

Fonds-Ampel zur Altersvorsorge: Fonds von DWS, Vontobel und AGI an der Spitze

Heidelberger Lebensversicherung legt „5R-Report“ für 3. Quartal vor - Welche Fonds sind am besten zur Altersvorsorge geeignet? Dieser Frage stellt sich die Heidelberger Lebensversicherung Quartal für Quartal. Dafür bewertet sie eine Auswahl von derzeit 50 Investmentfonds. Entscheidend für das Ergebnis sind fünf Kriterien, die fünf „R“ ...

Heidelberger Lebensversicherung legt „5R-Report“ für 3. Quartal vor

03.12.2012 - Welche Fonds sind am besten zur Altersvorsorge geeignet? Dieser Frage stellt sich die Heidelberger Lebensversicherung Quartal für Quartal. Dafür bewertet sie eine Auswahl von derzeit 50 Investmentfonds. Entscheidend für das Ergebnis sind fünf Kriterien, die fünf „R“: Reputation, Rating, Rendite, Risiko und Review.

Im dritten Quartal 2012 stehen 47 Fonds auf „Grün“, drei auf „Gelb“ und kein Fonds auf „Rot“. An der Spitze mit der besten Wertentwicklung in den letzten zwölf Monaten: die Aktienfonds DWS Deutschland (+40,6 %), Vontobel US Equity (+33,0 %) und der Allianz Thesaurus EUR (+30,9 %).

Drei Fonds stehen in diesem Quartal unter Beobachtung: Neben den beiden dynamisch vermögensverwaltenden Fonds smart-invest Helios und Pioneer Investments Substanzwerte betrifft dies auch den Fonds für Unternehmensanleihen LBBW RentaMax R. Bei den beiden Letztgenannten gibt jeweils ein Managerwechsel den Ausschlag dafür, dass sie ab sofort genau unter die Lupe genommen werden.

Die Heidelberger Lebensversicherung, Spezialist für langfristige Altersvorsorge mit Fonds, hat mit dem 5R-Prozess ein Instrument zur Qualitätssicherung der Fondsauswahl entwickelt. Die fünf „R“ stehen für die Kriterien: Reputation, Rating, Rendite, Risiko und Review. Jeder untersuchte Fonds erhält eine Abschlussbewertung, die einer Ampelfarbe entspricht. „Grün“ steht für einen Top-Fonds, „Gelb“ für einen durchschnittlichen Fonds und „Rot“ für einen unterdurchschnittlichen Fonds.

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

20121203 fonds ampel zur altersversorgung

Kontakt:

Irene Meier
- Manager Interne & Externe
Kommunikation -
Tel.: 06221 / 872 2113
Fax: 06221 / 872 2934
E-Mail: irene.meier@heidelberger-leben.de

Michael Bürker
Tel.: 089 / 67 91 72 - 0
Fax: 089 / 67 91 72 - 79
E-Mail: michael.buerker@commendo.de

ComMenDo Agentur für

Heidelberger Lebensversicherung AG
Forum 7
69126 Heidelberg
Webseite: www.heidelberger-leben.de

Unternehmenskommunikation
Hofer Straße 1
81737 München
Webseite: 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