

# Wie eine unglaublich effektive Fondsanlage. Nur krasser!

**HDI**

- > Private Altersvorsorge
- > CleverInvest
- > Kostenbewusste Kunden

Große Chancen –  
faire Kosten.

# Leistungsstarke Anlage für kostenbewusste Kunden.

Wir sind angetreten, den FLV-Markt zu revolutionieren. Indem wir jedem eine erstklassige private Altersvorsorge ermöglichen. Eine individuelle Lösung für alle Bedürfnisse – und das zu geringen Kosten im Produkt und in der Fondsanlage. Mit CleverInvest kann jeder Kunde vom Wachstum der Aktienmärkte profitieren und sich eine solide Altersvorsorge aufbauen. So machen Sie auch kostenbewussten Kunden ein topattraktives Angebot. Krass einfach!

## Effektiv vorsorgen dank CleverInvest.

- ✓ **Total flexibel – auch bei den Beiträgen.**  
Viele Kunden möchten sich nicht festlegen. Müssen sie auch nicht. Mit CleverInvest beweisen Sie, dass eine wachstumsstarke Vorsorgelösung maximal flexibel sein kann – und Ihren Kunden die Möglichkeit gibt, schon ab 25 Euro im Monat effektiv vorzusorgen. Das lohnt sich.
- ✓ **Fair in jeder Hinsicht.**  
CleverInvest überzeugt im Marktvergleich durch sehr niedrige Effektivkosten und eine hohe Ablaufleistung. Aufgrund unserer fairen Kalkulation teilen wir sämtliche Überschüsse direkt laufend zu und verzichten auf Schlussgewinne. Sämtliche Rückvergütungen aus Fonds werden vertragsindividuell gutgeschrieben. Zudem haben wir zahlreiche kickback-freie Fondstranchen im Angebot.
- ✓ **Moderne ETFs für zukünftiges Wachstum.**  
Mit ETFs profitieren Ihre Kunden von der Entwicklung bekannter Indizes und sparen die Kosten für ein aktives Fondsmanagement. Wie gut, dass wir für kostenbewusste Kunden über 20 Aktien- und Anleihen-ETFs verschiedener Regionen im Angebot haben. Ab 0,05 % laufende Kosten!
- ✓ **Preiswerte Sorglos-Pakete.**  
Für Ihre kostenbewussten Kunden haben wir genau die richtige Lösung entwickelt: unsere Investment-Stabilitäts-Pakete (ISPs) mit laufenden Kosten von derzeit ca. 0,7 % bis 1,2 %. Profis wählen nur die besten Fonds der jeweiligen Anlageklassen aus und ein einzigartiger Algorithmus sorgt dafür, dass das benötigte Sicherheitsniveau über die gesamte Vertragslaufzeit konstant gehalten wird.
- ✓ **Nachhaltig erfolgreich.**  
Nachhaltigkeit spielt eine immer größere Rolle – und sorgt auch auf den Aktienmärkten für stabiles Wachstum. Lassen Sie Ihre Kunden daran teilhaben: mit zahlreichen nachhaltigen ETFs. Oder mit unseren nachhaltigen ISPs in zwei Sicherheitsstufen. Auch Ihre kostenbewussten Kunden können bei uns viel für die Umwelt tun!
- ✓ **Wachstum in der Rentenphase.**  
Warum im Rentenalter auf Wachstum verzichten? Mit unserem Entnahmeplan bleibt Ihr Kunde in den Fonds seiner Wahl investiert und sichert sich so ein Rentenplus. Oder er wählt unseren flexiblen Rentenbezug mit bis zu 50 % Investition in einen kostengünstigen Rentenbezugsfonds seiner Wahl.



### Hinweis

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



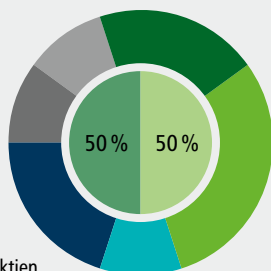
## Schnelle Lösung für alle Wünsche.

Ob aktiver Investor, passiver Sparer oder Nachhaltigkeits-Fan: Kostenbewusste Kunden finden sich in allen Zielgruppen. Der HDI FondsGuide unterstützt Sie dabei, immer den passenden Investment-Mix zusammenzustellen. Schneller und unkomplizierter geht es nicht. Und auch unsere internen Prozesse haben wir deutlich 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.

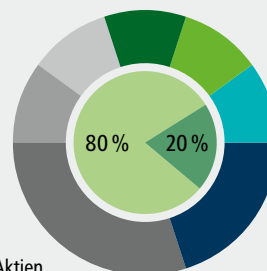


■ Renten ■ Aktien

ISIN	Fondsname	Anteil
IE00B3F81R35	iShares Core € Corp Bond UCITS ETF EUR (Dist)	20 %
IE00B4WXJJ64	iShares Core € Govt Bond UCITS ETF EUR (Dist)	30 %
DE0005933931	iShares Core DAX® UCITS ETF (DE)	10 %
IE00B4L5Y983	iShares Core MSCI World UCITS ETF USD (Acc)	20 %
IE00B5BMR087	iShares Core S&P 500 UCITS ETF USD (Acc)	10 %
IE00B4K48X80	iShares MSCI Europe ETF	10 %

### Dynamische Anlagestrategie.

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



■ Renten ■ Aktien

ISIN	Fondsname	Anteil
IE00B3F81R35	iShares Core € Corp Bond UCITS ETF EUR (Dist)	10 %
IE00B4WXJJ64	iShares Core € Govt Bond UCITS ETF EUR (Dist)	10 %
DE0005933931	iShares Core DAX® UCITS ETF (DE)	10 %
IE00BKM4GZ66	iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF USD (Acc)	20 %
IE00B4L5Y983	iShares Core MSCI World UCITS ETF USD (Acc)	30 %
IE00B5BMR087	iShares Core S&P 500 UCITS ETF USD (Acc)	10 %
IE00B4K48X80	iShares MSCI Europe ETF	10 %

### 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.



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

### 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.