermögen und 50 % Anlage im Rentenbezugsfonds; Kapitalmarktszenario mit angenommener Rendite des Rentenbezugsfonds von durchschnittlich 7,8 % p. a.
- flexibler fondsgebundener Rentenbezug, Start mit 50 % Anlage im Sicherungsvermögen und 50 % Anlage im Rentenbezugsfonds; Kapitalmarktszenario mit angenommener Rendite des Rentenbezugsfonds von durchschnittlich 6,1 % p. a.
- klassischer Rentenbezug mit 100 % Anlage im Sicherungsvermögen; im Todesfall 5 Jahre Rentenzahlung an den Bezugsberechtigten
- flexibler Rentenbezug mit 100 % Anlage im Sicherungsvermögen

Zu Ihrem aktiven Leben passt perfekt eine total flexible Altersvorsorge.

CleverInvest verbindet das Beste aus zwei Welten. Damit profitieren Sie sowohl vom Wachstum der Aktienmärkte als auch von der Sicherheit einer Rentenversicherung. Aber müssen Sie sich deshalb jetzt schon bis zum Ruhestand festlegen? Nein! Sie können CleverInvest immer wieder anpassen – maximal flexibel. Denn da Ihr Leben ständig im Wandel ist, sollte es Ihre fondsgebundene Rentenversicherung auch sein.

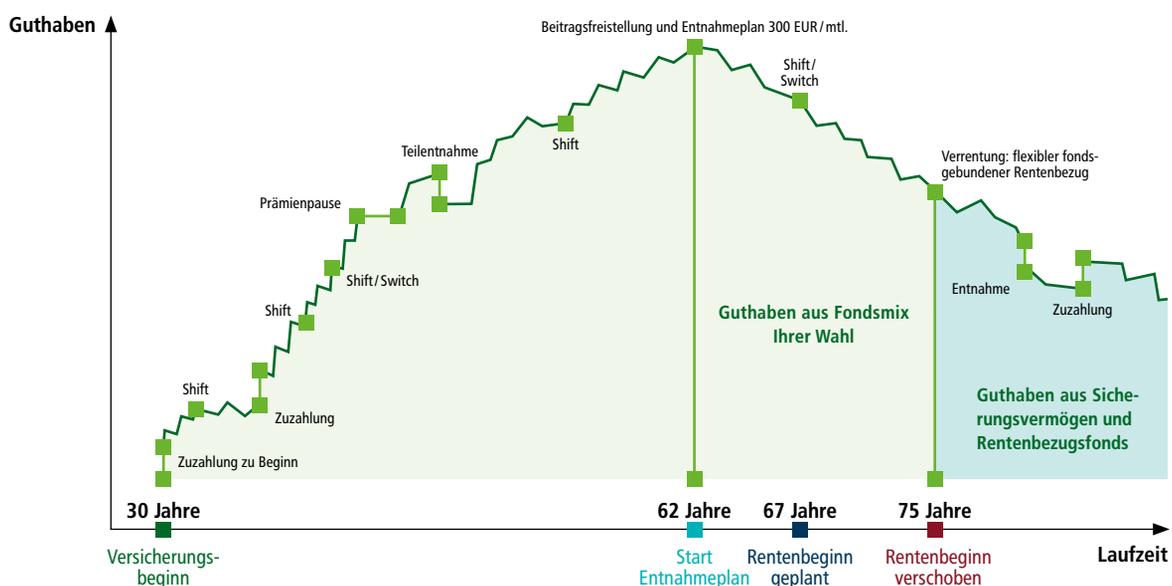


Rentenbeginn und Rentenart.

Entscheiden Sie selbst, ob Sie lieber früher in Rente gehen oder doch besser länger arbeiten. Wählen Sie eine klassische Rente mit Rentengarantiezeit? Oder eher eine flexible Rente mit der Möglichkeit von Zuzahlungen und Entnahmen sowie einer möglichen Investition in einen Rentenbezugsfonds.

Ihr Plus durch den Entnahmeplan.

Mit dem Entnahmeplan legen Sie einen monatlichen Betrag fest, den Sie regelmäßig aus Ihrem Fondsguthaben entnehmen. Ihren ursprünglich geplanten Rentenbeginn können Sie auf einen späteren Zeitpunkt Ihrer Wahl verschieben. Ihr Vorteil: Mit dem Entnahmeplan lassen Sie Ihre Fonds weiter für sich arbeiten, ohne auf eine monatliche Zahlung zu verzichten. Dadurch haben Sie die Chance auf insgesamt höhere Leistungen im Alter. Sie zahlen dabei nur eine einmalige Gebühr für die erste Entnahme, alle weiteren Entnahmen sind kostenfrei. Mit Ihrem 62. Lebensjahr beginnt die Ablaufphase – dann sind sogar alle Entnahmen kostenlos. Das Gleiche gilt im flexiblen Rentenbezug.



Ein dynamisches Leben – aber sicher!

Das Leben ist voll von kleinen und großen Entscheidungen. Welche besonders richtungsweisend sind, merken wir oft erst im Nachhinein. Doch ganz gleich, wohin Ihr Lebensweg noch führt – auf eines können Sie sich verlassen: Ihre Rente von HDI. Dank unserer Dreifach-Garantie bildet CleverInvest die sichere Grundlage für Ihre weitreichenden Pläne.



Dreifach sicher:
**die Garantien von
CleverInvest.**

✓ Lebenslange Rente

Sie erhalten eine garantiert lebenslange Rente und profitieren zusätzlich von möglichen Überschussanteilen aus dem Sicherungsvermögen.

✓ Garantierter Rentenfaktor

Zu Rentenbeginn berechnen wir, wie viel Rente Sie aus Ihrem angesparten Fondsguthaben erhalten. Grundlagen sind Größen wie die Sterbewahrscheinlichkeit und das Zinsniveau. Mit unserem garantierten Rentenfaktor geben wir Ihnen bereits heute die Garantie für einen Mindest-Umrechnungsverhältnis. Und nur bei HDI gilt diese Garantie auch, wenn Sie Beitragserhöhungen, Zahlungen oder ein Verschieben des Rentenbeginns wählen!

✓ Zuverlässiger Todesfallschutz

Im Todesfall während der Ansparphase greift die garantierte Rückzahlung: Ihre Hinterbliebenen erhalten das Maximum aus den Beiträgen für die Hauptversicherung und dem Guthaben. Im klassischen Rentenbezug können Sie eine Rentengarantiezeit vereinbaren. Das bedeutet, dass Ihre Hinterbliebenen die Rente bspw. für weitere 5 Jahre erhalten. Oder Sie entscheiden sich für den flexiblen Rentenbezug oder den flexiblen fondsgebundenen Rentenbezug. Hier bekommen Ihre Hinterbliebenen das verfügbare Guthaben.

👍 Faire Preisgestaltung

CleverInvest überzeugt im Marktvergleich durch sehr niedrige Effektivkosten und eine hohe Ablaufleistung. Wir stehen für eine durch und durch faire Kalkulation. So teilen wir Ihnen sämtliche Überschüsse direkt laufend zu. Durch unseren Verzicht auf Schlussgewinne entgeht Ihnen auch bei vorzeitigen Auszahlungen oder Verrentungen nichts. Darauf können Sie sich verlassen!



Für alle, die mehr wollen:
**zusätzlicher Schutz
für Ihre Rente.**

+ CleverInvest GOLD

Mit CleverInvest GOLD haben Sie Ihre Altersvorsorge auch für den Fall einer Berufsunfähigkeit glänzend abgesichert. HDI zahlt im Fall einer Berufsunfähigkeit Ihren Beitrag für Sie weiter. Wenn Sie möchten, sogar inklusive einer Beitragsdynamik von bis zu 5%. Den Zusatzschutz erhalten Sie ohne jede Gesundheitsprüfung und nach einer fairen Wartezeit von drei Jahren ab Versicherungsbeginn.

+ Professionelles Ablaufmanagement

Zum Rentenbeginn wird Ihr Fondsguthaben aufgelöst und ins Sicherungsvermögen und wahlweise auch in Rentenbezugsfonds überführt. Um auf der Zielgeraden das Risiko von Kursschwankungen zu reduzieren, bieten wir Ihnen frühestens 5 Jahre vor Rentenbeginn ein Ablaufmanagement an. Wir schichten dann monatlich und sukzessive Ihre Fonds in einen sicherheitsorientierten Zielfonds um.



HDI CleverInvest:
ausgezeichnet in jeder Beziehung.

Produkt-Rating: Die CleverInvest Privatrente wurde von namhaften Agenturen mit der Bestnote ausgezeichnet.

Nachhaltigkeitsrating: Bei der produktbezogenen Nachhaltigkeit erzielt die CleverInvest Privatrente sehr gute Ergebnisse.

Fondsrating: Wir wählen nur hervorragende Fonds für unsere Fondspalette aus. Jetzt mehr erfahren unter:
www.hdi.de/intelligentes-investment



Eine Lösung für alle Bedürfnisse.

Jeder Mensch hat andere Bedürfnisse – das gilt natürlich auch für die Altersvorsorge. Deshalb passt sich CleverInvest nicht nur den Aktienmärkten an, sondern auch Ihren persönlichen Wünschen. Kein Wunder. Denn HDI weiß durch jahrzehntelange Erfahrung in der Altersvorsorge, worauf es Ihnen ankommt. Und hat mit CleverInvest eine Rentenversicherung geschaffen, die einfach alles besser macht.

Ihre Zukunft, Ihre Regeln, Ihre Wahl: CleverInvest.



Sie erwarten vollen Komfort?

Zu Recht! Bei den HDI Investment-Stabilitäts-Paketen wählen Profis nur die besten Fonds für Sie aus. Zudem hält ein Algorithmus das Portfolio auf konstantem Sicherheitsniveau. Oder Sie entscheiden sich für Mischfonds namhafter Fondsgesellschaften. Zur Bestimmung Ihres Sicherheitsniveaus und der Investementauswahl nutzen Sie unseren HDI FondsGuide. Investieren kann so einfach sein!



Sie möchten aktiv über Ihre Geldanlage entscheiden?

An den Aktienmärkten kennen Sie sich aus. Deshalb nehmen Sie Ihr Investment in die eigenen Hände. Wir begleiten Sie dabei: Gemeinsam mit Ihrem Berater und dem HDI FondsGuide treffen Sie unter fast 100 Anlagemöglichkeiten die richtige Auswahl. Natürlich können Sie jederzeit auf aktuelle Marktgeschehnisse reagieren und kostenlos umschichten.



Sie wünschen sich eine nachhaltige Geldanlage?

Soziale Verantwortung ist Ihr Wegweiser. Nicht nur im Alltag, sondern auch beim Investieren. Das sehen wir bei HDI genauso. Deshalb bieten wir Ihnen ein breit gefächertes Angebot an nachhaltigen Investments – vom ETF bis zum aktiv gemanagten Fonds. Und sogar im Rentenbezug können Sie zwischen 10 % und 50 % in einem nachhaltigen und kostengünstigen Rentenbezugsfonds investiert bleiben.



Sie wollen mit wenig Kosten viel bewirken?

Es ist Ihr Geld. Und Sie wissen genau, was Sie damit erreichen möchten. Dank unserer cleveren Rentenversicherung machen Sie sich auf den Weg zu Ihrem Vorsorgeziel – mit einer klaren Richtung und transparenten Kosten. Nutzen Sie zum Beispiel unsere HDI Portfolios oder ETFs. So können Sie mit geringen Gebühren von den hohen Wachstumschancen der Aktienmärkte profitieren.



Seit über hundert Jahren erfolgreich am Markt:

HDI bietet Ihnen rundum clevere Lösungen – nicht nur für Ihre private Altersvorsorge.

Ihre Zukunft in besten Händen.

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

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

HDI Lebensversicherung AG
Charles-de-Gaulle-Platz 1
50679 Köln
www.hdi.de