

CleverInvest Privatrente

Allgemeines

Produktbezeichnung	HDI CleverInvest Privatrente
Tarifbezeichnung / -generation	<ul style="list-style-type: none"> Laufende Beitragszahlung: HARF21 Einmalbeitragszahlung: HARFE21
Schicht	3 (private Vorsorge)

Leistung

Garantie	Garantierter Rentenfaktor
Versicherungsleistung	<p>Monatliche Altersrente auf Lebenszeit mit folgenden Rentenbezugsformen zur Auswahl:</p> <p>Klassischer Rentenbezug</p> <ul style="list-style-type: none"> Konventionelle Rentenleistung Es kann zwischen den Verrentungsformen Voll- und Teildynamik gewählt werden. <p>Flexibler Rentenbezug</p> <ul style="list-style-type: none"> Konventionelle Rentenleistung Entnahmen und Zuzahlungen in der Rentenphase sind möglich. Es kann zwischen den Verrentungsformen Voll- und Teildynamik gewählt werden. <p>Flexibler fondsgebundener Rentenbezug</p> <ul style="list-style-type: none"> Aufteilung des Guthabens in klassischen Deckungsstock und gemanagter Fondsanlage. Der Anteil der Fondsanlage ist in 10%-Schritten von 10 % bis 50 % wählbar. Entnahmen und Zuzahlungen in der Rentenphase sind möglich. Es steht die Verrentungsform Teildynamik zur Verfügung. <p>Die zu Vertragsbeginn gewählten Rentenbezugsformen können mit einer Frist von einem Monat vor Rentenbeginn auf die oben beschriebenen Möglichkeiten angepasst werden. Die Teilverrentung ist für alle Rentenbezugsformen möglich.</p>
Leistung bei Tod vor Rentenbeginn	Kapitalleistung: Maximum aus Fondsguthaben und gezahlten Beiträgen
Leistung bei Tod nach Rentenbeginn	<ul style="list-style-type: none"> Rentengarantiezeit: Zahlung der Altersrente bis zum Ablauf der Rentengarantiezeit bei klassischem Rentenbezug Guthaben: Auszahlung des noch verfügbaren Guthabens bei flexiblem bzw. flexiblem fondsgebundenen Rentenbezug

Laufzeit

Mindesteintrittsalter	<ul style="list-style-type: none"> Versicherungsnehmer: 18 Jahre Versicherte Person: Keine Beschränkung (bei Einschluss einer Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit: 15 Jahre bzw. Schüler 10 Jahre)
Höchst Eintrittsalter	<ul style="list-style-type: none"> Versicherte Person: 80 Jahre Bei Einschluss einer Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit: 55 Jahre
Mindestaufschubzeit	5 Jahre
Mindestbeitragszahlungsdauer	5 Jahre
Spätestes Rentenbeginnalter	85 Jahre
Spätestes Beitragszahlungsende	85 Jahre
Vorziehen des Rentenbeginns	Der vereinbarte Rentenbeginn kann jederzeit vorverlegt werden, vorausgesetzt der Jahresbetrag der Rente beträgt mindestens 300 Euro.
Hinausschieben des Rentenbeginns	Der Rentenbeginn kann bis zum Alter von 89 Jahren beitragsfrei oder beitragspflichtig hinausgeschoben werden.

Beitragszahlung

Vertragsarten	Erläuterung der Vertragsarten siehe Druckstück „HDI Vertragsarten“ im Downloadbereich des Vermittlerportals
Mindestbeitrag	<ul style="list-style-type: none"> Laufender Beitrag: 25 EUR pro Monat (inkl. Beitrag einer BUZ) bei einer Mindestbeitragssumme in Höhe von 7.500 EUR Einmalbeitrag: 7.500 EUR
Höchstbeitrag	Laufender Beitrag: 350 EUR pro Monat (inkl. BUZ-Beitrag) bei Einschluss einer BUZ Einmalbeitrag: 10.000.000 EUR
Mindestrente	300 EUR jährlich
Zuzahlungen vor Rentenbeginn	<ul style="list-style-type: none"> Maximal 200.000 EUR zu Vertragsbeginn Maximal 40.000 EUR innerhalb von 12 Monaten Mindestens 200 EUR pro Zuzahlung

Beitragsfreistellung	Die vollständige oder teilweise Beitragsfreistellung ist jederzeit zum Ende des laufenden Monats unter Beachtung des Mindestbeitrags in Höhe von 300 EUR im Jahr bei beitragspflichtigen Verträgen sowie einem Mindestfondsguthaben von 1.000 EUR bei beitragsfreien Verträgen möglich.
Wiederinkraftsetzung	Bei einer Beitragsfreistellung bestehen folgende Möglichkeiten: <ul style="list-style-type: none"> Wiederinkraftsetzung auf die ursprüngliche Beitragszahlung innerhalb von 3 Jahren; alternativ in Kombination mit einer Beitragserhöhung oder -herabsetzung Bei Einschluss einer BUZ ist eine Wiederinkraftsetzung grundsätzlich ohne erneute Gesundheitsprüfung innerhalb von 12 Monaten möglich. Die Wiederinkraftsetzung ist bei besonderen Anlässen (Arbeitslosigkeit, Kurzarbeit, Sabbatical) innerhalb von 24 Monaten und bei Elternzeit innerhalb von 36 Monaten ebenfalls ohne Gesundheitsprüfung möglich. Bei Wiederinkraftsetzung innerhalb von 6 Monaten können die Beiträge für den Zeitraum der Beitragsfreistellung nachgezahlt werden.
Stundung	Möglich bis zu 12 Monaten mit Aufrechterhaltung des vollen Versicherungsschutzes: <ul style="list-style-type: none"> Es besteht die Möglichkeit der Nachzahlung der gestundeten Beiträge in einer Summe oder in Teilbeträgen nach Vereinbarung. Nicht gezahlte Beiträge werden mit dem Fondsguthaben verrechnet.

Gestaltungsmöglichkeiten

Zusatztarif: BU-Zusatzversicherung mit Wartezeit	Der Einschluss einer Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit ist ohne Gesundheitsprüfung und mit einer Wartezeit von 3 Jahren möglich, bis zu einem Gesamtjahresbeitrag in Höhe von 4.200 Euro.
Vorziehen und Hinausschieben des Rentenbeginns	Möglich
Kapitalabfindung	Möglich
Teilverrentung	Möglich
Teilauszahlung	Komplettes Fondsguthaben möglich, bei beitragsfreien Verträgen mindestens 1.000 EUR verbleibendes Guthaben
Entnahmeplan	Möglichkeit einer regelmäßigen monatlichen Entnahme in der Ansparphase unter folgenden Voraussetzungen: <ul style="list-style-type: none"> Laufzeit des Entnahmeplans mindestens 6 Monate und maximal bis 3 Monate vor Rentenbeginn Entnahmebetrag mindestens 300 EUR Verbleibendes Mindestfondsguthaben nach Ablauf des Entnahmeplans: 1.000 EUR.
Dynamik der Hauptversicherung	Erhöhungsmodus: Fest vereinbarte Beitragssteigerungen pro Jahr (von 1 % bis maximal 10 %, bei Einschluss der BUZ von 1 % bis maximal 5 %)
Dynamik der Hauptversicherung im BU-Fall	1 % bis 5 % pro Jahr (Der Prozentsatz der Zusatzversicherung darf den Prozentsatz der Beitragsdynamik zur Hauptversicherung nicht übersteigen.)
Außerplanmäßige Beitragserhöhungen	Möglichkeit von außerplanmäßigen Beitragserhöhungen unter folgenden Voraussetzungen: <ul style="list-style-type: none"> Die Erhöhung erfolgt mindestens ein Jahr vor Rentenbeginn. Erhöhung mindestens: 120 EUR p. a. Erhöhung maximal bei Einschluss einer BUZ: ohne Gesundheitsprüfung 600 EUR p. a. Gesamthöchstbetrag: 12.000 EUR p. a. Gesamthöchstbetrag bei Einschluss einer BUZ: ohne Gesundheitsprüfung 4.200 EUR p. a.
Entnahmen in der Rentenphase	Jederzeit bei flexiblem bzw. flexiblem fondsgebundenen Rentenbezug jeweils zum Monatsersten möglich: <ul style="list-style-type: none"> Entnahmebetrag mindestens 500 EUR solange bis das vorhandene Guthaben aufgebraucht ist, bis maximal zum 90. Lebensjahr
Zuzahlungen in der Rentenphase	Jederzeit bei flexiblem bzw. flexiblem fondsgebundenen Rentenbezug jeweils zum Monatsersten möglich: <ul style="list-style-type: none"> Zahlungsbetrag mindestens 500 EUR und maximal 20.000 EUR innerhalb von 12 Monaten bis maximal zum 90. Lebensjahr

Kapitalanlage

Fondspalette und Anlagestrategien	Siehe Druckstücke im Downloadbereich „Investment“ des Vermittlerportals sowie unter: www.hdi.de/intelligentes-investment
Besparbare Fonds	Die Anlage kann auf bis zu 20 verschiedene Fonds bzw. Anlagestrategien verteilt werden. Der Anteil pro Anlage darf jedoch 1 % des investierten Beitrags nicht unterschreiten.
Shiften (Switchen)	Switchen und Shiften sind jederzeit kostenlos bis zu 24-mal p. a. möglich.
Rebalancing	Das Rebalancing (Shift des Fondsguthabens anhand der Beitragsaufteilung) erfolgt einmal jährlich jeweils zum Versicherungstichtag. Für das Rebalancing bestehen folgende Optionen: <ul style="list-style-type: none"> auswählbar zu Vertragsbeginn an- und abwählbar während der Ansparphase
Ablaufmanagement	Das Ablaufmanagement bietet die Möglichkeit, erzielte Wertsteigerungen durch Umschichtungen des Fondsguthabens in weniger volatile Anlagen zu sichern. Dabei sind die Zielpportfolios ISP Smart und ISP Komfort auswählbar: <ul style="list-style-type: none"> auswählbar frühestens 5 Jahre vor Rentenbeginn
Startmanagement	Startmanagement auswählbar bei Einmalbeiträgen: <ul style="list-style-type: none"> auswählbar zu Vertragsbeginn wählbarer Zeitraum 6 bis 36 Monate Das Startmanagement kann vorzeitig beendet oder pausiert werden. Als Startfonds ist der ISP Smart festgelegt.
Rentenbezugsfonds	Im Rahmen des flexiblen fondsgebundenen Rentenbezugs können Sie einen festen Fondsanteil von 10 %, 20 %, 30 %, 40 % oder 50 % auswählen. Hierfür stehen Ihnen zwei Rentenbezugsfonds zur Auswahl: <ul style="list-style-type: none"> Amega Portfolio mit qualitativ hochwertigen und dividendenstarken Aktientiteln DWS Portfolio mit ausschließlich nachhaltigen Zielfonds und ETF

- Die **grau** gekennzeichneten Felder stellen die **Zielmarktdefinition** dar.
- Die **grün** gekennzeichneten Felder sind **Produktmerkmale** oder **sonstige Auswahlkriterien**.

	Private Vorsorge	Private Vorsorge
Produktbezeichnung, Zielmarktkriterien	HDI CleverInvest Privatrente	HDI CleverInvest Privatrente

Wichtige Produktmerkmale

Tarif:		
Tarifbezeichnung	HARF21	HARFE21
Produktart:		
Rürup-Rente (1. Schicht)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Riester-Rente (2. Schicht)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Betriebliche Altersversorgung (2. Schicht)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Private Vorsorge (3. Schicht)	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Versicherungsanlageprodukt (3. Schicht)	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Beitragszahlung:		
Gegen laufenden Beitrag	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>
Gegen Einmalbeitrag	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Komplexität des Versicherungsanlageproduktes (VAP):		
Komplex	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Nichtkomplex	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

IDD-Produktgeschichte

Neu oder wesentlich geändert:		
<u>Vor</u> dem 23.02.2018	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
<u>Nach</u> dem 23.02.2018	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>

Merkmale des Zielmarktes

Kundengruppen:		
Kinder	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Singles	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Paare	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Familien	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Rentner	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Bedürfnisse, Wünsche und Ziele:		
Altersversorgung	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Erhöhte Altersversorgung bei Pflegebedürftigkeit	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Berufsunfähigkeitsversorgung ¹⁾	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>
Erwerbsunfähigkeitsversorgung ¹⁾	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Hinterbliebenenversorgung	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Vermögensaufbau	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Finanzielle Voraussetzungen:		
Kunde mit frei verfügbarem Einkommen	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>
Kunde mit frei verfügbarem privaten Kapital	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Vertriebskanäle:		
Direktvertrieb	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Exklusivvertrieb	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Automotive	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Belegschaften	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Finanzvertriebe / Pools	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Globals	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Kooperationen Banken / Versicherungen	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Regionaler Maklervertrieb	<input checked="" type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Versicherungsberater	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

= trifft zu = trifft nicht zu = geeignet = nicht geeignet

Fortsetzung auf der nächsten Seite

Zusätzliche Merkmale des Zielmarktes für die Geeignetheitsprüfung

Anlagehorizont:

Langfristig

Kenntnisse und Erfahrungen:

Keine Basiskenntnisse²⁾ Erweiterte Umfangreiche

Verlusttragfähigkeit:

1 – keine 2 – geringe 3 – erhöhte 4 – hohe 5 – sehr hohe

Risikoprofil:

1 – sicherheitsorientiert (100 % Beitragsgarantie) 2 – ertragsorientiert (90 % bis 100 % Beitragsgarantie) 3 – wachstumsorientiert (bis 80 % Beitragsgarantie) 4 – chancenorientiert (0 % Beitragsgarantie) 5 – gewinnorientiert (0 % Beitragsgarantie)

Zusätzliche Merkmale des Zielmarktes für die Angemessenheitsprüfung

Kenntnisse und Erfahrungen:

Basiskenntnisse²⁾

Im Rahmen der Angemessenheitsprüfung können alle Tarife an jeden Kunden des Zielmarktes veräußert werden. Die erforderlichen Kenntnisse können immer im Erstgespräch vermittelt werden.

Sonstige Auswahlkriterien

Zusätzliche Ziele:

Steuervorteile in der Ansparphase für die Beiträge Steuervorteile in der Ansparphase für die Erträge Steuervorteile in der Rentenphase Steuervorteile der Kapitalleistung bei Ablauf Sozialabgabenvorteile in der Ansparphase Sozialabgabenvorteile in der Rentenphase Rentenbeginn ab dem 62. Lebensjahr Rentenbeginn vor dem 62. Lebensjahr Vererbbarkeit an steuerlich zulässige Hinterbliebene Vererbbarkeit an beliebige Dritte (Teil-)Kapitalauszahlung Jährliche Zulagen vom Staat (auch für Kinder) Hartz-IV- und Insolvenzschutz in der Ansparphase Flexible Beitragszahlung = trifft zu = trifft nicht zu = geeignet = nicht geeignet

1) Als Zusatzversicherung abschließbar.

2) Die für eine positive Geeignetheits- oder Angemessenheitsprüfung erforderlichen Basiskenntnisse können jedem Kunden des Zielmarktes bei Bedarf immer im Erstgespräch vermittelt werden.

3) Mit chancenorientierter Fondsauswahl.

4) Mit gewinnorientierter Fondsauswahl.

Wesentliche Produktinformationen können Sie den produktspezifischen Basisinformationsblättern entnehmen.

Diese sind auch auf unserer Website veröffentlicht unter www.hdi.de/basisinformationsblatt.