

Keine zeitlich  
beschränkte  
Aktionsdauer!

## Einkommenschutz? Aber #krassclever!

Insgesamt jeder Vierte wird in seinem Arbeitsleben zu mindestens vorübergehend berufsunfähig.<sup>1)</sup> Besonders Selbständige und Freiberufler haben in der Regel keinen ausreichenden Schutz bei Berufs- / Erwerbsunfähigkeit. Auch die Altersversorgung kommt oft zu kurz. Nur eine umfassende Vorsorge sichert im Ernstfall die finanzielle und berufliche Unabhängigkeit.

Mit unserem attraktiven Angebot bieten wir allen Interessierten die Möglichkeit, Versorgungslücken zu schließen – und dabei auch noch Steuern zu sparen. Leistungsstark, sicher und flexibel – einfach #krassclever!

## Was spricht für die CleverInvest Basisrente mit Blitz-BU?

- Von der Höhe der Beiträge bis zur Fondsauswahl: Alles ist flexibel.
- Überschüsse, Boni oder Provisionen lassen sich in die Basisrente einzahlen – und Ihr Kunde spart Steuern.
- Die CleverInvest Basisrente bietet attraktive Wachstumschancen. Wählen Sie dazu jederzeit die richtigen Fonds aus rund 90 Investments namhafter Anbieter – passend zur Risikobereitschaft des Kunden.
- Mit unseren stark verkürzten Gesundheitsfragen bieten wir einen vereinfachten Zugang zum Berufsunfähigkeitsschutz: für monatliche Renten bis zu 2.000 Euro<sup>2)</sup> und einen Gesamt-Effektivbeitrag von monatlich bis zu 400 Euro.
- Berufsunfähigkeitsschutz und Basisrente: eine perfekte Kombination. Denn nur dann sind auch die Berufsunfähigkeits-Zusatzbeiträge steuerlich absetzbar – zu 94 % im Jahr 2022.

## Wer sind Ihre Zielgruppen?

- Die Zielgruppen sind insbesondere alle Selbständigen, Freiberufler und Gutverdiener.

## Unsere Vorteile für Ihre Kunden:

- Einfach: unkomplizierte Antragstellung durch vereinfachte Gesundheitsprüfung
- Umfassend: Altersvorsorge mit Berufsunfähigkeitsschutz
- Optimal: steueroptimiert und renditeorientiert

## Unsere Vorteile und Services für Sie:

- Einfach: unkomplizierte Antragstellung durch die Zusatzerklärung für Berufsunfähigkeitsrenten in der Basisversorgung
- Ergänzend: zusätzliches Infomaterial
- Effizient: Anträge werden dann besonders schnell poliziert, wenn
  - die oben genannte Zusatzerklärung verwendet und vollständig verneint wurde,
  - der Antrag vollständig ausgefüllt ist,
  - ein bereits polizierter Antrag nicht zu erschwerten Bedingungen angenommen wurde.

## Antragsprozess:

- Bitte vermerken Sie im Antrag unbedingt die Kollektivvertrags-Nr. für die Basisrenten-Blitz-BU: 44-1043849.
- Es können maximal 2.000 Euro<sup>2)</sup> monatliche Berufsunfähigkeitsrente versichert werden. (Achtung: Sämtliche Vorversicherungen mit vereinfachter Gesundheitsprüfung verringern die Grenze entsprechend.)
- Beschränkungen wie die gesamtversicherte BU-Rente, Endalter etc. sind entsprechend der HDI Standardregelungen für den Neuvertrag zu beachten.

## Grundlage für Ihre Berechnung:

- Der Abschluss ist nur in Schicht 1 mit der CleverInvest Basisrente umsetzbar.
- Vertragsart (ausschließlich) Einzel
- Beitrittsalter max. 55 Jahre (Berechnung: Kalenderjahr minus Geburtsjahr)
- Endalter max. 68 Jahre
- max. 400 Euro Gesamt-Effektivbeitrag monatlich
- Der Beitrags-Anteil der BUZ darf max. 49 % des Gesamtbeitrages betragen (Bezugsgröße ist hier der Effektivbeitrag der BU-Barrente).
- Alle tariflich zulässigen Beitragsdynamiken sind auswählbar.
- garantierte Rentensteigerung im Leistungsfall optional wählbar
- Nachversicherungsgarantie enthalten

1) Aktuar Aktuell, Ausgabe 44, Stand: 12 / 2018.

2) Mit voller Risikoprüfung sind höhere BU-Renten möglich.

## Hinweis:

1. Wurde bei der HDI Lebensversicherung AG oder einer anderen Gesellschaft ein Antrag auf Abschluss eines Versicherungsvertrags der zu versichernden Person aus Risikogründen abgelehnt, zurückgestellt oder nicht zu normalen Bedingungen angenommen, so behält sich die HDI Lebensversicherung AG das Recht vor, diese Person nicht zu versichern bzw. Auskünfte zur Beurteilung der Gesundheitsverhältnisse anzufordern und auszuwerten. Die Summe aus bereits versicherter Berufs- / Erwerbsunfähigkeits-Rente (ggf. inkl. Bonus) gegen Dienstfähigkeitserklärung (DFE) oder vereinfachte Gesundheitserklärung bei der HDI Lebensversicherung AG und der neu beantragten Berufs- / Erwerbsunfähigkeits-Rente bleibt im Rahmen der Regelungen des o. g. Kollektivvertrags. Wird infolge eines Erhöhungsantrags die Grenze für die ärztliche Untersuchung (mtl. Berufs- / Erwerbsunfähigkeits-Rente 3.000 Euro) überschritten, so wird eine ärztliche Untersuchung notwendig; d. h. alle Vorversicherungen bei der HDI Lebensversicherung AG aus den letzten fünf Jahren inkl. ggf. möglicher Optionsrenten werden diesbezüglich berücksichtigt.
2. Dieses Storyboard dient zur Erläuterung der Rahmenbedingungen der Zielgruppenaktion. Diese Rahmenbedingungen setzen jedoch nicht die Annahmerichtlinien der Risikoprüfung außer Kraft. In Zweifelsfällen fragen Sie bitte bei den Kollegen der Risikoprüfung nach. Diese erreichen Sie unter: 0221 144-3440 oder [risikopruefung@hdi.de](mailto:risikopruefung@hdi.de)