

Wie eine Anlage für Investment-Profis. Nur krasser!

HDI

- > Private Altersvorsorge
- > CleverInvest
- > Aktivkunde

Eine Auswahl, die Entscheider
einfach überzeugt.

Einfach professionell investieren – mit CleverInvest.

Kaufen. Verkaufen. Halten. Immer mehr Kunden fühlen sich auf den Aktienmärkten zu Hause und möchten von den Entwicklungen profitieren. Auch für ihre privaten Altersvorsorge. Das Top-Angebot, mit dem Sie alle fondsaffinen Kunden überzeugen: unsere fondsgebundene private Rentenversicherung CleverInvest. Mit allem, was man für ein aktives Investment braucht – eine Auswahl aus rund 100 ausgezeichneten Fonds, kostenlose Shifts / Switches und ein Turbo für die Rentenphase. CleverInvest bietet Ihren Kunden maximale Freiheit und Ihnen minimalen Aufwand. Professionelles Investment? Krass einfach!

CleverInvest: So geht aktive Altersvorsorge heute.

- ✓ **Große Auswahl.**
Ein Aktivkunde will vor allem eins: selbst entscheiden. Mit CleverInvest kann er aus rund 100 Investments namhafter Anbieter auswählen – darunter gemanagte Portfolios, vielfältige Einzelfonds und ETFs. Alles natürlich auch jeweils in nachhaltigen Versionen verfügbar.
- ✓ **Risikolevel und Wachstumspotenzial.**
Um höhere Renditechancen zu nutzen, muss man ein gewisses Risiko in Kauf nehmen. Das weiß auch Ihr fondsaffiner Kunde. Der HDI FondsGuide bietet beste Unterstützung bei der Bestimmung des Risikolevels und der individuellen Investment-Präferenzen Ihres Kunden. Zudem nimmt er aufgrund umfangreicher Fondsdaten eine Rendite-Risiko-Optimierung vor. Einfach und einzigartig!
- ✓ **Auf ausbalanciertem Erfolgskurs.**
Unser optionales Rebalancing stellt einmal jährlich die prozentuale Beitragsaufteilung wieder her und ermöglicht den Erhalt der ursprünglichen Risikoaufteilung. Gleichzeitig realisiert Ihr Kunde damit regelmäßig Kursgewinne und kauft Anteile zu günstigen Kursen nach. Profimäßig!
- ✓ **Agil und aktuell.**
Aktuelle Marktveränderungen und zukünftige Trends: Das alles hat der Aktivkunde genau im Blick. Mit CleverInvest kann er seine Fonds 24 Mal im Jahr kostenfrei wechseln und so neue Renditechancen nutzen. Zudem sind alle Fondswechsel ohne Ausgabeaufschlag und Zwischenbesteuerung möglich. Immer wieder.
- ✓ **Besser als aus einem Fondsdepot.**
Unser Entnahmeplan ist besser: Ab dem 62. Lebensjahr und nach zwölf Jahren Laufzeit ist er völlig kostenlos. Zudem werden hier alle Entnahmen nur mit dem halben Ertrag versteuert. Ein weiterer finanzieller Vorteil für Ihren Kunden: Mit dem Entnahmeplan können seine Lieblingsfonds weiter für ihn arbeiten, ohne dass er auf eine Rente verzichten muss.
- ✓ **Der Renten-Turbo.**
Und wenn Ihr Kunde schließlich doch sein Guthaben in eine lebenslange Rente umwandeln möchte: Auf die Chancen der Kapitalmärkte muss er nicht verzichten. Im Gegenteil, mit bis zu 50 % seines Guthabens kann er in einem Rentenbezugsfonds seiner Wahl investiert bleiben. So bekommt seine Rente weiter Rückenwind.



Hinweis

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



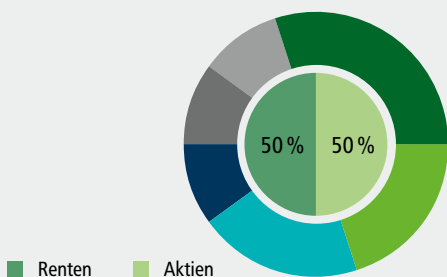
Komplexe Wünsche schnell erfüllt.

Der Aktivkunde weiß, was er will. Mit CleverInvest können Sie liefern: Mit dem HDI FondsGuide, unserem cleveren Auswahl-Tool, zeigen Sie ihm ganz übersichtlich seine Optionen auf. Schnell und unkompliziert. Und auch unsere internen Prozesse haben wir weiter beschleunigt – vom elektronischen Antrag bis zur Sofort-Policierung. Krass einfach!

Musterportfolios mit renommierten Fondsgesellschaften.

Ausgewogene Anlagestrategie.

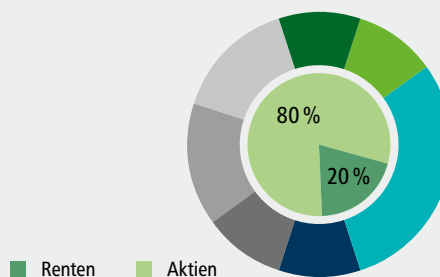
Dieses Musterportfolio investiert weltweit zu 50 % in Aktien und 50 % in Staats- und Unternehmensanleihen.



ISIN	Fondsname	Anteil
LU0399027886	Flossbach von Storch - Bond Opportunities EUR I	30 %
IE00B3N38C44	Dimensional Euro Inflation Linked Intermed. Durat. Fixed Inc.	20 %
IE00B2PC0260	Dimensional Global Core Equity - EUR ACC	20 %
IE0004766675	Comgest Growth Europe EUR Acc	10 %
LU1865032954	DWS Concept Platow LC	10 %
IE00BF1T6T10	Brown Advisory US Sustainable Growth Fund B	10 %

Dynamische Anlagestrategie.

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

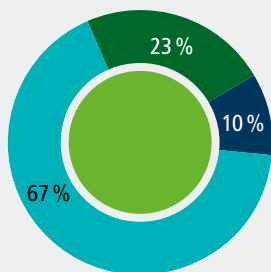


ISIN	Fondsname	Anteil
LU0399027886	Flossbach von Storch - Bond Opportunities EUR I	10 %
IE00B3N38C44	Dimensional Euro Inflation Linked Intermed. Durat. Fixed Inc.	10 %
IE00B2PC0260	Dimensional Global Core Equity - EUR ACC	30 %
IE0004766675	Comgest Growth Europe EUR Acc	10 %
LU1865032954	DWS Concept Platow LC	10 %
IE00BF1T6T10	Brown Advisory US Sustainable Growth Fund B	15 %
LU0602539271	Nordea 1 - Emerging Stars Equity Fund	15 %

Das bewährte Konzept Top Mix Strategie Plus.

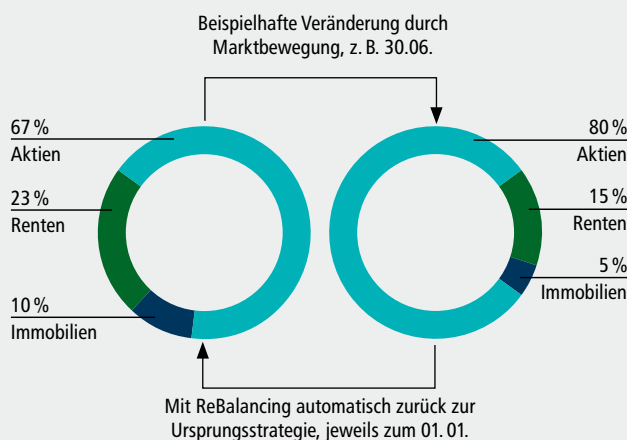
Portfoliozusammensetzung.

Das Portfolio Top Mix Strategie Plus strebt eine ausgewogene Mischung von etwa zwei Drittel dynamischen und einem Drittel defensiven Anlagen an. Dazu wurden diese Quoten definiert: 67 % Aktien-, 23 % Anleihen- und 10 % Immobilien-Fonds.



ISIN	Fondsname	Anteil
HG000MF00075	Top Mix Strategie Plus	100 %

Rebalancing am Beispiel des Top Mix Strategie Plus Portfolios.



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.

Optionales Rebalancing:

Wir ermöglichen den Erhalt der ursprünglichen Risikoaufteilung auch für den individuellen Fondsmix. Dazu schichten 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 **Fondsliste** für das Neugeschäft.