

HDI: Neue Basisrente CleverInvest - Top-Angebot für Selbständige und gutverdienende Angestellte nach den Corona- Erfahrungen



Thomas Lüer, Vorstand Makler- und Kooperationsvertrieb, HDI Vertriebs AG

© HDI

Die Sicherheit einer HDI-Rentenversicherung kombiniert mit den Wachstumschancen der weltweiten Aktienmärkte - und dazu größtmögliche Flexibilität und staatliche

Förderung. Das alles vereint jetzt die neue Basisrente „CleverInvest“ für Selbständige und Freiberufler aber auch gutverdienende Angestellte in einem Angebot.

Die Corona-Krise hat typische Risiken für Selbständige und Freiberufler überdeutlich gemacht. Ihre Einkommens- und Liquiditätssituation lässt sich nie exakt planen. Vielmehr kommt es zu teilweise erheblichen Schwankungen. Dennoch bzw. gerade deswegen ist für Unternehmer Sicherheit und Verlässlichkeit beim Aufbau ihrer persönlichen Altersvorsorge extrem wichtig. Denn in den meisten Fällen haben sie keine Absicherung im gesetzlichen Rentensystem.

Dazu Thomas Lüer, Vorstand Makler- und Kooperationsvertrieb bei HDI: „Mit der neuen Basisrente CleverInvest haben wir jetzt eine Antwort auf die entscheidende Frage gefunden, wie schwankende Einkünfte mit einer verlässlich kalkulierbaren Altersvorsorge zusammengefügt werden können.“ Der Schlüssel liegt in einer in dieser Form bislang unbekannt hohen Flexibilität bei Beiträgen und Entnahmen, aber auch bei der Auswahl der Anlagefonds. „Der Kunde kann seine Versicherungsbeiträge jederzeit senken oder auch erhöhen je nach seiner Einkommenslage“, erklärt Lüer. „Zudem sind Beitragsfreistellungen immer möglich und in der Leistungsphase beim späteren Rentenbezug können zusätzliche Entnahmen aber auch Zuzahlungen flexibel vereinbart werden.“

Ein Drittel mehr Rente im Monat wird möglich

Besonders Augenmerk verdient die Chance bei CleverInvest, den Rentenbeginn beliebig verschieben zu können. Denn was nur Wenige wissen: Während bei der gesetzlichen Rente ein Start mit etwa erst 70 Jahren als Schreckgespenst gilt, wird ein Aufschieben des Leistungsbezugs in der privaten Rentenversicherung von 67 auf 70 Jahre reich belohnt. „Bei CleverInvest kann ein Aufschieben um nur drei Jahre schnell ein Drittel mehr monatliche Rente für Versicherte bedeuten“, betont Lüer. Der Grund: Das vom Versicherten bis zu seinem 67. Lebensjahr angesparte Geld kann in diesem Fall weitere drei Jahre in voller Höhe am internationalen Kapitalmarkt investiert bleiben.

Wie groß die Chancen dabei mit den von CleverInvest angebotenen Fonds sind, belegen Rechnungen vieler unabhängiger Institute. Der im „Schwesterprodukt“ CleverInvest Rentenversicherung bislang meistgewählte ETF MSCI World UCITS von iShares hat so etwa seit Jahresbeginn gut 20 Prozent an Wert bereits zulegen können. Aus insgesamt fast 100 Fonds und ETFs können Kunden individuell ihre Anlagestrategie bequem über den neuartigen „FondsGuide“ wählen. Sei es in weltweite Infrastrukturprojekte, die Biotech- oder Medizinbranche oder eine Geldanlage nur in nachhaltig wirtschaftende Unternehmen. „Durch unseren innovativen FondsGuide können sie sich ihre eigene individuelle Anlagestrategie zusammenstellen - und auch bei Bedarf jederzeit ändern“, erklärt Thomas Lüer.



Roland Meier, Managing Partner Europe und Group CFO bei Privé Technologies

© HDI

Neuartiger HDI FondsGuide erleichtert Risikoeinstufung

Den neuartigen FondsGuide haben die Digitalisierungsspezialisten von Privé Technologies gemeinsam und exklusiv für HDI Leben entwickelt. Die Softwarelösung bildet den gesamten Beratungs- und Investmentauswahlprozess innerhalb der fondsgebundenen Lebensversicherung erstmals umfassend digital ab. Zielgerichtete Fragen beispielsweise nach Erfahrungen mit dem Kapitalmarkt, der gewünschten Anlagedauer, der Anlageziele, dem Sicherheitsbedürfnis sowie der Ertragerwartung führen Vertriebspartnerinnen und Vertriebspartner umfassend und

vollautomatisch durch das mehrstufige Programm. Gemeinsam mit Kundinnen und Kunden erfolgt die individuell passende Risikoeinstufung, auf deren Basis der FondsGuide einen Portfoliovorschlag erstellt. Roland Meier, Managing Partner Europe und Group CFO bei Privé Technologies: „Die gemeinsame Entwicklung und Umsetzung des ‚HDI FondsGuides‘ lief für uns alle, insbesondere dank agiler Arbeitsmethoden, sehr gut. Auf das Ergebnis sind wir sehr stolz. So konnte z. B. die zentrale Anforderung von HDI Leben, die individuelle Präferenz für den Portfolioanteil von nachhaltigen Fonds und die Wahlmöglichkeit aus 11 unterschiedlichen Fokusthemen wie erneuerbare Energie, Megatrends oder Gold erfolgreich umgesetzt werden. Mit der Digitalisierung dieses durchgängigen und zugleich intuitiven Beratungsprozesses, von der Risikoeinstufung bis hin zur Erstellung von kundenspezifischen Portfoliovorschlägen, darf ich HDI Leben zur Umsetzung einer weiteren Innovation gratulieren.“

Hohe staatliche Steuerförderung, auch für Angestellte

Für die meisten Selbständigen und Freiberufler ist weder Riester-Sparen noch eine bAV-Rente möglich. Deshalb hat der Gesetzgeber für sie mit der sogenannten Basis- oder Rürup-Rente eine eigene Vorsorgeform eingeführt. Kernstück ist, dass Beiträge zu dieser Basis-Rente von Selbständigen unmittelbar bei der Steuer in Abzug gebracht werden können. Im Jahr 2021 gilt dies für 92 Prozent der Beiträge, ab 2025 sogar für 100 Prozent bis zum Erreichen bestimmter Höchstgrenzen. Aus diesem Grund kann die Basis-Rente auch für gutverdienende Angestellte hochinteressant sein. Denn wenn sie mit Beiträgen zur gesetzlichen Rentenversicherung bestimmte Höchstgrenzen noch nicht ausgeschöpft haben, können auch sie von diesem Steuerspareffekt unmittelbar profitieren.

Die Highlights der neuen CleverInvest-Basis-Rente im Überblick:

- Größtmögliche Flexibilität bei Ein- und Auszahlungen für Versicherte
- Top-Renditen dank individueller Anlagestrategien wählbar aus fast 100 Fonds und ETFs mithilfe des neuartigen HDI FondsGuide
- Hohe Sicherheit durch garantierte Rentenfaktoren für eine lebenslange Rentenleistung, Todesfallschutz und Beitragsabsicherung bei Berufsunfähigkeit
- Individuell mögliches Vorziehen und Hinausschieben des Rentenbeginns
- Sofortige steuerliche Abzugsfähigkeit der Versicherungsbeiträge, 2021 in Höhe von 92 Prozent und jährlich steigend auf 100 Prozent in 2025, innerhalb bestimmter Höchstgrenzen (2021: 25.046 Euro).

Zum HDI FondsGuide <https://www.hdi-fondsguide.de/#/>

Pressekontakt:

Hanni Tokgözoglu
Telefon: 0221 / 144 - 3445
Fax: 0221 / 144 - 5127
E-Mail: presse@hdi.de

Unternehmen

HDI Versicherung AG
Charles-de-Gaulle-Platz 1
50679 Köln

Internet: www.hdi.de