

Geldanlage für die Altersvorsorge: breit streuen, gezielt auswählen

Aktiv gemanagte Vorsorgeportfolios ergänzen das qualitätsgeprüfte Fondsangebot des Versicherers - Aktien, Staatsanleihen oder Gold: Vielen Vorsorgesparern fällt es immer schwerer, einen Überblick über die Anlagemöglichkeiten zu behalten. Welche sind derzeit die risikoreichsten?

Aktiv gemanagte Vorsorgeportfolios ergänzen das qualitätsgeprüfte Fondsangebot des Versicherers

02.02.2012 - **Aktien, Staatsanleihen oder Gold: Vielen Vorsorgesparern fällt es immer schwerer, einen Überblick über die Anlagemöglichkeiten zu behalten. Welche sind derzeit die risikoreichsten? Welche bieten die meisten Chancen? Die Heidelberger Lebensversicherung AG bietet Vorsorgesparern mit ihren drei aktiv gemanagten Vorsorgeportfolios Hilfe. Mit dem Management der Portfolios wurden die Experten von Morningstar Consulting Europe, dem Investment Consulting Unternehmen von Morningstar, betraut, die sowohl die Fondsauswahl als auch mittels eines Rebalancing-Verfahrens die Zusammensetzung der Vorsorgeportfolios der aktuellen Marktsituation laufend anpassen. „Damit wollen wir Maklern und Kunden einen einfachen Zugang zu den aktuell besten Investmentmöglichkeiten bieten“, erklärt Thomas Bahr, Vorstandsvorsitzender der Heidelberger Leben.**

Das Konzept der Vorsorgeportfolios der Heidelberger Leben basiert dabei auf der Kombination von drei Investmentansätzen: Risiko optimieren durch breite Diversifikation (Multi Asset), Zugang zu den weltweit besten Fondsmanagern (Multi Manager) sowie Kursschwankungen anpassen (aktive Risikosteuerung). „Unser Ziel ist es, auch den weniger investmentaffinen Kunden in unseren Altersvorsorgeprodukten Anlagealternativen zu bieten“, so Bahr.

Die gemanagten Vorsorgeportfolios sind als Teil des qualitätsgeprüften Fondsangebotes der Heidelberger Leben in den Produkten zur Basisrente, Privatrente und Riesterreente verfügbar.

Unterschiedliche Aktienanteile für unterschiedliche Sicherheitsbedürfnisse

Eher sicherheitsorientierten Anlegern steht das „HLE Active Managed Portfolio konservativ“ mit einer Aktienquote von bis zu 35 Prozent zur Verfügung. Anlegern, die Wert auf ein ausgeglichenes Verhältnis von Ertrag und Sicherheit legen, können die Stärken des „HLE Active Managed Portfolio ausgewogen“ nutzen, dessen Aktienquote bis zu 60 Prozent betragen kann. Das „HLE Active Managed Portfolio dynamisch“ mit einer Aktienquote von bis zu 75 Prozent spricht die eher renditepotenzialorientierten Anleger an. "Wir setzen weiterhin konsequent auf Qualität und Flexibilität" erläutert Bahr. Kunden können, müssen aber nicht, ausschließlich in ein Vorsorgeportfolio investieren. Die Vorsorgeportfolios können beliebig miteinander oder auch mit den Einzelfonds und vermögensverwaltenden Fonds im Angebot des Versicherers kombiniert werden.

Bei der Auswahl der Fonds profitieren Makler und Kunden zusätzlich vom 5R-Qualitätssicherungsprozess der Heidelberger Leben. Er ist benannt nach den Kriterien Reputation, Rating, Rendite, Risiko und Review, auf die jeder Fonds einmal pro Quartal überprüft wird. Der 5R-Prozess wurde erst kürzlich vom Institut für Vorsorge und Finanzplanung mit „exzellent“ benotet. Auch die Assekurata Assekuranz Rating-Agentur GmbH hatte den Prozess bereits ausgezeichnet.

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.

