

Wie ein persönliches Klimapaket. Nur krasser!



- > Private Altersvorsorge
- > CleverInvest
- > Nachhaltigkeit

Nachhaltiges Wachstum
für langfristigen Erfolg:
HDI CleverInvest.

Grünes Wachstum für eine nachhaltige Rente.

Die Zeitungen schreiben darüber, die Politik redet davon, Ihre Kunden fragen danach – das Thema Nachhaltigkeit ist topaktuell. Und HDI? Wir handeln einfach. Jeden Tag zeigen wir, dass solides Wirtschaften und langfristige Absicherung nicht im Widerspruch stehen zu ökologischen, sozialen und gesellschaftlichen Zielen. Der neueste Beweis: CleverInvest, unsere einzigartige fondsgebundene Rentenversicherung. Insbesondere mit unserer vielfältigen Auswahl an nachhaltigen Fonds namhafter Fondsgesellschaften ermöglichen wir eine überzeugende Wachstumsstrategie. Damit begeistern Sie umweltbewusste Kunden sofort. Denn machen ist krasser als nur darüber zu reden.

Gemeinsam nachhaltig wachsen.

- ✓ **Wir haben gehandelt.**
Wir sind auf einem guten Weg: Unser Mutterkonzern Talanx hat in diesem Jahr einen eindrucksvollen Nachhaltigkeitsbericht vorgelegt. So hat Talanx 2019 komplett klimaneutral gewirtschaftet und die Principles for Responsible Investment der UN unterzeichnet. Ein toller Anfang. Und wir gehen weiter.
- ✓ **Die Zukunft im Blick.**
Natürlich genügt es nicht, sich auf dem Ist-Zustand auszuruhen. Deshalb arbeitet Talanx an einer langfristigen Nachhaltigkeitsstrategie – zum Beispiel, indem wir bis 2038 aus der Versicherung kohlebasierter Risiken aussteigen werden.
- ✓ **Ergebnisse zum Anfassen.**
Nachhaltigkeit bedeutet für Talanx auch, ganz konkret zu handeln – und greifbare Projekte zu verwirklichen. Wie etwa durch die Beteiligung am größten Offshore-Windkraft-Projekt Deutschlands sowie an mehreren Solarparks in Spanien.
- ✓ **Jeder kann etwas tun.**
Wie können Ihre Kunden ganz individuell von unserer Nachhaltigkeitsstrategie profitieren? Indem sie nach festgelegten ökologischen, sozialen und unternehmerischen Grundsätzen in einen unserer ca. 30 ESG-Fonds investieren. Das geht am effektivsten mit unserer revolutionären FLV CleverInvest Privatrente.
- ✓ **Alle auf dem Wachstumspfad.**
Wenn Sie CleverInvest mit ESG-Fonds anbieten, beweisen Sie doppelte Verantwortung – sowohl für die Umwelt als auch für die Geldanlage Ihrer Kunden. Denn Nachhaltigkeit und Rendite schließen sich nicht aus. Im Gegenteil. Und Ihren kostensensiblen Kunden machen wir ein intelligentes Angebot: mit preiswerten ESG-ETFs.
- ✓ **Nachhaltig von A bis Z.**
CleverInvest Kunden können während der Rente weiterhin bis zu 50 % des Guthabens am Kapitalmarkt investieren – natürlich auch in einen nachhaltigen Rentenbezugsfond. Erfahren Sie dazu mehr unter www.talanx.com in der Rubrik Nachhaltigkeit. So können Ihre Kunden selbst in der Rentenphase ein gutes Gewissen haben.



Hinweis

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



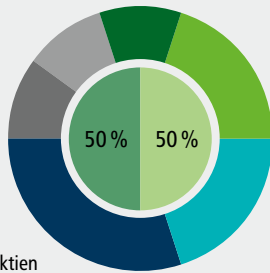
Mit dem FondsGuide auf Zukunftskurs.

Mit unserm HDI FondsGuide navigieren Sie mit Ihrem Kunden schnell und zielsicher zum optimalen Fondsmix. Der FondsGuide mischt dabei haargenau so viel Nachhaltigkeit in die CleverInvest Fondsanlage, wie es Ihr Kunde wünscht. Ein einzigartiger Algorithmus optimiert dabei das Risiko-Rendite-Verhältnis der Fondsanlage. Selbstverständlich unter Einhaltung des individuellen Sicherheitsbedürfnisses Ihres Kunden. Krass einfach!

Musterportfolios mit renommierten Fondsgesellschaften.

Ausgewogene Anlagestrategie.

Dieses Musterportfolio investiert weltweit zu 50 % in Aktien und 50 % in Staats- und Unternehmensanleihen.

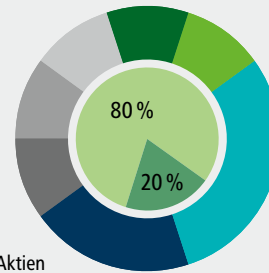


■ Renten ■ Aktien

ISIN	Fondsname	Anteil
■ AT0000A1FV69	Raiffeisen-GreenBonds (I) T	10 %
■ AT0000A1A1F0	KEPLER Ethik Rentenfonds IT (T)	20 %
■ LU1484799769	UBS ETF - Bloomberg Barclays MSCI Euro Area Liquid Corporates Sustainable UCITS ETF	20 %
■ LU0629459743	UBS ETF - MSCI World Socially Responsible UCITS ETF (USD) A-dis (EUR)	30 %
■ LU0994683356	Nordea 1 – Global Climate and Environment Fund AP EUR	10 %
■ DE0009847343	terrAssisi Aktien I AMI P (a)	10 %

Dynamische Anlagestrategie.

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



■ Renten ■ Aktien

ISIN	Fondsname	Anteil
■ AT0000A1FV69	Raiffeisen-GreenBonds (I) T	10 %
■ AT0000A1A1F0	KEPLER Ethik Rentenfonds IT (T)	10 %
■ LU0629459743	UBS ETF - MSCI World Socially Responsible UCITS ETF (USD) A-dis (EUR)	30 %
■ LU0629460675	UBS - MSCI EMU Socially Responsible UCITS ETF	20 %
■ LU0994683356	Nordea 1 – Global Climate and Environment Fund AP EUR	10 %
■ DE0009847343	terrAssisi Aktien I AMI P (a)	10 %
■ IE00BF1T6T10	Brown Advisory US Sustainable Growth Fund B	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.