

Meine Rente? Besser clever!

☞ Private Altersvorsorge → CleverInvest Privatrente → Regelmäßige Einzahlung

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.



Herausragende 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: Ulrich Rosenbaum

Vorstand: Holm Diez (Vorsitzender), Norbert Eickermann,

Thorsten Jahnke, Jens Köwing, Fabian von Löbbecke,

Thomas Lürer, Dr. Thorsten Pauls, Jens Warkentin

02.02.2026, 22:06:29

easy 6.40

Seite 1 von 9

Vertragsdaten

Versicherte Person:	[REDACTED]
Geburtsdatum der VP:	01.04.2007 ✓
Versicherungsbeginn:	01.03.2026, Alter: 19 Jahre ✓
Vereinbarter Rentenbeginn:	01.03.2075, Alter: 68 Jahre
Beitragszahlung bis:	01.03.2075, Alter: 68 Jahre
Rentenbezug:	flexibel
Verrentungsform ¹⁾ :	Teildynamik
Todesfall-Leistung vor Rentenbeginn:	Maximum aus Fondsguthaben und Summe der gezahlten Beiträge für die Hauptversicherung
Todesfall-Leistung ab Rentenbeginn:	verfügbares Guthaben
Vertragsart:	Einzel
Rebalancing:	aktiviert ✓
Monatlicher Gesamtbeitrag:	80,00 EUR ✓
Beitragsdynamik:	3,00 % ✓
Summe der Zahlbeiträge ohne Dynamik, ohne Zuzahlung:	47.040,00 EUR
Summe der Zahlbeiträge mit Dynamik:	104.204,04 EUR
Effektivkosten ²⁾ :	0,95 % ✓

1,68 %
2,5 %

~~AK~~ VK

¹⁾ Bei Volldynamik gilt: Jährliche Erhöhung der monatlichen Gesamtrente aus Überschussanteilen, erstmals zum 01.03.2076. Bei Teildynamik gilt: Bereits zu Rentenbeginn wird die Gesamtrente aus einem Teil der erwarteten Überschussanteile erhöht, daher fallen mögliche künftige Erhöhungen im Vergleich zur Volldynamik geringer aus. Die Erhöhungen sind für die Dauer des Rentenbezugs nicht garantiert.

²⁾ Die Effektivkosten ergeben sich aus einer unverbindlichen Modellrechnung mit den gesetzlich vorgeschriebenen Annahmen für die Wertentwicklung Ihrer Fonds. Der tatsächliche Wert kann höher oder niedriger ausfallen. Nähere Informationen zur Berechnung der Effektivkosten finden Sie in der individuellen Kundeninformation unter III. Modellrechnung und Kosten

1-6 RK

Investmentauswahl

Fonds/Portfolio	ISIN	Fondskosten	Risiko/ SRI	Beitrags- anteil
iShares Core MSCI World UCITS ETF USD (Acc)	IE00B4L5Y983	0,20 %	4	100 %

Die Fondskosten entsprechen den in den jeweiligen Basisinformationsblättern ausgewiesenen Verwaltungsgebühren und sonstigen Verwaltungs- oder Betriebskosten. Weitere Informationen zu Ihren Fonds entnehmen Sie bitte Ihrem Antrag bzw. Vertrag. Weitergehende Informationen zu allen Fonds und Portfolios können Sie jederzeit aktuell auf unseren Informationsseiten im Internet abrufen: www.hdi.de/intelligentes-investment

Mögliche Leistungen¹⁾ in EUR

Die Rentenzahlung erfolgt lebenslang. Statt einer Rente kann zum Rentenbeginn eine einmalige Kapitalzahlung gewählt werden. Bei den hier dargestellten möglichen Renten haben wir den gewählten Rentenbezug und die gewählte Verrentungsform zugrunde gelegt. Falls ein jährliches Rebalancing der Fonds vereinbart wurde, ist dies in den Berechnungen berücksichtigt.

Angenommene jährliche Wertentwicklung der Fonds nach Fondskosten von 8,00 %

Renten- beginn	ohne Beitragsdynamik / ohne Zuzahlung			mit Beitragsdynamik / mit Zuzahlung	
	Mögliches Kapital	Mögliche monatliche Gesamtrente	Monatliche Mindestrente ²⁾	Mögliches Kapital	Mögliche monatliche Gesamtrente
01.03.2072	324.649	1.089,39	712,93	480.448	1.612,18
01.03.2075	411.599	1.452,88	965,61	616.552	2.176,33
01.03.2078 ³⁾	517.990	1.936,07	1.307,41	775.556	2.898,76

Garantierte monatliche Mindestrente je 10.000 EUR Fondsguthaben auf den Teil, der nicht im Rentenbezugsfonds angelegt wird zum 01.03.2075:

23,46 EUR

Mögliche monatliche Gesamtrente je 10.000 EUR Fondsguthaben zum 01.03.2075:

35,29 EUR

¹⁾ Die dargestellten möglichen Leistungen sind nicht garantiert. Es handelt sich nur um beispielhafte Hochrechnungen. Bitte beachten Sie die nachfolgenden „Wichtigen Hinweise zu den möglichen Leistungen“.

²⁾ Die ausgewiesenen Mindestrenten wurden durch Anwendung der garantierten monatliche Mindestrente je 10.000 EUR Fondsguthaben (garantierter Rentenfaktor) auf das mögliche nicht garantierte Kapital berechnet. Die ausgewiesenen Mindestrenten sind nicht garantiert.

³⁾ Dargestellt ist ein beitragsfreies Hinausschieben des Rentenbeginns um drei Jahre.

Mögliche monatliche Gesamtrenten¹⁾ zum vereinbarten Rentenbeginn in EUR

Gewählter Rentenbezug: flexibel

jährliche Wertentwicklung der Fonds von...	ohne Beitragsdynamik / ohne Zuzahlung		mit Beitragsdynamik / mit Zuzahlung	
	Volldynamik	Teildynamik	Volldynamik	Teildynamik
2,0 %	177,05	226,34	357,87	457,52
4,0 %	314,54	402,12	567,18	725,11
6,0 %	586,98	750,42	956,57	1.222,92
8,0 %	1.136,44	1.452,88	1.702,32	2.176,33

Alternativer Rentenbezug: flexibel fondsgebunden

jährliche Wertentwicklung der Fonds von...	ohne Beitragsdynamik / ohne Zuzahlung		mit Beitragsdynamik / mit Zuzahlung	
	Teildynamik		Teildynamik	
2,0 %	261,60		528,80	
4,0 %	464,77		838,09	
6,0 %	867,33		1.413,45	
8,0 %	1.679,23		2.515,38	

Ein Wechsel des Rentenbezugs und der Verrentungsform ist zum Rentenbeginn möglich. Beim flexiblen fondsgebundenen Rentenbezug ist nur die Verrentungsform Teildynamik zulässig. Beim flexiblen fondsgebundenen Rentenbezug kann zum Rentenbeginn sowohl der Rentenbezugsfonds als auch der Anteil im Rentenbezugsfonds geändert werden (10 %, 20 %, 30 %, 40 % oder 50 %). Wir werden Sie hierüber vor Rentenbeginn genauer informieren.

¹⁾Die dargestellten möglichen Leistungen sind nicht garantiert. Es handelt sich nur um beispielhafte Hochrechnungen. Bitte beachten Sie die nachfolgenden „Wichtigen Hinweise zu den möglichen Leistungen“.

Mögliche monatliche Gesamtrenten¹⁾ ab Rentenbeginn in EUR

Die Beispielrechnung zeigt, wie sich die Gesamtrente im gewählten flexiblen Rentenbezug durch Überschüsse entwickeln kann. Wir haben ein mögliches Kapital von 411.599 EUR zugrunde gelegt. Das mögliche Kapital ergibt sich bei einer angenommenen jährlichen Wertentwicklung der Fonds nach Fondskosten von 8,00 %.

Anfang des Monats...	Mögliche monatliche Gesamtrente bei Verrentungsform Volldynamik	Anfang des Monats...	Mögliche monatliche Gesamtrente bei Verrentungsform Teildynamik
03.2075	1.136,44	03.2075	1.452,88
03.2080	1.265,93	03.2080	1.503,51
03.2085	1.413,31	03.2085	1.557,02
03.2090	1.578,53	03.2090	1.612,67
03.2095	1.764,23	03.2095	1.670,67

¹⁾Die dargestellten möglichen Leistungen sind nicht garantiert. Es handelt sich nur um beispielhafte Hochrechnungen. Bitte beachten Sie die nachfolgenden „Wichtigen Hinweise zu den möglichen Leistungen“.

Mögliche Kapitalleistungen¹⁾ in EUR

Falls ein jährliches Rebalancing der Fonds vereinbart wurde, ist dies in den Berechnungen berücksichtigt.

zum Ende des Monats...	Fondsguthaben ohne Beitragsdynamik / ohne Zuzahlung jährh. Wertentwicklung der Fonds nach Fondskosten von...				Fondsguthaben mit Beitragsdynamik / mit Zuzahlung jährh. Wertentwicklung der Fonds nach Fondskosten von...			
	2,0 %	4,0 %	6,0 %	8,0 %	2,0 %	4,0 %	6,0 %	8,0 %
02.2027	623	630	636	643	623	630	636	643
02.2028	1.257	1.283	1.309	1.335	1.276	1.302	1.329	1.355
02.2029	1.902	1.960	2.020	2.081	1.960	2.020	2.081	2.143
02.2030	2.557	2.663	2.772	2.885	2.677	2.785	2.897	3.013
02.2031	3.224	3.391	3.567	3.750	3.427	3.601	3.782	3.973
02.2036	7.967	8.760	9.643	10.627	9.039	9.899	10.855	11.917
02.2041	13.144	15.220	17.683	20.614	16.034	18.393	21.176	24.467
02.2046	18.792	22.987	28.315	35.120	24.684	29.679	35.949	43.869
02.2051	24.959	32.325	42.426	56.364	35.323	44.503	56.806	73.504
02.2056	31.688	43.633	61.303	87.578	48.334	63.802	86.103	118.593
02.2061	39.078	57.391	86.564	133.443	64.168	88.900	127.070	186.692
02.2066	47.237	74.129	120.370	200.832	83.472	121.425	183.982	288.946
02.2071	56.245	94.494	165.610	299.849	107.067	163.394	262.660	441.833
02.2075	64.122	113.919	212.592	411.599	129.614	205.423	346.452	616.552

Bei **Kündigung** des Vertrags erhalten Sie einen Rückkaufswert in Höhe des Fondsguthabens vermindert um einen Stornoabzug. Bis zum vollendeten 62. Lebensjahr beträgt der Stornoabzug 150,00 EUR, danach 0 EUR.

Bei der Ermittlung des Rückkaufswertes in den ersten 5 Jahren werden die laufenden Abschluss- und Vertriebskosten nicht berücksichtigt.

¹⁾**Die dargestellten möglichen Leistungen sind nicht garantiert.** Es handelt sich nur um beispielhafte Hochrechnungen. Bitte beachten Sie die nachfolgenden „Wichtigen Hinweise zu den möglichen Leistungen“.

Wichtige Hinweise zu den möglichen Leistungen

Alle hier dargestellten, möglichen Leistungen basieren neben den genannten Wertentwicklungssätzen auf der aktuellen Überschussbeteiligung (Deklaration 2026). Diese kann jährlich neu festgelegt werden. Außerdem sind wir von unveränderten Rechnungsgrundlagen ausgegangen. Es handelt sich nur um beispielhafte Hochrechnungen. Die tatsächlichen Werte können höher oder niedriger ausfallen.

Die möglichen Leistungen sind nicht garantiert.

Die Entwicklung des Fondsguthabens hängt insbesondere von der Wertentwicklung Ihrer gewählten Fonds ab. Sie haben die Chance, dass die Kurse steigen und Sie eine Wertsteigerung Ihrer Fonds erzielen. Bei fallenden Kursen tragen Sie das Risiko eines teilweisen oder vollständigen Wertverlusts. Alle dargestellten **Wertentwicklungssätze sind nach Abzug von Fondskosten (Netto-Methode)** zu verstehen. Die individuellen Kosten Ihrer Fonds werden nicht in den Beispielrechnungen berücksichtigt. Fondskosten umfassen die in den Basisinformationsblättern ausgewiesenen Verwaltungsgebühren und sonstigen Verwaltungs- oder Betriebskosten und die Transaktionskosten Ihrer Fonds. An den fondsindividuellen Rückvergütungen der Kapitalanlagegesellschaften beteiligen wir Sie im Rahmen unserer Überschussbeteiligung.

Bei dem flexiblen fondsgebundenen Rentenbezug sind wir bei allen Berechnungen von einem Anteil von 50 % im Rentenbezugsfonds ausgegangen. Die Höhe der garantierten Altersrente steht erst zum Rentenbeginn fest. Sie berechnet sich mit den dann maßgebenden Rechnungsgrundlagen aus dem verfügbaren Guthaben, das nicht im Rentenbezugsfonds angelegt ist. Die garantierte Altersrente entspricht in diesem Fall 50 % der garantierten Altersrente im flexiblen Rentenbezug.

HDI CleverInvest Privatrente (HARF26)

Die Gesamtrente berechnen wir aus dem zum Rentenbeginn vorhandenen Fondsguthaben unter Berücksichtigung der aktuellen Überschussbeteiligung (Deklaration 2026). Dabei verwenden wir die zum Zeitpunkt des Rentenbeginns maßgebenden Rechnungsgrundlagen. Diese umfassen aktuell einen Rechnungszins ab Rentenbeginn von 1,00 % p.a., die Sterbetafel DAV 2004 R sowie Kosten ab Rentenbeginn in Höhe von 1,50 % der Gesamtrente. Bei Wahl eines flexiblen fondsgebundenen Rentenbezugs wird der Teil der Gesamtrente, der sich aus dem Rentenbezugsfonds ergibt, abweichend mit einem Zins von aktuell 5,50 % p.a. berechnet. Weitere Informationen entnehmen Sie bitte Ihrem Antrag bzw. Vertrag. Weitergehende Informationen zu allen Fonds und Portfolios können Sie jederzeit aktuell auf unseren Informationsseiten im Internet abrufen: www.hdi.de/intelligentes-investment.



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 mit einer cleveren Anlage können Sie das Wirtschaftswachstum langfristig für sich nutzen.

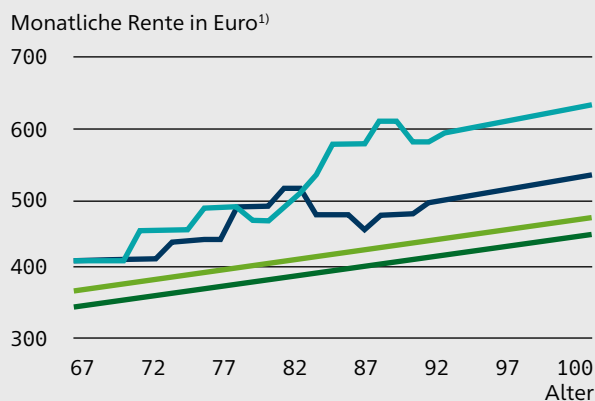
Ihre Rente auf dem Wachstumspfad.

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

- ✓ **Klassisch:** Ihre Anlage liegt zu 100 % im Sicherungsvermögen – inklusive Todesfallschutz während der Renten-garantiezeit.
- ✓ **Flexibel:** Ihre Anlage befindet sich ebenfalls zu 100 % im Sicherungsvermögen. Alternativ können zu Beginn des flexiblen fondsgebundenen Rentenbezugs 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.



1) Die dargestellten möglichen Leistungen sind nicht garantiert. Es handelt sich nur um beispielhafte Hochrechnungen. Bitte beachten Sie dazu den Abschnitt „Wichtige Hinweise“.

- Flexibler fondsgebundener Rentenbezug, Start mit 50 % Anlage im Sicherungsvermögen und 50 % Anlage im Rentenbezugsfonds; Kapitalmarktszenario mit angenommener, nicht garantierter 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, nicht garantierter Rendite des Rentenbezugsfonds von durchschnittlich 6,1 % p. a.
- Klassischer Rentenbezug mit 100 % Anlage im Sicherungsvermögen; angenommene, nicht garantierte jährliche Rentensteigerung 0,7 %
- Flexibler Rentenbezug mit 100 % Anlage im Sicherungsvermögen; angenommene, nicht garantierte jährliche Rentensteigerung 0,7 %

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 – das sind zum Beispiel 17 % der Rente bei einem Rentenbezug ab Vollendung des 67. Lebensjahrs. Das gilt nicht im flexiblen fondsgebundenen Rentenbezug solange im Rentenbezugsfonds Kapital vorhanden ist. Dann ist – ebenso

wie bei einer Kapitalleistung oder Entnahmen – der Unterschiedsbetrag zwischen der auszahlenden Gesamtrente und den darauf entfallenden, anteiligen Beiträgen als Kapitalertrag zu versteuern. Diese Erträge sind aber nur zur Hälfte steuerpflichtig, wenn Ihre Versicherung seit mindestens 12 Jahren besteht und Sie bei Auszahlung mindestens 62 Jahre alt sind. Ist kein Kapital im Rentenbezugsfonds mehr vorhanden, ist der gesetzlich definierte Ertragsanteil Ihrer Rente zu versteuern.

Nachhaltig erfolgreich

Über unsere breite Auswahl an rund 40 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 120 Investments namhafter Anbieter die zu Ihnen passende Anlage auswählen – darunter gemanagte Einzelfonds und Portfolios sowie viele kostengünstige ETFs. Das lohnt sich.

Auf ganzer Strecke clever – vom Start bis zu Ihrem Rentenziel.

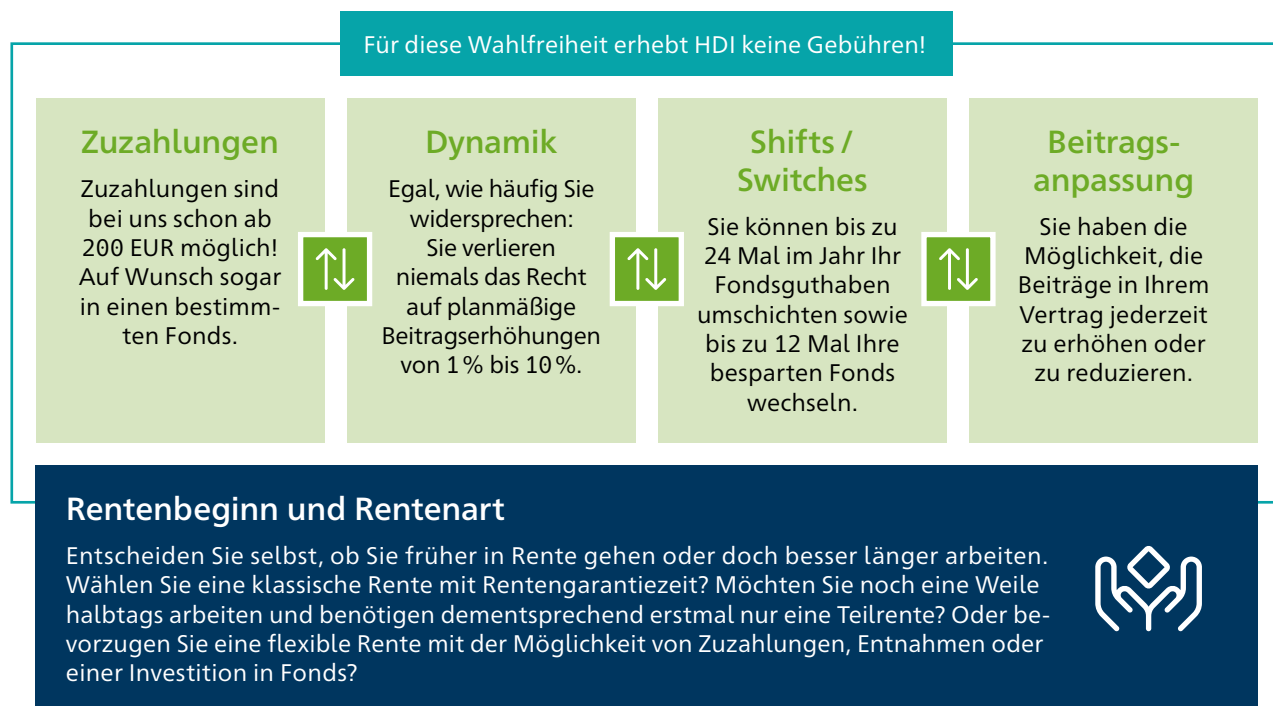
Wer intelligent vorsorgen möchte, braucht einen starken Partner. HDI begleitet Sie deshalb in jeder Phase und eröffnet Ihnen schlaue Optionen – vom ersten Zahltag bis zum Rentenbeginn. So bleiben Sie jederzeit individuell investiert.

- ✓ **Leistungsfähiges Startmanagement:** Mit Ihrer Zuzahlung legen Sie eine größere Geldsumme auf den Tisch. Um auszuschließen, dass Sie an diesem Zahltag einen sehr ungünstigen Einstiegskurs erhalten, können Sie unser kostenfreies Startmanagement für Zuzahlungen einschalten: Ihr Beitrag wird zunächst in einem schwankungsarmen Startfonds angelegt. HDI schichtet dann monatlich und sukzessive aus dem Startfonds in Ihre gewählten Fonds oder ETFs um. Diese Umschichtung kann über einen Zeitraum von 6 bis 36 Monaten erfolgen – das ist Ihre persönliche Entscheidung.
- ✓ **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. So halten wir die Balance!
- ✓ **Professionelles Ablaufmanagement:** Zum Rentenbeginn wird Ihr Fondsguthaben aufgelöst und ins Sicherungsvermögen sowie 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.



Herausragende 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.

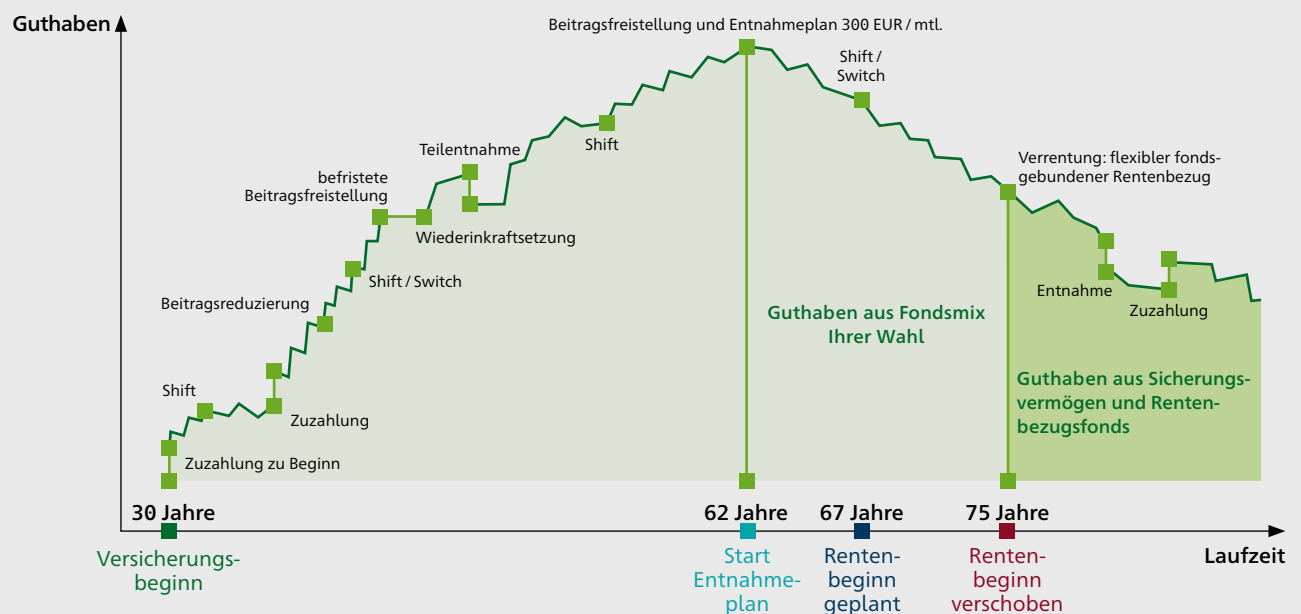




Ihr Plus durch den Entnahmeplan.

- 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.

Gestaltungsbeispiel: So passen Sie Ihre Privatrente ganz einfach Ihrem Leben an.





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 für alle Vertragsänderungen während der Vertragslaufzeit, zum Beispiel Beitragserhöhungen, Zuzahlungen oder dynamische Erhöhungen. Bei einem Vorziehen oder Hinausschieben des Rentenbeginns wird der garantierte Rentenfaktor neu berechnet; wir verpflichten uns jedoch, diese Neuberechnungen mit den ursprünglichen Rechnungsgrundlagen durchzuführen.
- ✓ **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 beispielsweise bis 5 Jahre nach Rentenbeginn erhalten. Oder Sie entscheiden sich für den flexiblen Rentenbezug oder den flexiblen fondsgebundenen Rentenbezug. Hier erhalten Ihre Hinterbliebenen das verfügbare Guthaben.

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.



HDI CleverInvest: ausgezeichnet in jeder Beziehung.

Produktrating: Die CleverInvest Privatrente wurde von namhaften Agenturen mit der Bestnote ausgezeichnet. Mehr Informationen finden Sie hier:
www.hdi.de/produktrating

Fondsrating: Wir wählen nur gut oder hervorragend bewertete Fonds für unsere Fondspalette aus. Jetzt mehr erfahren unter:
www.hdi.de/intelligentes-investment



Faire Preis-
gestaltung

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!