

Besser. Clever. Machen. Die 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. Die schlaue Lösung: unsere CleverInvest Basisrente. 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. Die CleverInvest Basisrente begleitet Sie. Und bietet das Beste aus zwei Welten: die Sicherheit einer Rentenversicherung und die Wachstumschancen eines Fondssparplans. So geht Altersvorsorge heute!

Gute Gründe, auf CleverInvest zu setzen.



Sie können die Wachstumschancen nutzen.

Finden Sie ganz sicher die richtigen Fonds, passend zu Ihrer Risikobereitschaft und Ihren persönlichen Bedürfnissen. Bei der CleverInvest Basisrente können Sie aus rund 90 Investments namhafter Anbieter Ihre Wunschanlagen auswählen – darunter gemanagte Einzelfonds und Portfolios sowie viele kostengünstige ETFs. Besonders attraktiv: die einmaligen Steuervorteile der Basisrente. Ganz schön klug!



Mit CleverInvest bleiben Sie flexibel.

Ihr Leben ist in ständigem Wandel – und das sollte Ihre fondsgebundene Rentenversicherung auch sein. Sie haben die Wahl. Von der Höhe der Beiträge über die Zusammenstellung Ihrer Fonds bis hin zum Zeitpunkt Ihres Rentenbezugs. Besonders clever: Sie können Überschüsse, Boni oder Provisionen steuervermindert einzahlen. Und zwar jederzeit. Ganz schön flexibel!



CleverInvest ist sicher.

HDI ist der Partner für Vorsorge – und das seit über hundert Jahren. Deshalb können Sie auf die Garantien der CleverInvest Basisrente bauen: zum Beispiel die lebenslange Rente und den garantierten Rentenfaktor. Zusätzlich ermöglichen wir mit der CleverInvest Basisrente PLATIN einen Berufsunfähigkeitschutz, der sowohl Ihre Altersvorsorge als auch Ihre Arbeitskraft absichert. Und das steuerbegünstigt. Ganz schön sicher!

HDI bietet revolutionäre Vorsorgelösungen. Seit über hundert Jahren.



✓ Verlässlich

Mit der CleverInvest Basisrente sichern Sie sich eine lebenslange monatliche Rente. Schon ab 25 Euro im Monat.

✓ Maßgeschneidert

Die CleverInvest Basisrente passt sich Ihrem Leben an. Und zwar immer wieder.

✓ Zukunftsweisend

Über unsere Auswahl an rund 30 nachhaltigen Fonds erreichen Sie Ihre Renditeerwartungen mit gutem Gewissen.

Unser Tipp:

Kennen Sie schon unseren HDI FondsGuide? Dieser leitet Sie mit wenigen gezielten Fragen zu einem Fondsmix, der exakt Ihrem Sicherheitsbedürfnis und Ihren Präferenzen entspricht. Zudem nimmt der FondsGuide bei der Erstellung des Fondsmix eine professionelle Rendite-Risiko-Optimierung anhand umfangreicher Fondsdaten vor. Das ist einzigartig am deutschen Versicherungsmarkt!

Einfach clever fürs Alter vorsorgen!

Mit der CleverInvest Basisrente haben wir die fondsgebundene Rentenversicherung revolutioniert. Das Besondere: unser einzigartiger Mix aus Sicherheit, Wachstumschancen und Flexibilität. So finden Sie eine individuelle Lösung für Ihre Altersvorsorge – und können sie immer wieder anpassen. Einfach clever.

✓ Flexible Vorsorge

Sie können Ihre Beiträge jederzeit außerplanmäßig erhöhen oder reduzieren. Die vertraglich vereinbarte Beitragsdynamik können Sie bei uns so oft aussetzen, wie Sie möchten, ohne deswegen Ihre Steuervorteile zu verlieren. Alles gratis. Und bis zu 24 Mal pro Jahr können Sie Ihren Fondsmix kostenlos anpassen.

✓ Starke Garantien

Sie erhalten von HDI eine lebenslange Rente. Und mit dem garantierten Rentenfaktor wissen Sie schon heute, wie viel Rente Sie später jeden Monat pro 10.000€ Vertragsguthaben mindestens beziehen werden. Im Todesfall vor Rentenbeginn bekommen Ihre Anspruchsberechtigten eine Rente aus dem vollen Fondsguthaben.

✓ Nachhaltiger Erfolg

Erreichen Sie Ihre Wachstumsziele mit gutem Gewissen: über unsere breite Auswahl an rund 30 ESG-Fonds. Damit werden Ihre Beiträge nach festgelegten ökologischen, sozialen und unternehmerischen Grundsätzen investiert.

✓ Glänzende Absicherung

Die perfekte Ergänzung zur CleverInvest Basisrente: die CleverInvest Basisrente PLATIN. Im Ernstfall leistet HDI eine monatliche Berufsunfähigkeitsrente – und zahlt gleichzeitig weiter in Ihre Basisrente ein. Inklusive Dynamik bis zu 10%. Außerdem können Sie die CleverInvest Basisrente PLATIN in Kombination mit Ihrer Basisrente steuerlich absetzen. Clever kombiniert!

✓ Stabiles Guthaben

Sie wirtschaften clever und entscheiden selbst, wo es langgeht – in Ihrem Berufsleben genauso wie bei der Vorsorge. Doch es kann immer mal etwas schiefgehen. Da ist es gut zu wissen, dass Sie sich auf Ihre Rentenansprüche immer verlassen können: sogar bei Privat- bzw. Firmeninsolvenz oder Arbeitslosigkeit. Denn die CleverInvest Basisrente ist vor Pfändungen geschützt. Auch eine Anrechnung bei Hartz-IV-Bezug ist ausgeschlossen.

✓ Schlaue Zuzahlungen

Nicht nur für Selbständige gilt: Man kann nicht immer alles planen. Deshalb können Sie jederzeit Ihre Beiträge erhöhen, verringern oder Zuzahlungen vornehmen – wann immer Sie möchten. So schöpfen Sie zum Beispiel bei Boni, Provisionen oder Gewinnsteigerungen die Steuervorteile voll aus. Und sogar im Notfall bleiben Sie flexibel. Denn Sie können Ihre Beiträge jederzeit reduzieren. So sorgen Sie punktgenau für Ihr Alter vor.

Weniger Steuern – mehr Wachstum!

✓ **Sofort hohe Ersparnis:** Mit der CleverInvest Basisrente sparen Sie sofort! In 2021 können Sie 92% Ihres Beitrags steuerlich absetzen – bis zu einer Höhe von 25.787 Euro jährlich für Singles (51.574 Euro für Verheiratete). Das Plus: Es bleibt nicht bei 92%. Denn der Prozentsatz steigt pro Jahr um jeweils zwei Punkte. Ab dem Jahr 2025 kann also der komplette Beitrag steuerlich geltend gemacht werden. Das lohnt sich!

✓ **Langfristig geringerer Steuersatz:** Die Höhe Ihres Steuersatzes richtet sich immer nach Ihrer Einkommenshöhe. Im Rentenalter wird daraus Ihr Vorteil: Denn die Rentenzahlung fällt meist geringer aus als Ihr Arbeitseinkommen. Und deshalb sinkt die Höhe der Steuern im Vergleich zu heute. Das rechnet sich!

✓ **Unschlagbarer Berufsunfähigkeitsschutz:** Sie können Ihre Basisrente durch einen erstklassigen Berufsunfähigkeitsschutz ergänzen – und profitieren von umfassender Absicherung bei kleinem Aufwand. Denn nur in Kombination mit der Basisrente ist auch dieser elementare Zusatzschutz steuerlich absetzbar.



HDI CleverInvest Basisrente: ausgezeichnet in jeder Beziehung.

Bestnote: Die CleverInvest Basisrente wurde von namhaften Agenturen mit der Bestnote ausgezeichnet.

Nachhaltigkeitsrating: Auch bei der produktbezogenen Nachhaltigkeit erzielt die CleverInvest Basisrente 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



Die Revolution der Altersvorsorge?

Passiert jetzt – mit der CleverInvest Basisrente. Informieren Sie sich und seien Sie dabei!