

► Produkt des Monats

bAV – nachhaltig und renditestark

HDI setzt mit „SafeInvest“ in der betrieblichen Altersvorsorge auf die Renditechancen an den Aktienmärkten. Ein Portfolio bietet nur „grüne“ Anlagen

DAS PRODUKT

Mit „SafeInvest“ schlägt die HDI ein neues Kapitel in der betrieblichen Altersvorsorge (bAV) auf. „SafeInvest“ ist eine fondsgebundene Direktversicherung gegen laufende Beitragszahlung mit einer **80-prozentigen Garantie**. Die Kölner setzen mit der Offerte auf den Trend, die Altersvorsorge zunehmend chancenorientiert und nachhaltig zu gestalten.

DIE FLEXIBILITÄT

Der monatliche **Mindestbeitrag liegt bei 25 Euro**. Eine Erhöhung des laufenden Beitrags im Vertrag oder Zuzahlungen sind möglich. Bei Vertragsabschluss ist eine **Beitragsdynamik integrierbar**. Der Rentenbeginn lässt sich **mindestens auf das 62. Lebensjahr vorziehen oder maximal bis zum 75. Lebensjahr hinausschieben**. Zudem kann die Versicherungsleistung als Kapitalleistung oder als Rentenleistung ausgezahlt werden. Erworbene Rentenansprüche können innerhalb des gesetzlichen Rahmens zu jedem neuen Arbeitgeber mitgenommen werden. Außerdem besteht die Option, das Angebot mit einer **Berufsunfähigkeitszusatzversicherung zu kombinieren**.

DIE MECHANIK

„SafeInvest“ kombiniert die **staatliche Förderung und die Garantieleistungen in der bAV mit den Renditechancen der Aktienanlage**. Ein automatischer Mechanismus **schichtet monatlich das Vertragsguthaben zwischen den beiden Töpfen „Safe“ und „Invest“ um** – je nach Entwicklung der Kapitalmärkte. Ziel ist dabei ein möglichst hoher Invest-Anteil, um

eine **Aktienquote von bis zu 100 Prozent** zu erreichen.

Möglich machen dies drei kostengünstige und renditestarke Wertpapierportfolios. Ein **„Börsencrash-Airbag“** sorgt dafür, dass **monatlich immer 80 Prozent des Fondsguthabens vom Vormonat gesichert** sind. Bei Bedarf kann die Absicherung des Sparguthabens zum Auszahlungszeitpunkt durch ein

Kapital-Ablaufmanagement ausgebaut werden. Es ist zwischen sieben und zwei Jahren vor Rentenbeginn wählbar und bewirkt eine Erhöhung des Anteils in der „Safe“-Komponente. Zusätzlich sichert ein Lock-In das bis dahin erreichte Guthaben ab.

DIE CHANCEN

Arbeitnehmer können zwischen **nachhaltigen, chancenorientierten und schwankungsarmen Anlagen** wählen. Ein Wechsel zwischen den drei gemanagten Portfolios ist einmal im Monat möglich. Das **„Multi Asset Portfolio“** bietet über verschiedene Anlagensegmente und Regionen eine umfassende Diversifikation. Das chancenorientierte **„High Constant Portfolio“** investiert vollständig in Aktien. Eine globale Streuung soll Kursschwankungen begrenzen. Im **„Rendite Plus Portfolio Nachhaltigkeit“** legen die Anlagestrategen der HDI den Fokus auf eine chancenorientierte **nachhaltige Kapitalanlage mit Aktien**. „In der Versicherungstechnik sowie bei der Kapitalanlage beachten wir **ESG-Kriterien**. Da ist es nur folgerichtig, jetzt auch in der betrieblichen Altersvorsorge diesen Nachhaltigkeitsschritt zu gehen“, sagt Sven Lixenfeld, Vorstandsvorsitzender der HDI Lebensversicherung AG. ■

KOMPAKT

- ✓ **Neu.** „SafeInvest“ ist eine innovative bAV-Lösung.
- ✓ **Sicher.** Produkt bietet eine 80-prozentige Beitragsgarantie. Kunden können bis zu 100 Prozent in Aktien investieren.
- ✓ **Attraktiv.** Flexible Gestaltungsmöglichkeiten machen das Produkt für Arbeitgeber wie Arbeitnehmer interessant.
- ✓ **Grün.** Eines von drei Portfolios setzt ganz auf nachhaltige Kapitalanlagen.



HDI

- Die HDI Deutschland mit Sitz in Hannover und rund 4000 Mitarbeitern gehört zur HDI/Talanx-Gruppe.
- Die Tochter HDI Lebensversicherung (HLV) in Köln bietet Risikoabsicherungs- und Altersvorsorgeprodukte.
- Gebuchte Bruttobeitragseinnahmen (HLV), Ende 2020: rund 1,6 Milliarden Euro.
- Im Bestand: rund zwei Millionen LV- und BU-Verträge

Fokus auf Stabilität, Chancenorientierung oder Nachhaltigkeit

Bei „SafeInvest“ haben Kunden drei Portfolios zur Auswahl – und können je nach Marktlage und Risikoprofil zwischen ihnen wechseln.

Wahl zwischen drei Investment-Portfolios



Chancenorientiertes Investment



Stabilitäts-Investment



Chancenorientiertes nachhaltiges Investment

Quelle: HDI