

Fonds-Ampel für Altersvorsorge: Platz eins und zwei für Deutschland-Aktiefonds - Heidelberger Leben legt „5R“-Report für das 3. Quartal 2013 vor

Welche Fonds eignen sich am besten für die Altersvorsorge? Dieser Frage stellt sich die Heidelberger Lebensversicherung AG jedes Quartal. Jetzt hat der Experte für fondsgebundene Altersvorsorge-Lösungen die Ergebnisse von 46 Investmentfonds vorgelegt. Entscheidend für das Resultat sind die fünf „R“-Kriterien: Reputation, Rating, Rendite, Risiko und Review.

Welche Fonds eignen sich am besten für die Altersvorsorge? Dieser Frage stellt sich die Heidelberger Lebensversicherung AG jedes Quartal. Jetzt hat der Experte für fondsgebundene Altersvorsorge-Lösungen die Ergebnisse von 46 Investmentfonds vorgelegt. Entscheidend für das Resultat sind die fünf „R“-Kriterien: Reputation, Rating, Rendite, Risiko und Review.

Der Aktienfonds DWS Deutschland hat sich im dritten Quartal 2013 mit 34 Prozent Wertentwicklung den ersten Platz zurückerobert. Der Erstplatzierte des letzten Quartals, der Threadneedle European Smaller Companies, landet auf dem dritten Rang (Wertentwicklung 25 %). Zwischen die beiden schob sich der Allianz RCM Thesaurus AT auf den zweiten Platz (28 %). Damit stehen zwei Deutschland-Aktiefonds an der Spitze.

Überraschend viele Fonds stehen im laufenden Quartal unter Beobachtung: Unter anderem auch der „Klassiker“ DWS Vermögensbildungsfonds I, dessen weiterhin schwache Wertentwicklung dieses Jahr bereits zum Austausch des Managers geführt hat. Außerdem erhielt der Themen- und Spezialitäten Aktienfonds Investec GSF Global Energy Funds die Beobachtungsfarbe „Gelb“. Sein Risiko schätzen die Analysten im Vergleich zu den anderen Fonds derselben Assetklasse deutlich höher ein. „Das Ergebnis spiegelt die derzeitige Unruhe an den Börsen“, erklärt Thomas Klein, Head of Marketing & Sales der Heidelberger Leben. Damit kämen nicht alle Fonds gleich gut zurecht, so Klein weiter.

Auf „Rot“ gesetzt wurde der Themenfonds BGF World Mining A. Er erhält von Morningstar nur noch zwei Sterne (von fünf möglichen) und wird für das Neugeschäft nicht mehr angeboten.

fondsampel

Hintergrundinformation zum „5R“-Report für Versicherungsmakler: Mit dem „5R“-Fonds-Report hat die Heidelberger Leben ein Instrument geschaffen, mit dem Finanzberater und Versicherungsmakler Interessenten sowie Bestandskunden verständlich und transparent beraten können. Rund 50 Investmentfonds werden nach den Kriterien Reputation, Rating, Rendite, Risiko und Review in unterschiedliche Klassen eingestuft und in einer abschließenden Betrachtung mit Ampelfarben bewertet.

Makler von Vorsorgesparern bei der Heidelberger Leben erhalten für ihre Kunden zusätzlich individuelle Bestandsinformationen zu den, im Rahmen ihrer Altersvorsorgeprodukte, gewählten Fonds. Auf dieser Grundlage können Makler und Kunde gemeinsam entscheiden, ob ein Fondwechsel in Frage kommt oder nicht. Zudem können Makler, die zugleich die virtuellen Online-Depots der Heidelberger Leben nutzen, unterschiedliche Strategien eine Zeit lang risikofrei testen und dann ihre Ergebnisse in der Kundenberatung einsetzen.

Der „5R“-Report kann im Internet unter www.heidelberger-leben.de/fileadmin/user_upload/docs/

[SHG080-0813.pdf](#) heruntergeladen werden.

Pressekontakt:

Irene Meier

Telefon: 06221 / 872 2113

Fax: 06221 / 872 2934

E-Mail: irene.meier@heidelberger-leben.de

Unternehmen:

Heidelberger Lebensversicherung AG

Forum 7

69126 Heidelberg, Deutschland

Internet: www.heidelberger-leben.de

Über die Heidelberger Lebensversicherung AG

Die Heidelberger Lebensversicherung AG ist Experte für Lösungen zur Alters- und Risikoversicherung und gehört zu den fünf größten Anbietern für fondsgebundene Lebens- und Rentenversicherungen auf dem deutschen Markt (Jahr 2011, Quelle: Map-Fax 5/2013). Das Unternehmen wurde 1991 gegründet und verwaltet mit seinen knapp 300 Mitarbeitern derzeit ein Vermögen in Höhe von 5,1 Milliarden Euro. Im Geschäftsjahr 2012 erwirtschaftete die Gesellschaft einen Jahresüberschuss von 28,0 Millionen Euro. Rund 300.000 Kunden vertrauen der Heidelberger Leben insgesamt zirka 600.000 Versicherungsverträge an.

