

## Fonds-Ampel 2012 zur Altersvorsorge: Die Top-Fonds investierten in Aktien aus Deutschland und Europa

**Welche Fonds eignen sich am besten für die Altersvorsorge? Dieser Frage stellt sich die Heidelberger Leben Quartal für Quartal. Jetzt hat der Spezialist für fondsgebundene Altersvorsorge-Lösungen die Jahresbilanz 2012 vorgelegt. Dafür wurden im Jahresverlauf insgesamt 61 Investmentfonds bewertet. Entscheidend für das Ergebnis sind fünf Kriterien, die fünf „R“: Reputation, Rating, Rendite, Risiko und Review.**

**Heidelberger Lebensversicherung legt „5R“-Jahresbilanz für 2012 vor**

**Welche Fonds eignen sich am besten für die Altersvorsorge? Dieser Frage stellt sich die Heidelberger Leben Quartal für Quartal. Jetzt hat der Spezialist für fondsgebundene Altersvorsorge-Lösungen die Jahresbilanz 2012 vorgelegt. Dafür wurden im Jahresverlauf insgesamt 61 Investmentfonds bewertet. Entscheidend für das Ergebnis sind fünf Kriterien, die fünf „R“: Reputation, Rating, Rendite, Risiko und Review.**

Als die besten Fonds 2012 gingen hervor: zwei Aktienfonds Deutschland, jeweils ein Aktienfonds Europa und Euroland sowie ein Aktienfonds Schwellenländer. Ihre Wertsteigerung bewegte sich zwischen 22 und 37 Prozent.

Neun Fonds standen im vergangenen Jahr unter Beobachtung, weil ihre Performance hinter den Erwartungen zurückblieb. Fünf wurden wegen unterdurchschnittlicher Entwicklung aus dem Angebot genommen. Dazu gehörte der DWS Top 50 Asien, der zusätzlich einen Managerwechsel hatte. Neu ins Angebot kam 2012 ein Fonds mit Unternehmensanleihen Europa (Invesco Euro Corporate Bond A). Er führt fünf Sterne nach Morningstar. Die Analyse des Fonds mit dem „5R“-Prozess bestätigte das 5-Sterne-Urteil.

Die Heidelberger Leben, Spezialist für fondsgebundene Altersvorsorge, hat mit dem „5R“-Prozess ein Instrument zur Qualitätsprüfung von Fonds entwickelt. Jeder Fonds erhält eine Abschlussbewertung, die einer Ampelfarbe entspricht: „Grün“ steht für einen Top-Fonds, „Gelb“ für einen durchschnittlichen und „Rot“ für einen unterdurchschnittlichen.

„Das Ergebnis zeigt“, so Michael Sattler, der Vorstandsvorsitzende der Heidelberger Leben, „dass 2012 ein gutes Jahr für Aktien in der Altersvorsorge war.“

Der „5R“-Prozess wurde vom Institut für Vorsorge und Finanzplanung mit „Exzellent“ bewertet. Nach dem Urteil der Rating-Agentur Assekurata zeichnet er sich durch eine umfassende und fortschrittliche Auswahl an Kriterien aus. Der „5R“-Report erscheint einmal pro Quartal. Makler erhalten transparente Informationen über die Depots ihrer Kunden. So können sie ihre Kunden kontinuierlich beraten: Fonds halten bei „Grün“, beobachten bei „Gelb“ und wechseln bei „Rot“.

heidelberger leben

### **Kontakt:**

#### **Ansprechpartner für die Medien**

Irene Meier  
Manager Interne & Externe

#### **Ansprechpartner der betreuenden Agentur**

Irina Mittag  
ComMenDo Agentur für

Kommunikation  
Heidelberger Lebensversicherung AG  
Forum 7  
69126 Heidelberg

Unternehmenskommunikation  
Hofer Straße 1  
81737 München

Telefon: +49 (6221) 872 2113  
Telefax: +49 (6221) 872 2934  
E-Mail: [irene.meier@heidelberger-leben.de](mailto:irene.meier@heidelberger-leben.de)  
Internet: [www.heidelberger-leben.de](http://www.heidelberger-leben.de)

Telefon: +49 (89) 67 91 72-0  
Telefax: +49 (89) 67 91 72-79  
E-Mail: [michael.buerker@commendo.de](mailto:michael.buerker@commendo.de)  
Internet: [www.commendo.de](http://www.commendo.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 2011 erwirtschaftete die Gesellschaft einen Jahresüberschuss von 32,8 Millionen Euro. Rund 300.000 Kunden vertrauen der Heidelberger Leben insgesamt zirka 620.000 Versicherungsverträge an.

heidelberger leben