****

**Maximale Steuervorteile mit hohen Renditechancen verbinden – die HDI CleverInvest Basisrente**

Um sorgenfrei an die Zukunft denken zu können, ist private Vorsorge ein Muss. Das gilt besonders für Selbständige. Aber auch Arbeitnehmer profitieren von einer steuerlich geförderten Altersvorsorge. Unsere schlaue Lösung: die CleverInvest Basisrente von HDI. Damit sichern Sie sich ein lebenslanges Einkommen und hohe Steuervorteile in der Einzahlphase. Ganz einfach, 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!

**Steuerliche Vorteile**

**Vom satten Steuerplus profitieren**CleverInvest lohnt sich: durch die Kombination von Sicherheit, Flexibilität und Wachstum. Und durch die Steuervorteile erst recht! Bei einem Jahresbeitrag von brutto 3.000 Euro und einem Steuersatz von 40 % zahlen Sie nur 1.896 Euro netto. Ein Vorteil von 1.104 Euro. Der natürlich auch für Zuzahlungen gilt.

Mit der HDI CleverInvest Basisrente stellen Sie die Altersvorsorge auf ein ganz neues Fundament. Die Basisrente steht als einzige staatlich geförderte Altersvorsorge jedem Freischaffenden offen. Denn die Beiträge zur Basisrente lassen sich fast komplett steuerlich absetzen. Das lohnt sich besonders für Selbständige und Freiberufler.

Die Beiträge zur Basisrente sind 2021 zu 92 % steuerlich abzugsfähig. Mit steigender Tendenz. Denn die Absetzbarkeit steigt jährlich um 2 % bis auf 100 % im Jahr 2025. Beiträge zu einer Basisversorgung (z. B. Basisrente oder gesetzliche Rente) sind für Ledige im Jahr 2021 bis zu 25.787 Euro steuerlich begünstigt (für zusammen veranlagte Ehe- oder Lebenspartner einer eingetragenen Lebenspartnerschaft bis zu 51.574 Euro). Zur Maximierung der Steuerersparnis kann der Höchstbetrag über flexible Zuzahlungen ausgeschöpft werden.

Darüber hinaus lässt sich das Berufsunfähigkeitsrisiko absichern (BU-Rente und Beitragsbefreiung). Spannend ist in dem Zusammenhang, dass sich auch der Beitrag für die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung steuerlich absetzen lässt. Der Beitrag für die Berufsunfähigkeitsrente muss dafür unter 50 % des Gesamtbeitrags liegen.

Im Gegenzug muss die Altersrente – wie auch eine Berufsunfähigkeitsrente – nachgelagert voll versteuert werden bzw. der Besteuerungsanteil der Rente steigt von aktuell 81 % (Stand 2021) bis auf 100 % im Jahr 2040. Der steuerfreie Teil der Rente wird als lebenslanger Rentenfreibetrag festgeschrieben.

Wichtig insbesondere für Selbständige: Die Versicherung ist bei einer Privat- oder Firmeninsolvenz und Arbeitslosigkeit vor Pfändungen geschützt. Auch eine Anrechnung auf Hartz-IV-Leistungen ist ausgeschlossen. Darüber hinaus punktet die CleverInvest Basisrente mit maximalen Flexibilitäten, sofern gesetzlich zulässig.

**Erstklassige Fondsauswahl**

Die HDI CleverInvest Basisrente ist eine aufgeschobene fondsgebundene Rentenversicherung ohne Kapitalgarantie mit der Möglichkeit, das Berufsunfähigkeitsrisiko abzusichern (Rente und / oder Beitragsbefreiung). Die Verrentung erfolgt als klassische Rente mit dynamischer oder teildynamischer Überschussbeteiligung. Eine Kapitalabfindung ist gesetzlich nicht zulässig.

Die Niedrigzinsen sind eine Herausforderung für alle Sparer. Bei CleverInvest erfolgt die Kapitalanlage in frei auswählbare Investmentfonds oder gemanagte Portfolios, an deren Wertentwicklung Sie direkt partizipieren. Sie können aus einem breiten Fondsangebot von rund 90 Investmentfonds namhafter Anbieter auswählen. Darunter rund 30 Nachhaltigkeitsfonds, gemanagte Einzelfonds, Portfolios sowie 25 kostengünstige ETFs.

Über die breite Auswahl an Nachhaltigkeitsfonds erreichen Sie Ihre Renditeerwartungen mit gutem Gewissen. Damit investieren Sie in Unternehmen, die nachweislich die Umwelt, Soziales und gute Unternehmensführung berücksichtigen. So wächst Ihre Rente doppelt nachhaltig.

Insgesamt trägt die Fondsauswahl ganz unterschiedlichen Bedürfnissen Rechnung. Während manche Kunden fondsgebundene Komplettlösungen wünschen, bei denen das Anlagemanagement allein beim Versicherer liegt, wollen andere die Fondsanlage aktiv mitgestalten. Diese Kunden brauchen einen kompetenten Berater an ihrer Seite.

Ausschlaggebend für die Beratung ist immer Ihr individuelles Risiko-Rendite-Profil – unabhängig davon, ob Sie aktiv mitmischen möchten oder das Anlagemanagement lieber dem Versicherer überlassen.

Mit dem HDI FondsGuide bieten wir Ihnen ein Tool, das Ihre Präferenzen abfragt: etwa nach der Schwankungsbreite, den Renditeerwartungen oder der Präferenz für kostengünstige ETFs. Nach der Abfrage erhalten Sie und Ihr Berater ein maßgeschneidertes Portfolio, das Ihrem Risiko-Rendite-Profil entspricht – inklusive einer Übersicht der Wertentwicklung der letzten Jahre.

**Attraktive Berufsunfähigkeits-Zusatzabsicherung**

Im Falle der Berufsunfähigkeit springt CleverInvest PLATIN ein und zahlt eine monatliche Berufsunfähigkeitsrente bzw. die Beiträge für die Basisrente weiter, optional auch mit einer Weiterführung der Dynamik von bis zu 10 % (Airbag). CleverInvest PLATIN beruht dabei auf der ausgezeichneten EGO Top Berufsunfähigkeitsversicherung und sichert Sie im Fall der Fälle hervorragend ab. Besonders einfach*:* Als Eröffnungsangebot gilt noch bis zum 30.06.2022 eine verkürzte Gesundheitsprüfung bei Abschluss von CleverInvest PLATIN!Mit unseren stark verkürzten Gesundheitsfragen bieten wir einen vereinfachten Zugang zum Berufsunfähigkeitsschutz – für monatliche Renten bis zu 2.000 Euro und einen Gesamt-Effektivbeitrag von monatlich bis zu 400 Euro.

**Faire Bedingungen**

CleverInvest überzeugt im Marktvergleich durch sehr niedrige Effektivkosten und eine hohe mögliche Rente. Wir stehen für eine durch und durch faire Kalkulation. So teilen wir sämtliche Überschüsse direkt laufend zu. Fondsüberschüsse, die sich aus den Kick-backs der Fondsgesellschaften ergeben, leiten wir zu 100 % an unsere Kunden weiter. Durch unseren Verzicht auf Schlussgewinne entgeht Ihnen auch bei vorzeitigem Rentenbeginn ab 62 Lebensjahren nichts. Darauf können Sie sich verlassen!

**Beachtliche Flexibilität**

Endlich gibt es eine fondsgebundene Rentenversicherung, die maßgeschneidert zu jedem passt. Auch wenn sich Ziele mal ändern. Der Abschluss ist bereits möglich ab 25 Euro pro Monat und einer Mindestbeitragssumme von 7.500 Euro sowie einer Mindestaufschubzeit von nur zwei Jahren.

Sie können die Beiträge jederzeit in dem bestehenden Vertrag erhöhen oder reduzieren.

Besonders bedeutend für Selbständige: Sie können flexibel Zuzahlungen leisten. Diese müssen mindestens 200 Euro betragen und sind bis zum maximal geförderten Höchstbetrag von 25.787 Euro für Alleinstehende und 51.574 Euro für gemeinsam veranlagte Ehegatten möglich (Stand 2021).

Auch der Rentenbeginn kann flexibel vorgezogen bzw. nach hinten verschoben werden. Der frühestmögliche Rentenbeginn ist gesetzlich festgelegt und darf nicht vor dem 62. Lebensjahr liegen. Der spätestmögliche Rentenbeginn kann bis auf das Alter von 89 Jahren hinausgeschoben werden. Zudem bietet die CleverInvest Basisrente auch die Möglichkeit der teilweisen Verrentung. So können Sie bereits von einer Rentenzahlung profitieren, während ein Teil des Kapitals weiter in den ausgewählten Fonds angelegt bleibt und hohe Renditen ermöglicht. Der Teilbetrag der garantierten Rente muss mindestens 300 Euro im Jahr betragen bei einem verbleibenden Fondsguthaben von mindestens 1.000 Euro. Der Vertrag wird zu diesem Zeitpunkt beitragsfrei gestellt.

Fondswechsel sind kostenfrei möglich. Es können bis zu 24 Shifts (Wechsel des Fondsguthabens) und maximal 12 Switches (Änderung der Beitragsaufteilung) vorgenommen werden.

Auch bei Zahlungsschwierigkeiten ist die CleverInvest Basisrente sehr flexibel. Sie können jederzeit den Beitrag herabsetzen – dies entspricht einer teilweisen Beitragsfreistellung. Der Mindestbeitrag beträgt 300 Euro jährlich. Darüber hinaus besteht auch die Möglichkeit, den Vertrag komplett beitragsfrei zu stellen, ggf. auch befristet für einen Zeitraum von bis zu drei Jahren. Eine vollständige Beitragsfreistellung ist immer möglich. Auch ohne Voraussetzung einer Mindestrente.

Bei einer Beitragsfreistellung kann zudem der Wegfall oder die Reduzierung einer vorhandenen Berufsunfähigkeitsrente durch den Abschluss einer neuen selbständigen Berufsunfähigkeitsversicherung (Anschlussvertrag) ohne erneute Gesundheitsprüfung ausgeglichen werden.

Auch eine Wiederinkraftsetzung des beitragsfreien Vertrags ist ohne Voraussetzungen möglich, sofern diese innerhalb der ersten drei Jahre geschieht. Wenn eine Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung abgeschlossen wurde, verzichten wir generell innerhalb der ersten 12 Monate auf eine Gesundheitsprüfung bei einer Wiederinkraftsetzung. Außerdem verzichten wir bei Wiederinkraftsetzung innerhalb von 24 Monaten bei Arbeitslosigkeit, Kurzarbeit oder beruflicher Auszeit oder innerhalb von 36 Monaten bei Elternzeit auf eine Gesundheitsprüfung.

Neben einer Beitragsfreistellung besteht auch die Möglichkeit einer Stundung bei vollem Versicherungsschutz. Zum Ablauf der Stundung kann der gestundete Beitrag in einer Summe oder innerhalb von höchstens 12 Monaten in Raten nachgezahlt werden.

**Wählbare Beitragsdynamik**

Der Kunde kann optional eine Beitragsdynamik zwischen 1 % und 10 % wählen. Zusätzlich ist es möglich, eine Weiterführung der Beitragsdynamik bei Berufsunfähigkeit (Airbag) zu vereinbaren. Auch hier kann individuell zwischen einem Dynamiksatz von 1 % und 10 % gewählt werden. Der Beitragsdynamik kann zudem beliebig oft widersprochen werden, ohne dass diese entfällt.

**Kostenlose Sicherungsmechanismen**

Die CleverInvest Basisrente bietet intelligente Sicherungsmechanismen, die während der Vertragslaufzeit bzw. zum Ende der Ansparphase greifen.

Optionales Rebalancing: Das Rebalancing ermöglicht den Erhalt der ursprünglichen Risikoaufteilung für den individuellen Fondsmix. Dazu schichten wir jährlich die Fondsanteile so um, dass sie wieder ihrer prozentualen Beitragsaufteilung entsprechen. Gleichzeitig profitieren Sie damit regelmäßig von Kursgewinnen und kaufen Anteile zu günstigen Kursen nach. Das Rebalancing endet mit Beginn des Ablaufmanagements und kann flexibel einmal pro Versicherungsjahr mit einer Frist von 14 Tagen zum Ende des Versicherungsjahrs beendet oder neu aktiviert werden.

Professionelles Ablaufmanagement: Das Ablaufmanagement dient der Absicherung des Fondsguthabens in den letzten Jahren vor Rentenbeginn. Zum Rentenbeginn wird das Fondsguthaben aufgelöst und vollständig ins Sicherungsvermögen überführt. Um auf der Zielgeraden das Risiko von Kursschwankungen zu reduzieren, bieten wir frühestens fünf Jahre vor Rentenbeginn ein Ablaufmanagement an. Wir schichten dann monatlich und sukzessive die Fondsanteile in einen sicherheitsorientierten Zielfonds um.

**Optionale Todesfallleistung**

Bei Tod der versicherten Person wird die Todesfallleistung in Form einer lebenslangen Rente (Altersrente) an die anspruchsberechtigten Hinterbliebenen gezahlt. Die Todesfallleistung vor Rentenbeginn ergibt sich aus dem Fondsguthaben, während sich die Todesfallleistung ab Rentenbeginn aus dem Wert aller Renten der verbleibenden Rentengarantiezeit ergibt. Die Rentengarantiezeit kann individuell gewählt werden: zwischen 0 Jahren (entspricht keiner Todesfallleistung) und 30 Jahren, d. h., die versicherte Person darf zum Ablauf der Rentengarantiezeit maximal 95 Jahre alt sein.

**Garantierter Rentenfaktor mit Günstigerprüfung**

Mit dem garantierten Rentenfaktor gibt HDI Ihnen bereits heute die Garantie für ein Mindest-Umrechnungsverhältnis des angesparten Kapitals in eine lebenslange Rente. Und nur bei HDI gilt diese Garantie auch für alle Vertragsänderungen während der Vertragslaufzeit: z. B. Beitragserhöhungen, Zuzahlungen, dynamische Erhöhungen oder bei Beitragsfreistellung und anschließender Wiederinkraftsetzung. Bei einem Vorziehen oder Hinausschieben des Rentenbeginns wird der garantierte Rentenfaktor neu berechnet; wir garantieren jedoch, diese Neuberechnungen mit den ursprünglichen Rechnungsgrundlagen durchzuführen. Zu Rentenbeginn berechnen wir neu, wie viel Rente Sie aus Ihrem angesparten Fondsguthaben erhalten. Grundlagen sind Größen wie die Sterbewahrscheinlichkeit und das Zinsniveau. Sollte diese Rente höher sein als die ursprünglich garantierte Rente, zahlen wir Ihnen die höhere Rente aus. Zudem verzichtet HDI konsequent auf die Treuhänderklausel, die garantierte Rente bleibt also auch im Fall der Fälle garantiert.

**CleverInvest Basisrente ist ausgezeichnet!**

Die CleverInvest Basisrente wurde von namhaften Rating-Agenturen mit der Bestnote ausgezeichnet. Bei der produktbezogenen Nachhaltigkeit erzielt die CleverInvest Basisrente ebenfalls sehr gute Ergebnisse. Zudem wählen wir nur gut oder hervorragend bewertete Fonds für unsere Fondspalette aus.

• Franke und Bornberg bewertet die CleverInvest Basisrente in der Kategorie Basisrente Fonds mit FFF+ „hervorragend“. (Stand: 04 / 2021)

• Franke und Bornberg bewertet die CleverInvest PLATIN BUZ EGO in der Kategorie Berufsunfähigkeit mit FFF+ „hervorragend“. (Stand: 04 / 2021)

• Das Institut für Vorsorge und Finanzplanung bewertet die CleverInvest Basisrente mit „sehr gut“. (Stand: 04 / 2021)

• Focus Money bewertet die CleverInvest Basisrente in der Kategorie Fondspolicen Serviceversicherer als BESTE Rürup-Rente. (Test 32/2021)

