

Wie eine FLV für alle Zielgruppen. Nur krasser!

The HDI logo consists of the letters 'HDI' in a bold, green, sans-serif font. A small red square is positioned between the 'H' and the 'D'.

- > Private Altersvorsorge
- > CleverInvest
- > Zielgruppen

Eine Lösung für alle:
CleverInvest.

Große Auswahl – für jeden passend.

Eine fondsgebundene Rentenversicherung verbindet die Wachstumschancen der Aktienmärkte mit der Sicherheit einer Rentenversicherung. Ein kluger Ansatz. Doch es geht noch klüger. Mit CleverInvest hat HDI den FLV-Markt revolutioniert: durch unglaublich flexibles Produktdesign, niedrige Effektivkosten und die Auswahl aus rund 100 Fonds namhafter Anbieter. Damit ist CleverInvest das Top-Produkt im Wettbewerb. Für alle Zielgruppen. Stellen Sie für jeden Kunden die passende Vorsorgelösung zusammen: Dank dem HDI FondsGuide wird die Zusammenstellung von kundentypgerechten passgenauen Investments kinderleicht. Krass clever!

CleverInvest: die herausragende FLV für alle Zielgruppen!

✓ Der Komfortkunde

Die Herausforderungen des Aktienmarkts? Damit will sich dieser Kunde nicht beschäftigen. Er möchte sein Geld vor allem in guten Händen wissen – Hauptsache, die Rente stimmt am Ende. Kein Problem: CleverInvest garantiert lebenslange Rentenzahlungen und den Rentenfaktor. Vorher wählen Sie einfach eines unserer risikoadjustierten Investment-Stabilitäts-Pakete aus. Oder Sie entscheiden sich mit Ihrem Kunden für einen oder mehrere Mischfonds namhafter Fondsgesellschaften. Ein optionales jährliches Rebalancing sowie Start- und Ablaufmanagement sorgen für zusätzlichen automatischen Komfort!

✓ Der kostenbewusste Kunde

Der kostenbewusste Kunde weiß, was er will: geringe Kosten sowohl im Produkt als auch in der Fondsanlage. Und maximale Kostentransparenz vom Abschluss bis zur Rente. Machen Sie ihm ein erstklassiges Angebot mit passender Anlage – darunter kostengünstige gemanagte HDI Portfolios sowie viele kostengünstige ETFs. Flexibel erweiterbar und schon ab 25 Euro im Monat.

✓ Der Aktivkunde

Dieser Kunde fühlt sich auf den Aktienmärkten zu Hause und entscheidet selbst über sein Geld. Kein Problem: CleverInvest bietet ihm Anlagen aus verschiedenen Assetklassen, Regionen und Branchen sowie eine reichhaltige Auswahl an Themenfonds. Alles auch als ETF oder in nachhaltigen Versionen verfügbar. Insgesamt kann er aus rund 100 Fonds bis zu 20 gleichzeitig auswählen. Und weil ein aktiver Investor sein Portfolio an veränderte Umstände anpasst, sind bei CleverInvest bis zu 24 Shifts im Jahr kostenlos.

✓ Der Nachhaltigkeitskunde

Nachhaltigkeit ist nicht irgendein Trend, sondern ist und bleibt das Thema unserer Zeit. Deshalb bieten wir Ihrem Kunden eine große Auswahl an ESG-Fonds, die nachweislich ökologische, soziale und unternehmerische Standards berücksichtigen – aktiv gemanagt oder als ETF. Und selbst während der flexiblen fondsgebundenen Rentenphase ist eine verantwortungsbewusste Anlage weiter möglich. So können Ihre Kunden zum Beispiel bis zu 50 % in das ETF-Portfolio Nachhaltigkeit investieren.



Hinweis

> Alle Informationen rund um CleverInvest und die dazugehörigen Verkaufsunterlagen finden Sie in der CleverInvest **Toolbox**.



Vielfalt kann so einfach sein!

Eine vielfältige FLV braucht vor allem eins: einfache Vorgänge. Deshalb setzen wir auf digitale Prozesse – vom elektronischen Antrag bis zur Direktpolizierung. Mit dem HDI FondsGuide bestimmen Sie außerdem problemlos das Risikoniveau und die Investmentpräferenzen Ihrer Kunden. Zudem nimmt das Tool anhand umfangreicher Fondsdaten eine professionelle Rendite-Risiko-Optimierung vor. Nutzen Sie unsere effizienten Prozesse und gewinnen Sie Zeit für Ihre Kunden!