

Mehr Dynamik und Qualität für die Altersvorsorge

Heidelberger Leben bringt neues Hybridprodukt für Riester-Rente auf den Markt - Die Heidelberger Lebensversicherung AG stärkt ihre Stellung als Anbieter für fondsgebundene Altersvorsorge. Ab sofort bietet die Heidelberger Leben mit der SafePerformer Riester Rente ein dynamisches Hybridprodukt.

Heidelberger Leben bringt neues Hybridprodukt für Riester-Rente auf den Markt

19.01.2012 - **Die Heidelberger Lebensversicherung AG stärkt ihre Stellung als Anbieter für fondsgebundene Altersvorsorge. Ab sofort bietet die Heidelberger Leben mit der SafePerformer Riester Rente ein dynamisches Hybridprodukt. Es investiert in die drei Töpfe konventionelle Anlage (klassischer Deckungsstock), Garantiefonds HLE Euro-Garant 80 Flex mit 80 Prozent Höchststandsgarantie und freie Fondsanlage. Mit dem dritten Topf können Makler und Anleger auch die Stärken des 5RQualitätssicherungsprozesses der Heidelberger Leben nutzen. Schon zum Markteintritt kann die SafePerformer Riester Rente ein Top-Rating vorweisen: Die Rating-Agentur Franke und Bornberg bewertete sie mit der Bestnote „FFF“ (hervorragend).**

Die Größe der einzelnen Töpfe ergibt sich aus der Situation am Kapitalmarkt und den individuellen Vertragsparametern, wie zum Beispiel die Dauer der Ansparphase. Die Umfänge werden regelmäßig überprüft und dynamisch angepasst. Die konventionelle Anlage und der Garantiefonds dienen zur Sicherstellung der Beitragsgarantie. Die freie Fondsanlage soll eine Renditeoptimierung ermöglichen. Es kann in maximal 20 Fonds mit je mindestens fünf Prozent Anteil der gesamten Fondsanlage investiert werden.

Fonds-Auswahlprozess: mehrfach ausgezeichnet

Bei der Fondsanlage und -auswahl profitieren Makler und Kunden von den Vorteilen des 5R-Qualitätssicherungsprozesses. Er testet sämtliche Fonds, die sich im Angebot befinden, einmal pro Quartal auf Herz und Nieren. Eine Ampelkennzeichnung ermöglicht eine leichte Orientierung. Da sich alle Fonds vierteljährlich dieser Prüfung unterziehen, haben Makler und Anleger stets die Sicherheit, aus den aktuell stärksten wählen zu können. Derzeit bietet die Heidelberger Leben rund 50 Fonds von 30 namhaften Fondsanbietern, z. B. Allianz Global Investors, DWS oder Templeton. Mehr als 85 Prozent der Fonds zeichnen sich durch ein Vieroder Fünf-Sterne-Rating von Morningstar aus.

„Mit der SafePerformer Riester Rente bauen wir unser Portfolio für die fondsgebundene Altersvorsorge aus und untermauern gleichzeitig unseren Anspruch, bei der Fondauswahl auf höchste Qualität zu setzen“, erklärt Thomas Bahr, Vorstandsvorsitzender der Heidelberger Leben. Der 5R-Prozess wurde erst kürzlich vom Institut für Vorsorge und Finanzplanung mit der Bewertung „exzellent“ benotet. Auch die Assekurata Assekuranz Rating-Agentur GmbH hatte den Prozess bereits ausgezeichnet.

Aufgrund der Zertifizierung als Riester-Rente können Kunden von der staatlichen Förderung profitieren. Diese beträgt 154 Euro jährlich plus eine Kinderzulage von 300 Euro. Zudem können bis zu 2.100 Euro an Gesamtbeiträgen (Eigenbeiträge und Zulagen) pro Kalenderjahr als Sonderausgabenabzug steuerlich abgesetzt werden.

Kontakt:

Thomas Klein
Heidelberger Leben
- Clerical Medical Management GmbH
Forum 7
69126 Heidelberg

Tel.: 06221 / 872 2238
Fax: 06221 / 872 2934
Mob.: 0172 / 725 2056
E-Mail: thomas.klein@hlcm.de
Webseite: www.hlcm.de

Über die Heidelberger Lebensversicherung AG

Die Heidelberger Lebensversicherung AG ist ein Spezialist für Altersvorsorgelösungen und einer der Top-Anbieter fondsgebundener Lebensversicherungen im deutschen Markt. Das Unternehmen wurde 1991 gegründet und verwaltet mit seinen knapp 300 Mitarbeitern derzeit ein Vermögen in Höhe von 4,3 Milliarden Euro. Im Geschäftsjahr 2010 erwirtschaftete die Gesellschaft einen Jahresüberschuss von 47 Millionen Euro. Rund 300.000 Kunden vertrauen der Heidelberger Leben insgesamt zirka 630.000 Versicherungsverträge an.

