

- > Private Altersvorsorge
- > CleverInvest Privatrente
- > Regelmäßige Einzahlung

Meine Rente? Besser clever!

Eins steht für kluge Köpfe außer Frage: Um sorgenfrei an die Zukunft denken zu können, ist private Vorsorge ein Muss. Und das am besten auf die schlaue Art! Mit CleverInvest von HDI sichern Sie sich eine lebenslange Rente. Ganz einfach, unglaublich flexibel und günstig. Stellen Sie Ihre Absicherung so zusammen, dass sie genau zu Ihnen passt – nicht nur einmal, sondern immer wieder. Denn auch Ihr Leben bleibt nicht stehen. CleverInvest begleitet Sie. Und bietet das Beste aus zwei Welten: die Sicherheit einer Rentenversicherung und die Wachstumschancen eines Fondssparplans. So geht Altersvorsorge heute!

Die Grundlagen Ihrer intelligenten Altersvorsorge.



Attraktives Wachstum

Durch individuelle Beratung finden Sie die richtigen Fonds aus unserem breiten Angebot – passend zu Ihren Anlagevorstellungen. Damit optimieren Sie Ihre Renditechancen.



Totale Flexibilität

Endlich gibt es eine fondsgebundene Rentenversicherung, die maßgeschneidert zu Ihrem Leben passt. Auch wenn sich Ihre Ziele mal ändern. Schon ab 25 Euro pro Monat.



Überzeugende Sicherheit

Eines ist besonders wichtig: Sie möchten Ihr Angespartes gerade im Alter lebenslang genießen – und zwar ohne Wenn und Aber. Mit CleverInvest läuft alles nach Plan. Durch den Zusatzschutz CleverInvest GOLD sogar im Fall der Berufsunfähigkeit.

HDI Lebensversicherung AG

Sitz der Gesellschaft: Köln

Amtsgericht Köln, HRB 603

Vorsitzender des Aufsichtsrats: Dr. Christopher Lohmann

Vorstand: Dr. Patrick Dahmen (Vorsitzender), Silke Fuchs,

Wolfgang Hanssmann, Fabian von Löbbecke, Jens Warkentin

Attraktives Wachstum: der Kapitalmarkt-Turbo für Ihre Rente.

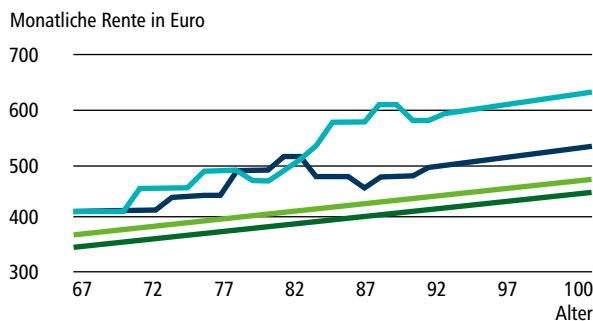
Mit HDI CleverInvest profitieren Sie von den Vorteilen des Kapitalmarkts. Das ist für eine leistungsfähige Altersvorsorge auch nötig, denn die Zinsen befinden sich im Tief. Mit CleverInvest geht es aufwärts!

Ihre Rente auf dem Wachstumspfad.

Verschiedene Rentenbezugsmodelle, ein Ziel: Ihre finanzielle Unabhängigkeit im Alter.

- ✓ **Klassisch:** Ihre Anlage liegt zu 100 % im Sicherungsvermögen – inklusive Todesfallschutz während der Rentengarantiezeit.
- ✓ **Flexibel:** Ihre Anlage befindet sich ebenfalls zu 100 % im Sicherungsvermögen. Alternativ können beim flexiblen fondsgebundenen Rentenbezug auch zwischen 10 % und 50 % im Rentenbezugsfonds, der übrige Teil im Sicherungsvermögen investiert sein. Im Todesfall erhalten Ihre Angehörigen das verfügbare Guthaben. Das Besondere: Nur bei HDI können Sie sicher sein, dass Ihr verfügbares Guthaben tatsächlich in dem gewählten Fonds investiert bleibt und nicht im Laufe der Zeit ins Sicherungsvermögen umgeschichtet wird. Zuverlässig und transparent.

Wie könnte sich Ihre Rente entwickeln, wenn Sie mit 67 Jahren in den Ruhestand gehen und ein Fondsguthaben von 100.000 Euro verrenten? Wählen Sie Ihren Favoriten!



Alle Rentenverläufe sind teildynamisch. Das bedeutet: Zu Rentenbeginn wird die Rente durch Überschussanteile aus dem Sicherungsvermögen erhöht.

- flexibler fondsgebundener Rentenbezug, Start mit 50 % Anlage im Sicherungsvermögen und 50 % Anlage im Rentenbezugsfonds; Kapitalmarktszenario mit angenommener Rendite des Rentenbezugsfonds von durchschnittlich 7,8 % p. a.
- flexibler fondsgebundener Rentenbezug, Start mit 50 % Anlage im Sicherungsvermögen und 50 % Anlage im Rentenbezugsfonds; Kapitalmarktszenario mit angenommener Rendite des Rentenbezugsfonds von durchschnittlich 6,1 % p. a.
- klassischer Rentenbezug mit 100 % Anlage im Sicherungsvermögen; im Todesfall 5 Jahre Rentenzahlung an den Bezugsberechtigten
- flexibler Rentenbezug mit 100 % Anlage im Sicherungsvermögen



Attraktive Steuervorteile

Während der Ansparphase sind alle Erträge steuerfrei. Auch ein Fondswechsel führt nicht zu einer Zwischenbesteuerung. Im Rentenbezug wird nur ein geringer gesetzlich definierter Ertragsanteil Ihrer Rente mit Ihrem persönlichen Steuersatz versteuert – je nach Alter bei Rentenanstritt etwa 15 bis 17 % der Rente. Stattdessen werden bei unserem fondsgebundenen Rentenbezug die darin enthaltenen Erträge nur zu 50 % besteuert. Das Gleiche gilt bei einer Kapitalleistung oder bei Entnahmen. Voraussetzung: Ihre Versicherung besteht seit mindestens 12 Jahren und Sie sind bei Auszahlung mindestens 62 Jahre alt.



Nachhaltig erfolgreich

Über unsere breite Auswahl an rund 30 ESG-Fonds erreichen Sie Ihre Renditeerwartungen mit gutem Gewissen. Damit investieren Sie in Unternehmen, die nachweislich die Umwelt (Environment), Soziales (Social) und gute Unternehmensführung (Governance) berücksichtigen. Auch in der flexiblen fondsgebundenen Rentenphase müssen Sie nicht auf eine nachhaltige Anlage verzichten und können bis zu 50 % in das ETF-Portfolio Nachhaltigkeit investieren.

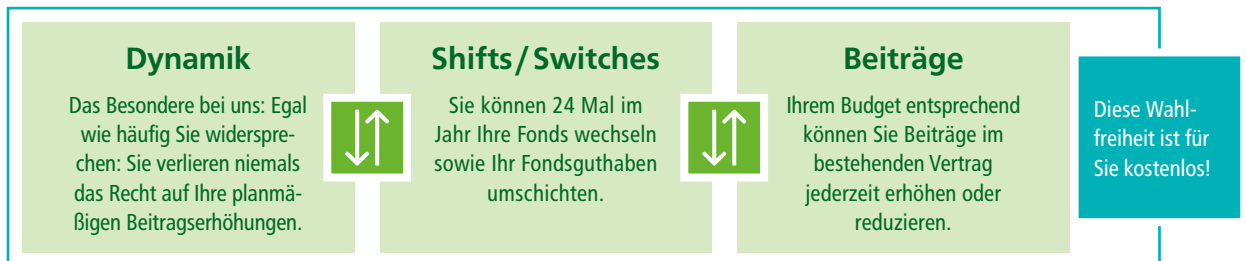
Breites Fondsangebot.

HDI hat für Sie eine qualitätsgesicherte Fondspalette zusammengestellt: Mit CleverInvest können Sie aus rund 100 Investments namhafter Anbieter die zu Ihnen passende Anlage auswählen – darunter gemanagte Einzelfonds und Portfolios sowie viele kostengünstige ETFs. Das lohnt sich.

- ✓ **Komfortabel:** Bei den gemanagten Investment-Stabilitäts-Paketen (ISPs) übernehmen unsere Experten die Fondsauswahl für Sie. Besonderes Highlight: Ein einzigartiger Mechanismus hält dabei das von Ihnen gewünschte Sicherheitsniveau über die gesamte Vertragslaufzeit konstant – selbst in unruhigen Marktphasen.
- ✓ **Optionales Rebalancing:** Wir ermöglichen Ihnen den Erhalt Ihrer ursprünglichen Risikoaufteilung auch für Ihren individuellen Fondsmix. Dazu schichten wir jährlich Ihre Fondsanteile so um, dass sie wieder ihrer prozentualen Beitragsaufteilung entsprechen. Gleichzeitig profitieren Sie damit regelmäßig von Kursgewinnen und kaufen Anteile zu günstigen Kursen nach. Profimäßig!

Totale Flexibilität: eine Altersvorsorge, die immer passt.

Heute eine Entscheidung treffen, die Sie 30 Jahre und länger bindet? Das sind Ideen von gestern. Nutzen Sie stattdessen die flexible Vorsorgelösung HDI CleverInvest. Wenn Ihr Leben ständig im Wandel ist, sollte es Ihre fondsgebundene Lebensversicherung auch sein.

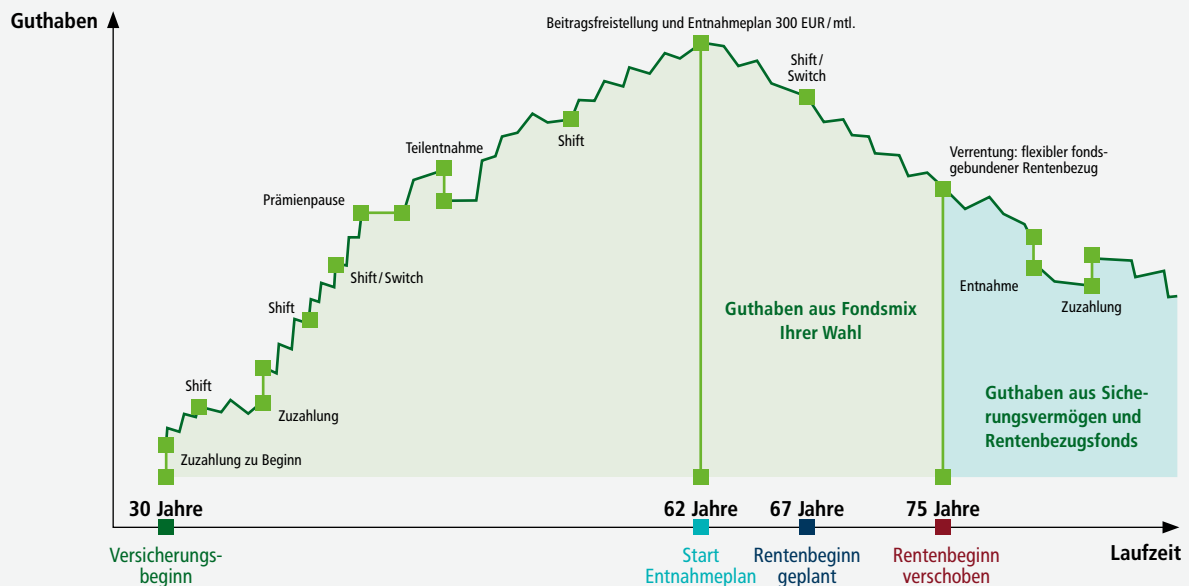


Rentenbeginn und Rentenart



Entscheiden Sie selbst, ob Sie früher in Rente gehen oder doch besser länger arbeiten. Wählen Sie eine klassische Rente mit Rentengarantiezeit? Oder lieber eine flexible Rente mit der Möglichkeit von Zuzahlungen und Entnahmen sowie einer möglichen Investition in Fonds?

Gestaltungsbeispiel: So passt sich Ihre Privatrente ganz einfach an Ihr Leben an.



Ihr Plus durch den Entnahmeplan.

Mit dem Entnahmeplan legen Sie einen monatlichen Betrag fest, den Sie regelmäßig aus Ihrem Fondsguthaben entnehmen. Statt der endgültigen Verrentung wählen Sie zunächst den Entnahmeplan und verschieben Ihren ursprünglich geplanten Rentenbeginn auf einen späteren Zeitpunkt. Oder Sie nutzen den Entnahmeplan zu einer temporären Einkommensüberbrückung.

Ihr finanzieller Vorteil: Mit dem Entnahmeplan lassen Sie Ihre Fonds weiter für sich arbeiten, ohne auf eine Rente zu verzichten. Dadurch haben Sie die Chance auf insgesamt höhere Leistungen im Alter.

Sie zahlen dabei nur eine einmalige Gebühr für die erste Entnahme, alle weiteren Entnahmen sind kostenfrei. Mit Ihrem 62. Lebensjahr beginnt die Ablaufphase – dann sind sogar alle Entnahmen kostenfrei. Das Gleiche gilt im flexiblen Rentenbezug.

Überzeugende Sicherheit: damit Ihre Rente ganz nach Plan verläuft.

Heirat, Kinder, Selbständigkeit, Umzug, Neuanfang: Manche Entscheidungen reifen mit den Jahren. Oder kommen ganz plötzlich. Ganz gleich, ob privat oder beruflich – Sie können im Leben nicht alles planen. Aber auf eins können Sie sich verlassen: HDI CleverInvest.



Dreifach sicher: die Garantien von CleverInvest.

- ✓ **Lebenslange Rente**
Sie erhalten eine garantiert lebenslange Rente und profitieren zusätzlich von möglichen Überschussanteilen aus dem Sicherungsvermögen.
- ✓ **Garantierter Rentenfaktor**
Zu Rentenbeginn berechnen wir, wie viel Rente Sie aus Ihrem angesparten Fondsguthaben erhalten. Grundlagen sind Größen wie die Sterbewahrscheinlichkeit und das Zinsniveau. Mit unserem garantierten Rentenfaktor geben wir Ihnen bereits heute die Garantie für ein Mindest-Umrechnungsverhältnis. Und nur bei HDI gilt diese Garantie auch, wenn Sie Beiträge erhöhen, Zuzahlungen vornehmen oder den Rentenbeginn hinausschieben.
- ✓ **Zuverlässiger Todesfallschutz**
Im Todesfall vor Rentenbeginn greift die garantierte Rückzahlung: Ihre Hinterbliebenen erhalten das Maximum aus den gezahlten Beiträgen für die Hauptversicherung und dem Guthaben.

Im klassischen Rentenbezug können Sie eine Rentengarantiezeit vereinbaren. Das bedeutet, dass Ihre Hinterbliebenen die Rente bspw. für weitere 5 Jahre erhalten. Oder Sie entscheiden sich für den flexiblen Rentenbezug oder den flexiblen fondsgebundenen Rentenbezug. Hier erhalten Ihre Hinterbliebenen das verfügbare Guthaben.



Faire Preisgestaltung

CleverInvest überzeugt im Marktvergleich durch sehr niedrige Effektivkosten und eine hohe Ablaufleistung. Wir stehen für eine durch und durch faire Kalkulation. So teilen wir Ihnen sämtliche Überschüsse direkt laufend zu. Durch unseren Verzicht auf Schlussgewinne entgeht Ihnen auch bei vorzeitigen Auszahlungen oder Verrentungen nichts. Darauf können Sie sich verlassen!



Für alle, die mehr wollen: zusätzlicher Schutz für Ihre Rente.

- + **CleverInvest GOLD**
Mit CleverInvest GOLD haben Sie Ihre Altersvorsorge auch für den Fall einer Berufsunfähigkeit glänzend abgesichert. HDI zahlt dann einfach Ihren Beitrag für Sie weiter. Wenn Sie möchten, sogar inklusive einer Beitragsdynamik von bis zu 5 % im Berufsunfähigkeitsfall. Den Zusatzschutz erhalten Sie ohne jede Gesundheitsprüfung und nach einer fairen Wartezeit von drei Jahren ab Versicherungsbeginn.
- + **Professionelles Ablaufmanagement**
Zum Rentenbeginn wird Ihr Fondsguthaben aufgelöst und ins Sicherungsvermögen und wahlweise auch in einen Rentenbezugsfonds, überführt. Um auf der Zielgeraden das Risiko von Kursschwankungen zu reduzieren, bieten wir Ihnen frühestens 5 Jahre vor Rentenbeginn ein Ablaufmanagement an. Wir schichten dann monatlich und sukzessive Ihre Fonds in einen sicherheitsorientierten Zielfonds um.



HDI CleverInvest: ausgezeichnet in jeder Beziehung.

Produkt-Rating: Die CleverInvest Privatrente wurde von namhaften Agenturen mit der Bestnote ausgezeichnet.

Nachhaltigkeitsrating: Bei der produktbezogenen Nachhaltigkeit erzielt die CleverInvest Privatrente ebenfalls sehr gute Ergebnisse.

Fondsrating: Wir wählen nur gut oder hervorragend bewertete Fonds für unsere Fondspalette aus. Jetzt mehr erfahren unter:

www.hdi.de/intelligentes-investment