

Wie eine total komfortable Fondsanlage. Nur krasser!

HDI

- > Private Altersvorsorge
- > CleverInvest
- > Komfortkunde

Überragende Ergebnisse durch
professionelles Management.

CleverInvest lohnt sich doppelt.

HDI hat mit CleverInvest die fondsgebundene Rentenversicherung neu erfunden. Das Ergebnis: ein unglaublich flexibles Top-Produkt. Damit können Sie jedem Kunden eine individuell zugeschnittene Vorsorge anbieten. Auch Anlegern, die es vor allem unkompliziert mögen. Mit unseren gemanagten Investment-Lösungen überzeugen wir auf ganzer Linie. Denn unsere Auswahl ist passgenau für die gesamte Vertragslaufzeit, einfach in der Beratung und absolut professionell im Fondsmanagement. Krass einfach, unsere fondsgebundene Rentenversicherung.

CleverInvest: professionelles Investieren leicht gemacht.

- ✓ **Unsere Sorglos-Pakete.**
Wir bieten Portfolios und Mischfonds, die unterschiedliche Assetklassen wie Aktien und Anleihen beinhalten. Die Fondsmanager verfolgen den Kapitalmarkt genau und schichten entsprechend der Risikolage zwischen Aktien und Anleihen um. Diese Allrounder-Lösungen machen problemlos alles mit und überzeugen in der kompletten Ansparphase.
- ✓ **Nachhaltig erfolgreich.**
Nachhaltigkeit spielt bei der Geldanlage eine immer größere Rolle – und ist deshalb bei allen ISPs von HDI Bestandteil des Prüfprozesses. Bei speziellen ESG-ISPs werden nochmals strengere Nachhaltigkeits-Kriterien bei der Fondsauswahl angewendet. Neben den ISPs bieten wir Ihren Kunden viele Mischfonds mit nachhaltigen Anlagezielen an. Und kennzeichnen alle nachhaltigen Investments ganz übersichtlich in den interaktiven HDI Fondslisten.
- ✓ **Viel Auswahl, wenig Aufwand.**
HDI stellt mit den Investment-Stabilitäts-Paketen (ISPs) hauseigene Sorglos-Pakete bereit, mit denen sich Ihr Kunde entspannt zurücklehnen kann. Und weil komfortabel so schön ist, sind unsere ISPs auch noch günstig: Die laufenden Portfoliokosten bewegen sich aktuell zwischen 0,7% und 1,5%. Natürlich haben wir noch mehr Komfortables im Angebot: zum Beispiel eine große Auswahl an vermögensverwaltenden Mischfonds namhafter Fondsgesellschaften.
- ✓ **Qual der Wahl war gestern.**
Mit dem HDI FondsGuide ermitteln Sie mit wenigen gezielten Fragen den passenden Fondsmix aus ISPs, Mischfonds oder anderen Fonds. Ob Sicherheitsbedürfnis, Aktiv- oder Komfortkunde, Nachhaltigkeit, Wunsch nach ETFs oder Themenfonds: Der FondsGuide bringt System in die Beratung. Und nimmt automatisch eine professionelle Rendite-Risiko-Optimierung vor. Der Einsatz eines solchen Optimierungs-Algorithmus ist im Rahmen einer Fondspolice am deutschen Versicherungsmarkt einzigartig!
- ✓ **Kein Nachjustieren nötig.**
Was ist das Besondere an unseren ISPs? Ein langjährig bewährter und einzigartiger Algorithmus sorgt dafür, dass die Risikostufe der Anlage konstant bleibt. Über die gesamte Vertragslaufzeit. Gleichzeitig wählen unsere Kapitalmarktspezialisten nur die besten Fonds ihrer Kategorie für die ISPs aus. So profitiert Ihr Kunde doppelt: von der automatischen Risikosteuerung und einer aktiven Titelauswahl durch unsere Profis!
- ✓ **Der sichere Hafen.**
Damit auf den letzten Metern nichts mehr schief geht: Mit dem HDI Ablaufmanagement schichten wir gerne ab fünf Jahre vor Rentenbeginn das Guthaben sukzessive in sichere Anlagen um. Dafür stehen zwei besonders sichere ISPs zur Auswahl.

Hinweis

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



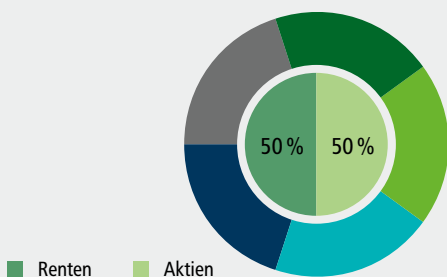
Manchmal soll es wie von selbst gehen.

Nicht nur Ihre Kunden profitieren von unseren unkomplizierten Lösungen. Wir erleichtern Ihre Antragstellung zum Beispiel dadurch, dass wir ganz auf eine Gesundheitsprüfung verzichten – auch wenn eine Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit abgesichert wird. Mit unserer Sofort-Policierung inklusive E-Signatur wird der Abschluss noch bequemer: Ihr Kunde erhält seinen Vertrag sofort am Point of Sale!

Musterportfolios mit renommierten Fondsgesellschaften.

Ausgewogene Anlagestrategie.

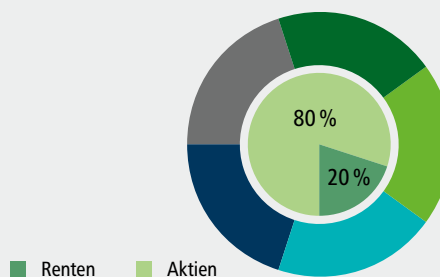
Dieses Musterportfolio investiert weltweit in etwa zu 50 % in Aktien und 50 % in Staats- und Unternehmensanleihen.



ISIN	Fondsname	Anteil
■ LU0323578061	Flossbach von Storch - Multi Asset - Balanced I	20 %
■ LU1191063038	BlackRock Strategic Funds - Managed Index Portfolios Moderate D5 EUR	20 %
■ LU0553171439	DJE - Zins & Dividende XP	20 %
■ AT0000859517	Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix A	20 %
■ LU0208341965	Swisscanto PF Sustain.Balanced	20 %

Dynamische Anlagestrategie.

Dieses Musterportfolio investiert weltweit in etwa zu 80 % in Aktien und 20 % in Staats- und Unternehmensanleihen.



ISIN	Fondsname	Anteil
■ LU0323578228	Flossbach von Storch - Multi Asset - Growth I	20 %
■ LU1191063541	BlackRock Strategic Funds - Managed Index Portfolios Growth D5 EUR	20 %
■ AT0000934583	Seilern Global Trust A	20 %
■ AT0000A2CMNO	Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Wachstum (RZ) A	20 %
■ LU1442549538	MFS Meridian Funds – Prudent Capital Fund W1 USD	20 %

Musterportfolios mit unseren HDI internen Investment-Stabilitäts-Paketen (ISPs).

Ausgewogene Anlagestrategie.



ISIN	Fondsname	Anteil
■ HG000MF00037	Investment-Stabilitäts-Paket Trend ESG (VaR 10)	50 %
■ HG000MF00087	Investment-Stabilitäts-Paket Zukunft ESG (VaR 20)	50 %

Dynamische Anlagestrategie.



ISIN	Fondsname	Anteil
■ HG000MF00087	Investment-Stabilitäts-Paket Zukunft ESG (VaR 20)	50 %
■ HG000MF00063	Investment-Stabilitäts-Paket Sprint (VaR 25)	50 %

Vorbehaltstext:

Diese Vertriebsinformation stellt keine Anlageberatung bzw. -empfehlung dar und dient lediglich zur Orientierung. Die Zusammenstellung der Portfoliovorschläge wurde unter Beachtung der angegebenen Risikoparameter und mit der gebotenen Sorgfalt erstellt. Die HDI Lebensversicherung AG übernimmt keine Haftung für die Vollständigkeit, inhaltliche Richtigkeit und Aktualität der Informationen. Der vorliegende Portfoliovorschlag dient nicht als Ersatz für eine individuelle und fachgerechte Beratung.

Komfortabel:

Bei den gemanagten Investment-Stabilitäts-Paketen (ISPs) übernehmen unsere Experten die Fondsauswahl für Sie und Ihre Kunden. Besonderes Highlight: Ein einzigartiger Mechanismus hält dabei das gewünschte Sicherheitsniveau über die gesamte Vertragslaufzeit konstant – selbst in unruhigen Marktphasen.

Optionales Rebalancing:

Wir ermöglichen den Erhalt der ursprünglichen Risikoaufteilung auch für den individuellen Fondsmix. Dazu sichten wir jährlich Ihre Fondsanteile so um, dass sie wieder der prozentualen Beitragsaufteilung entsprechen. Gleichzeitig profitieren die Kunden damit regelmäßig von Kursgewinnen und kaufen Anteile zu günstigen Kursen nach.



Alle Informationen rund um die Fondspalette CleverInvest Privatrente und die dazugehörigen Fondsinformationen finden Sie in der [Fondliste](#) für das Neugeschäft.