

# CleverInvest Fondspolice: Wie Fondssparen, nur besser?

David Krahenfeld & Sebastian Koch | 31.05.2023

# Talanx Konzern – tätig mit verschiedenen Marken in fünf Bereichen der Versicherung und Dienstleistungen im Bereich Finanzen





## Einfach überzeugen – mit überragendem Produkt

- Maximale Flexibilität
- Überzeugende Investmentstrategien
- Kundenorientierter Rentenbezug



## Einfach auswählen – mit innovativer Fondsauswahl

- Bei HDI trifft ein cleveres Fondsauswahl-Tool auf rund 120 prämierte Fonds!

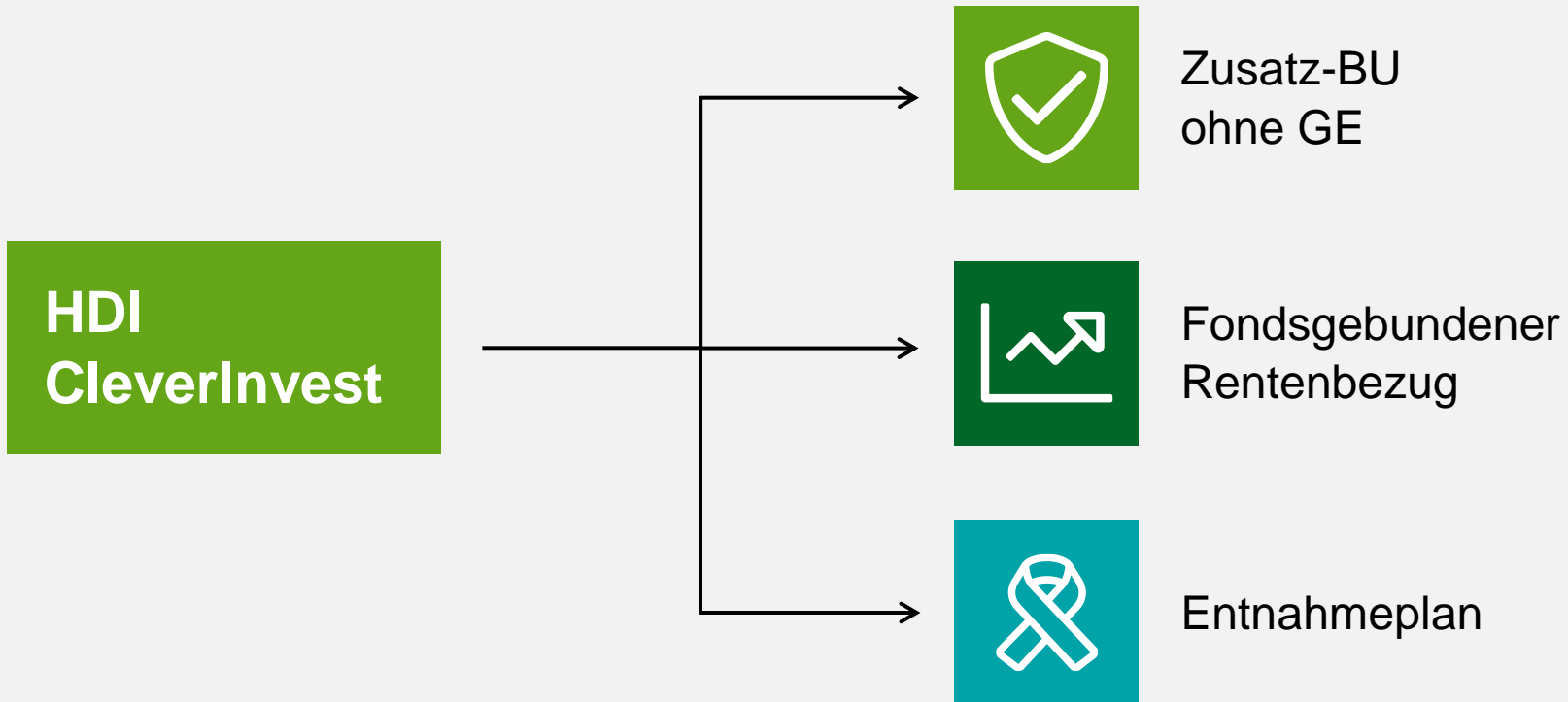


## Einfach machen – mit exzellenten Prozessen

- Turbo statt Papierkrieg:  
Durch Direktpolizierung sind Sie mit CleverInvest auf der Überholspur.

# Das Produktdesign: Wie Rente, nur krasser! Mit CleverInvest revolutionieren wir den FLV-Markt!

HDI CleverInvest, die intelligente Form der Altersvorsorge. Das macht CleverInvest einzigartig:





# HDI CleverInvest – die intelligente Form der Altersvorsorge

HDI CleverInvest kombiniert Sicherheit, Wachstum und Flexibilität.

**#KRASS  
CLEVER**

# CleverInvest Agenda

## #1 Die intelligente Form der Altersvorsorge

- 1 Maximale Flexibilität in der Ansparphase
- 2 Überzeugend: Kostengünstig und sicher
- 3 Attraktives Wachstum

## #1.1 Maximale Flexibilität in der Ansparphase

- **Geringer Mindestbeitrag in Höhe von 25 EUR mtl.<sup>1)</sup> und hohe Anpassungsfähigkeit an sich ändernde Lebenssituationen**
- **Beitragsänderungen und Zuzahlungen im bestehenden Vertrag**
  - Zuzahlungen bis zu 200.000 EUR in 12 Monaten möglich
  - Optionales Startmanagement für Zuzahlungen
- **Flexible Lösungen bei Zahlungsschwierigkeiten**

1) Mindestbeitragssumme 7.500 EUR, Mindestrente 300 EUR p.a.

## #1.1 Maximale Flexibilität in der Ansparphase

- **Wenn der Kunde Geld benötigt: Teilentnahmen jederzeit möglich**
- **Die Lösung bei Einkommensausfällen: der Entnahmeplan!**
  - Monatliche Entnahme eines festen Betrags ab 300 EUR; Mindestzeitraum: 6 Monate, keine zeitliche Begrenzung
  - Jederzeit kündbar oder erneut aktivierbar
  - Interessant auch als Alternative zur Rentenzahlung bei Rentenbeginn
    - Bei Verschiebung Rentenbeginn sogar bis Alter 89 nutzbar
    - Kapital bleibt in gewählten Fonds investiert.
- **Flexibler Rentenbeginn**
  - Unbegrenzt vorziehen (Mindestrente 300 EUR p. a.)
  - Hinausschieben bis Alter 89 möglich (beitragsfrei und beitragspflichtig)

## #1.1 Maximale Flexibilität in der Ansparphase

- **Professionell investiert! Für aktive Kunden maximal 24 Shifts / Switches pro Jahr (kostenfrei) möglich**
- **Jährliches Rebalancing (aktivierbar / deaktivierbar)**
  - **Preisvorteile durch antizyklisches Investieren möglich**

## #1.1 Maximale Flexibilität in der Ansparphase

- **Einmalbeitrag schon ab 7.500 EUR bis max. 10 Mio. EUR möglich mit allen Flexibilitäten von CleverInvest (außer BUZ-Beitragsbefreiung)**
  - Über Zuzahlungen (ab 200 EUR) kann Vertrag für flexible Einzahlungen genutzt werden.
- **Optionales Startmanagement zur sukzessiven Umschichtung aus sicherer Anlage in gewählte Fonds**
  - Zeitraum variabel wählbar zwischen 6 und 36 Monaten
  - Startmanagement kann pausiert und beendet werden.

→ **Die clevere Alternative zu anderen Einmalanlagen!**

## #1.1 Zusatz: CleverInvest Gold – überzeugt mit einzigartiger Zusatz-BU

- **Keine Gesundheitsfragen<sup>1)</sup>**
  - **Optional mit „Airbag“ im BU-Leistungsfall**
- **So leicht war es noch nie, eine Zusatz-BU zu verkaufen!**

1) Wartezeit: 3 Jahre.

# CleverInvest Agenda

## #1 Die intelligente Form der Altersvorsorge

- 1 Maximale Flexibilität in der Ansparphase
- 2 Überzeugend: Kostengünstig und sicher
- 3 Attraktives Wachstum

## #1.2 Überzeugend: Kostengünstig und sicher!

- **Garantierter Rentenfaktor: Wir garantieren den Rentenfaktor für sämtliche Beiträge und Zuzahlungen – auch bei Erhöhungen und Hinausschieben des Rentenbeginns.**
- **Absicherung der Hinterbliebenen auch bei Tod während der Ansparphase: Maximum aus gezahlten Beiträgen der Hauptversicherung und Guthaben**
- **Ablaufmanagement zur Reduzierung von Wertschwankungen nahe des Rentenbeginns ab 5 Jahre vor Rentenbeginn wählbar**
  - Ampega Reserve Rentenfonds
- **Geringe, transparente Kosten in der Anspar- und Rentenphase**
  - Effektivkosten bei langen Laufzeiten < 1 %  
→ Beispiel: 0,76 % bei 200 EUR Monatsbeitrag und 47 Jahren Laufzeit<sup>1)</sup>

1) Amundi Index Solutions – Amundi Prime Global UCITS ETF DR.

# CleverInvest Agenda

## #1 Die intelligente Form der Altersvorsorge

- 1 Maximale Flexibilität in der Ansparphase
- 2 Überzeugend: Kostengünstig und sicher
- 3 Attraktives Wachstum

# Renten-Turbo: Mit der Rente hört die Fondsanlage nicht auf – flexibler fondsgebundener Rentenbezug

## #1.3 Attraktives Wachstum

### Mitbewerber mit investmentorientiertem Rentenbezug:

- AXA (indexgebunden)
- Volkswohl Bund
- Swiss Life
- Die Continentale
- WWK

### HDI CleverInvest:

- # Verständlich
- # Fair
- # Kostengünstig

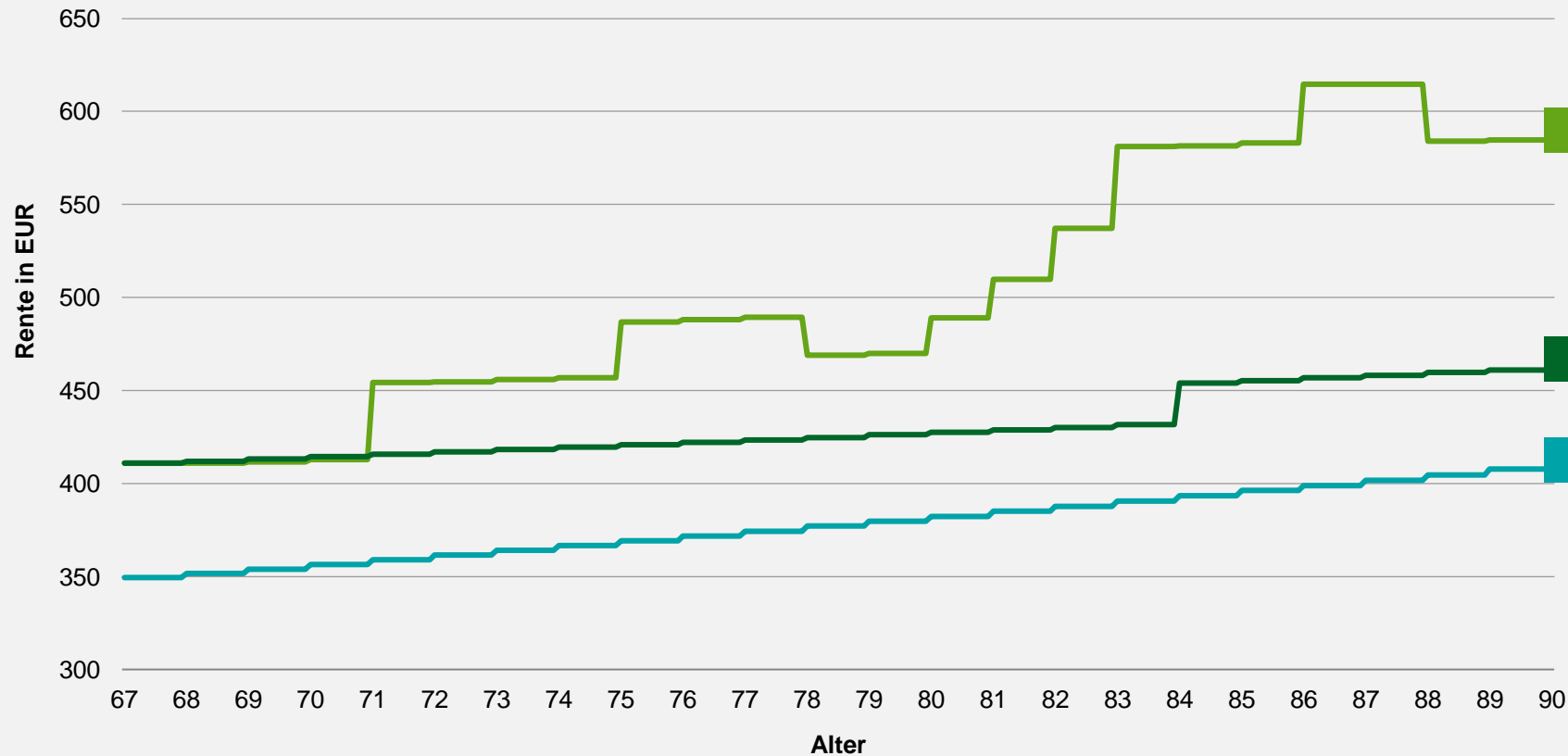
... und garantiert  
fondsgebunden!



# Anlagen am Kapitalmarkt geben der Rente Rückenwind!

## #1.3 Attraktives Wachstum

### Rentenverläufe



**Fondsgeb. Rente bei Kapitalmarkt-Szenario**  
mit 7,8 % Durchschnittsperformance

**584,70 €**

**Fondsgeb. Rente**  
mit konstant 5,5 % Wertentwicklung

**461,10 €**

**407,70 €**

**Flexible, teildyn. Rente**  
(nicht fondsgebunden)

Annahmen: VP geboren 1990 und RB mit 67 Jahren;  
100.000 EUR Rentenkapital; für fondsgebundenen Rentenbezug  
wird 50:50 Modell zu Grunde gelegt (bei Rentenbeginn 50 %  
fondsgebunden, 50 % Sicherungsvermögen) – unverbindliche  
Beispielrechnung.

# CleverInvest – maximale Flexibilität auch im Rentenbezug – Wahlmöglichkeiten bei Vertragsabschluss

## #1.3 Attraktives Wachstum

**Von klassisch bis fondsgebunden: im Rentenbezug alles möglich!**

- **Klassischer Rentenbezug mit Rentengarantiezeit (ohne Flexibilitäten, ohne Fondsanlage)**
  - **Flexibler Rentenbezug mit Kapitalzahlung im Todesfall**  
(Entnahmen, Sonderzahlungen möglich) – planmäßig bis EA 90, danach Leibrente
  - **Mit 100 % konventioneller Anlage im Rentenbezug**  
(Sicherungsvermögen)
  - **Fondsgebundener Rentenbezug mit 50:50-Aufteilung**  
(50 % Sicherungsvermögen, 50 % Fondsanlage)
- **Egal, welche Wahl der Kunde bei Vertragsabschluss getroffen hat – zum Rentenbeginn kann er sich neu entscheiden!**

## #1.3 Attraktives Wachstum

**Kostengünstiges Portfolio –  
Ziel-Rendite: 5,5 % p.a.**

### **Ampega Anlagekonzept**

Rendite & Stabilität; Kosten: ca. 0,25 % p.a.

### **Anlagekonzept Rendite & Stabilität**

- Anlageziel: Erwirtschaftung einer möglichst hohen Rendite bei gleichzeitiger Steuerung des Risikos
- Investition vorrangig in schwankungsarme Aktien auf Basis des MSCI World
- Diese werden nach Qualitätskriterien selektiert und Marktrisiken werden dynamisch begrenzt.
- Risikokontrolle & Absicherung – dynamische Absicherung des Marktrisikos
- Investmententscheidungen erfolgen durch Ampega.
- Kosten inkl. Portfoliomanagement: ca. 0,25 % p.a.

**ampega.**

Talanx Investment Group

# Fondsgebundener Rentenbezug

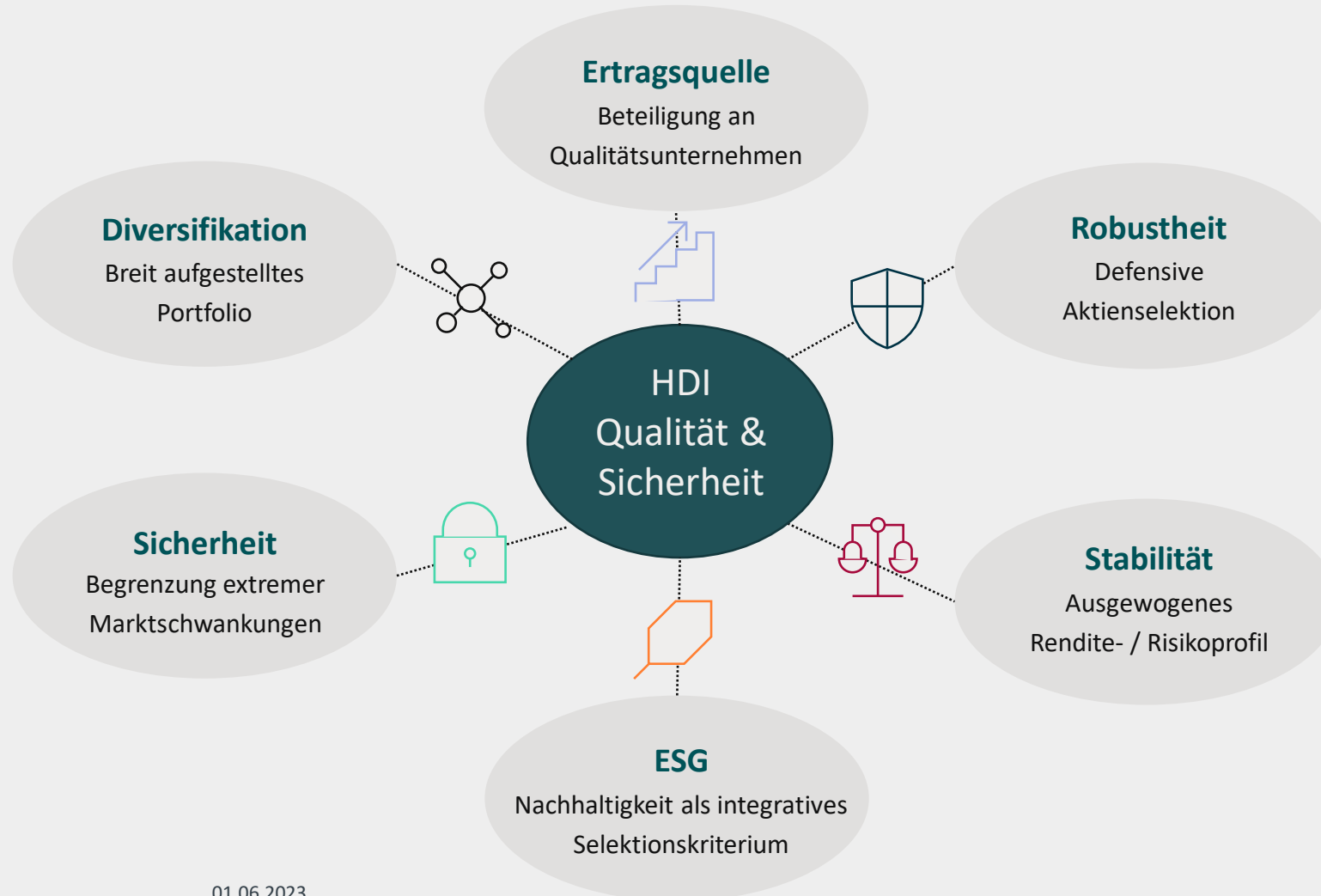
**HDI Qualität & Sicherheit**

31. Mai 2023



# Auf einen Blick

## HDI Qualität & Sicherheit: Robust durch den Aktienmarktzyklus



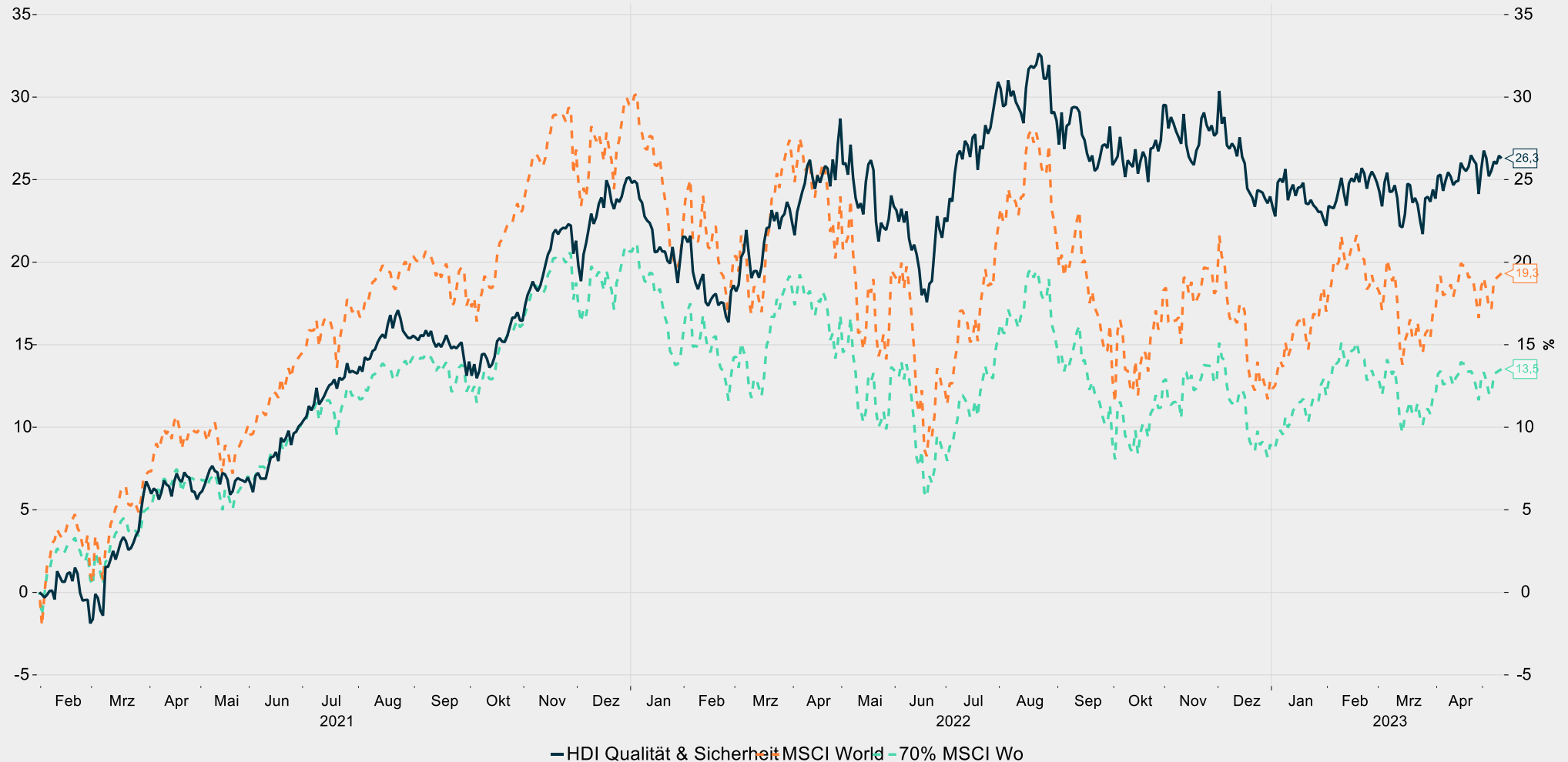
# Auf einen Blick

Werthaltig erfolgreich durch Qualität + Ertrag + Stabilität



# HDI Qualität & Sicherheit

Sehr starke Performance seit Auflage iHv. ~26%





## Die CleverInvest Fonds

**#KRASS  
CLEVER**

# Die CleverInvest Fondsauswahl: Wie Fondsdirektanlage – nur krasser!

## #2.1 Rund 120 Fonds und Portfolios

### Rund 120 Fonds und Portfolios

Qualitätsgesichert  
und ausgewogen

Kostengünstige institutionelle Anteilsklassen

Investment-Megatrends

Vertriebslieblinge und Performance-Sieger

Erweitertes Angebot an Multi-Asset-Fonds

Erweitertes Angebot an  
Themenfonds für „Storytelling“

Unterschiedliche Risikoneigungen  
und Kundenwünsche

Für aktive Kunden (Einzelfonds) und  
Komfortkunden (gemanagte Portfolios)

# Die CleverInvest Fondsauswahl: Wie Fondsdirektanlage – nur krasser!

## #2.1 Rund 120 Fonds und Portfolios

### Rund 120 Fonds und Portfolios

Qualitätsgesichert  
und ausgewogen



# terrAssisi Aktien I AMI

Stammdaten per 30.04.2023



ISIN	DE0009847343 (P) / DE000A2DVTE6 (I)
Start Fondskonzept	01.05.2009
Verwaltungsvergütung	1,30 % p.a. / 0,55 % p.a.
Ertragsverwendung	Ausschüttend
Geschäftsjahr	01.10. - 30.09.
Fondsvolumen	835 Mio. Euro
Rechtsform	Richtlinienkonformer Fonds (UCITS 4), deutsches Recht



Historischer Sustainability Score Rang Prozent



# Wertentwicklung seit Start Fondskonzept 05/2009

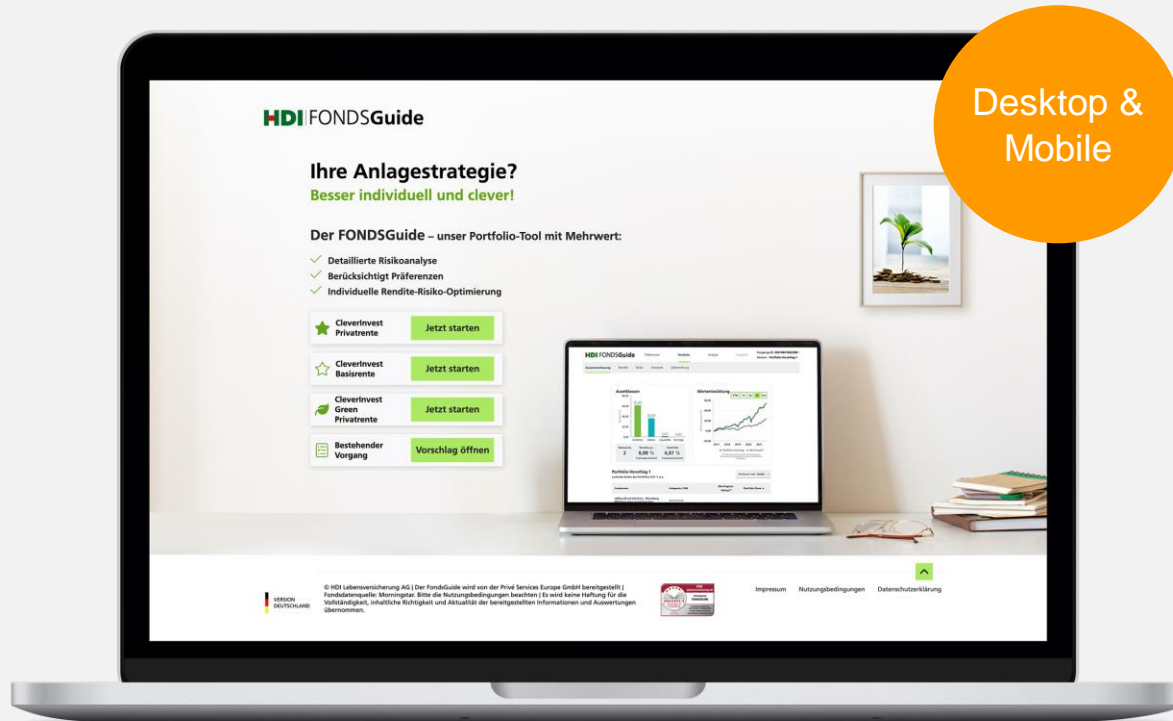
Performance und Fondsvolumen



## #2.3 HDI FondsGuide



Der HDI FondsGuide leitet Sie mit wenigen gezielten Fragen zu einem Fondsmix, der exakt dem Sicherheitsbedürfnis und den Präferenzen Ihres Kunden entspricht.

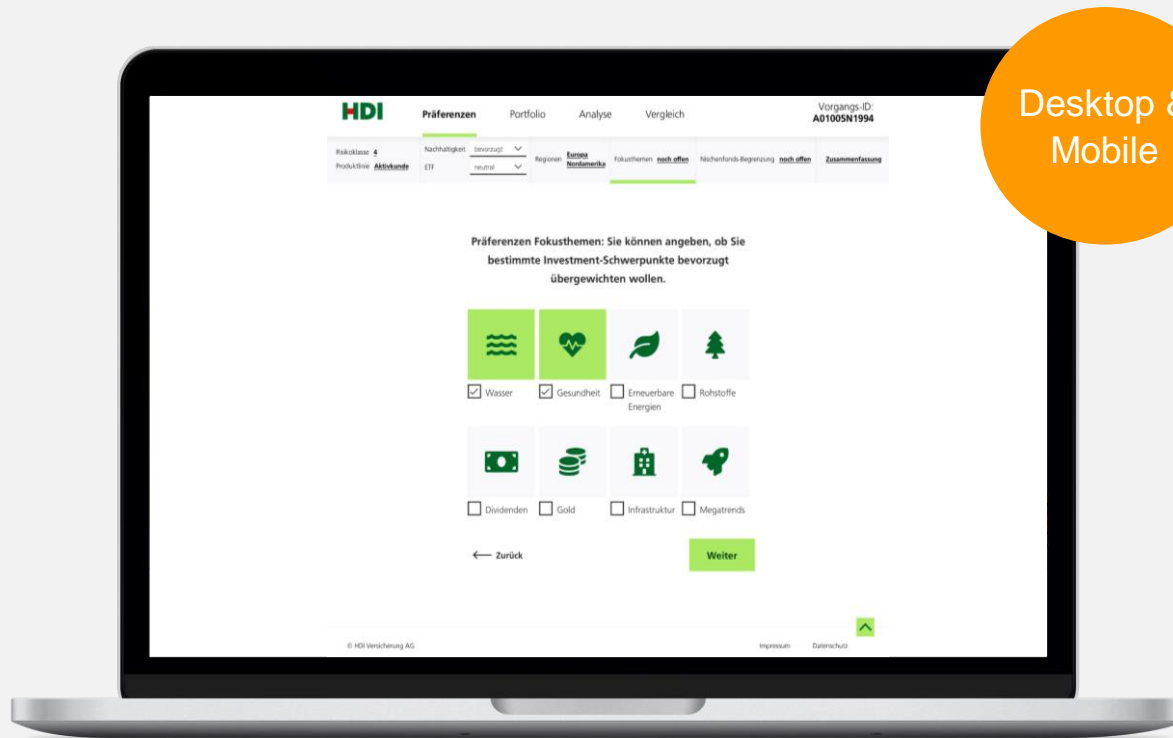


- **Verständliche Investmentinfos und Factsheets**
- **Beratungsdokumentation zur Fondsauswahl**
- **Rendite- und risikooptimierte Investmentauswahl**
- **Zielsicher zu Vertragsbeginn: Erstberatung zur Fondsauswahl**
- **Anfangs getroffene Fondsauswahl fortlaufend überprüfen**

# Mit dem HDI FondsGuide zielsicher zur richtigen Fondsauswahl – berücksichtigte Kundenpräferenzen

#KRASS  
CLEVER

## #2.3 HDI FondsGuide



Desktop &  
Mobile

1. Einfluss auf Fondsauswahl gewünscht?

▼  
Aktiv- oder Komfortkunde

2. Rendite- / Risikoprofil (Performance / Volatilität)

3. Berücksichtigung von ETFs gewünscht?

4. Wie wichtig ist Nachhaltigkeit bei der Fondsauswahl?

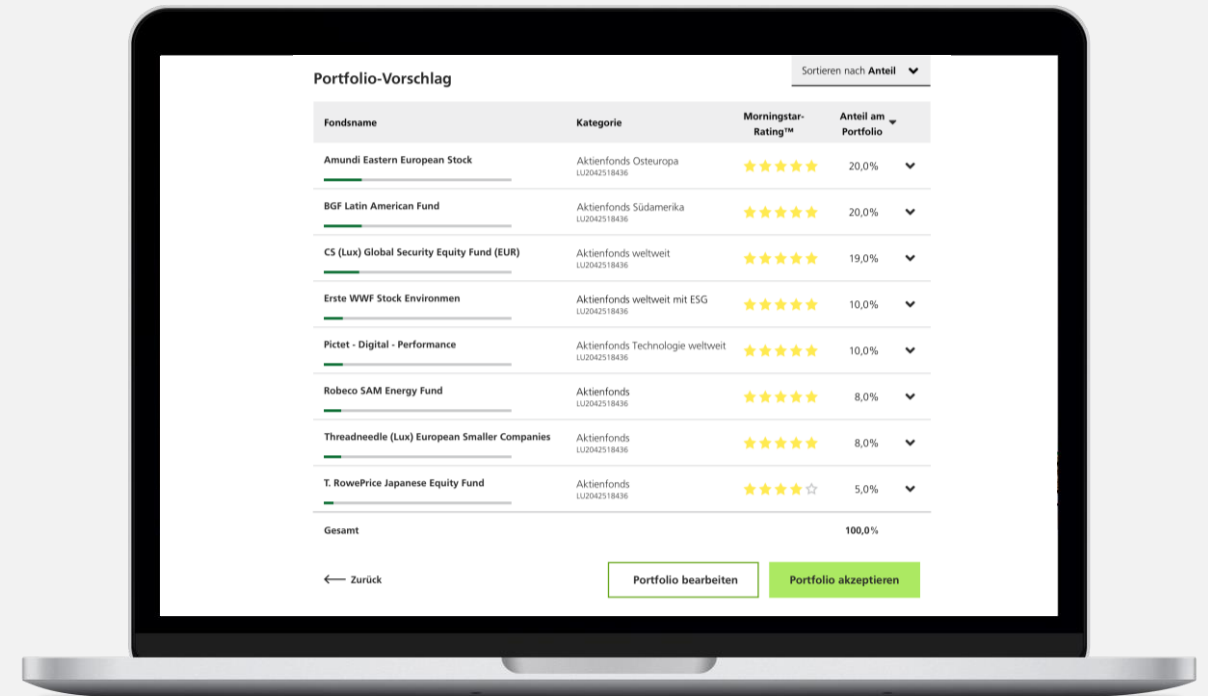
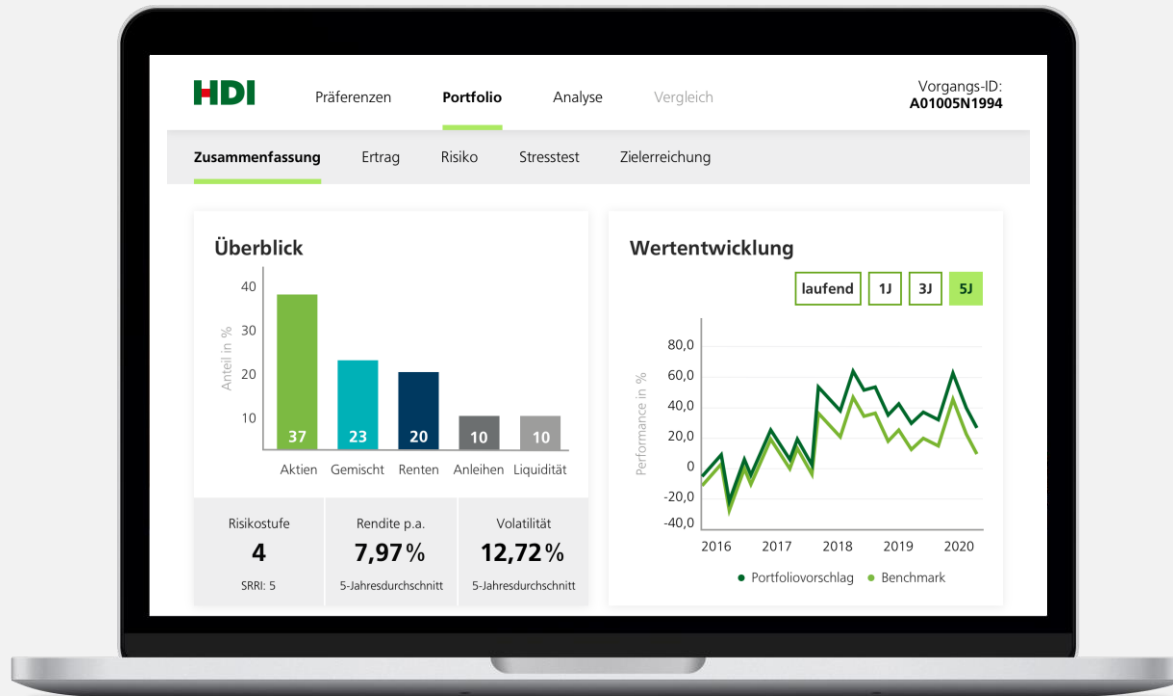
5. Fokusthemen – Welche Investmentschwerpunkte sollen übergewichtet werden?

6. ...

# HDI FondsGuide: Portfoliovorschlag mit vielfältigen Zusatzinformationen

#KRASS  
CLEVER

## #2.3 HDI FondsGuide





Mit CleverInvest machen wir  
den FLV-Verkauf einfach!

#KRASS  
CLEVER

# Direktpolizierung mit CleverInvest – wie Policenversand, nur krasser!

## #3 Mit CleverInvest machen wir den FLV-Verkauf einfach!



### Vorteile für den Kunden

- Police steht sofort als PDF-Datei bereit (per E-Mail oder SMS).
- Keine Unsicherheit durch längere Wartezeit



### Vorteile für den Vermittler

- Sofortige Wertung
- Reduktion der Backoffice-Aufwände zum Nachhalten der Polizierung / Wertung

**Automatische, sofortige Polizierung auf Knopfdruck!**

# Nutzen Sie Ihre vertrieblichen Chancen mit CleverInvest!

## WIE RENTE. NUR KRASSER.

- Mit CleverInvest setzen wir ganz neue Maßstäbe und beanspruchen den Spitzenplatz im Wettbewerb.
- Radikal flexibler, unkomplizierter und cleverer
- Fondsgebundener Rentenbezug – Rückenwind für die Rente
- **#cleverinvestgold** – einzigartige Zusatz-BU
- Beratung zur Fondsauswahl leicht gemacht
- Wie Policenversand, nur krasser: Direktpolizierung
- Exzellente Ratings und Top-5-Positionierung

Besuchen Sie  
einfach unsere

# Toolbox

[www.krassclever.de](http://www.krassclever.de)



**Sebastian Koch**

Leiter Maklervertrieb Leben

Telefon: +49 221 144 3453

E-Mail: [sebastian.koch@hdi.de](mailto:sebastian.koch@hdi.de)

Die im Rahmen dieser Präsentation verwendeten Folien und sonstigen Unterlagen geben unsere aktuelle Einschätzung auf der Basis der derzeit geltenden Gesetze und ihrer Auslegung wieder.

Die Präsentation ist unter vortragsdidaktischen Aspekten erstellt und erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit. Sie ist damit weder geeignet, eine Beurteilung im konkreten Einzelfall abzuleiten, noch kann sie als Basis für vertragliche Vereinbarungen herangezogen werden.

Durch die Überlassung der Präsentation wird eine Haftung unseres Unternehmens gegenüber dem Teilnehmer der Präsentation oder dritten Personen in keiner Weise begründet. Die Inhalte dieser Präsentation sind das geistige und wirtschaftliche Eigentum unseres Unternehmens und unterliegen unserem Copyright. Das bedeutet, dass sie vom Empfänger nur für eigene Zwecke verwendet werden dürfen.

Jede weitere Verwendung, insbesondere die Weitergabe an dritte Personen im Original, als Kopie, in Auszügen oder auf elektronischem Weg, bedarf der ausdrücklichen schriftlichen Zustimmung des Eigentümers.