

Anlagemöglichkeiten im Rahmen der Fondspolizen.

Mit Flexibilität Chancen nutzen

Die Fondspolizen von HDI-Gerling Leben bieten über den Zugang zu den internationalen Aktienmärkten größere Renditechancen als eine traditionelle Lebensversicherung. Größeren Chancen stehen allerdings auch Anlagerisiken entgegen.

Individuelle Fondsauswahl

Mit über 30 Investmentfonds, davon über 25 Aktienfonds, ist es möglich, eine eigene Anlagestrategie zu verfolgen.

Deutschland	Europa	Nordamerika	Asien/Japan	Emerging Markets	Global
Aktienfonds					
DWS Investa	EURO STOXX 5® 1)	America Equity A-USD	JF Pacific Equity A-USD	Eastern Europe Equity A-USD	International
DWS	Fidelity	JPM	JPM	JPM	Fidelity
FT Frankfurt-Effekten	European Growth	America	Greater China		Gerling Dynamic
Frankfurt-Trust	Fidelity	Fidelity	Fidelity		AmpegaGerling Investment
cominvest Adiselekt	DWS Top 50 Europa	American Select	DWS Top 50 Asien		cominvest Convest 21 VL
cominvest	DWS	Threadneedle	DWS		cominvest
	European Select	US Focused Value			Global Value Equity
	Threadneedle	BGF			Morgan Stanley
	EuroCompanies	American Growth			Templeton Growth, Inc.
	SEB Invest	Fidelity			Franklin Templeton
	European Smaller Comp.				DWS Akkumula
	Threadneedle				DWS
	Europe Small Cap A-EUR				Vermögensbildungsfonds I
	JPM				DWS
	Gerling Europa Aktien				Global Smaller Companies
	AmpegaGerling Investment				Franklin Templeton
					Global Small Cap
					BGF
Nachhaltigkeitsfonds					
					Gerling Select 21
					AmpegaGerling Investment
Mischfonds					
					Select Global Diversified
					Morgan Stanley
					Global Balanced
					Franklin Templeton
Rentenfonds					
	Gerling Rendite				Gerling Global Rentenfonds
	AmpegaGerling Investment				AmpegaGerling Investment
	Rentenfonds				
	SEB Invest				
	European Corporate Bond				
	Threadneedle				
Immobilienfonds					
					ImmoInvest
					SEB Immobilien Invest
Garantiefonds					
					Target Click Funds 20xx
					Fortis Plan
Dachfonds					
					Multi Invest Global OP
					Oppenheim Pram.

1) EURO STOXX® ist eine eingetragene Marke von STOXX LIMITED

Im Rahmen unserer Fondspolizen bieten wir zusätzlich den Geldmarktfonds Gerling Reserve an. Dieser Fonds kann zum wertstabilen „Parken“ des Anteilguthabens genutzt werden. Er steht nur für die Anteilsübertragung zur Verfügung.

Investmentgesellschaften

Die von uns angebotenen Fonds werden von renommierten Investmentgesellschaften, alle Spezialisten auf ihrem Gebiet, verwaltet. Wir arbeiten erfolgreich mit folgenden Kapitalanlagegesellschaften zusammen: DWS, JPMorgan, Fidelity, AmpegaGerling Investment, FRANKFURT TRUST, cominvest, BlackRock, Morgan Stanley, Threadneedle, Franklin Templeton, SEB Invest, SEB Immobilien Invest, Fortis, Oppenheim Pramerica.

Professionelle Auswahl im Rahmen der Managed Fund Konzepte

Die Experten von HDI-Gerling übernehmen die Entscheidung z.B. über Fonds-Mix und Timing. Die Anlage der zu investierenden Beiträge erfolgt entsprechend der ausgewählten Managed Fund Konzepte. Die Anlageexperten wählen aus einer Vielzahl unterschiedlicher Investmentfonds, um die gewünschte Anlagestrategie abzubilden.

Managed Fund Konzepte	
Total Return Sicherheitsbewusster Anleger	▶ max. 10 % Aktienfonds
Sicherheit Sicherheitsorientierter Anleger	▶ durchschnittlich 20 % Aktienfonds
Tendenz Risikotoleranter Anleger	▶ durchschnittlich 40 % Aktienfonds
Wachstum Risikofreudiger Anleger	▶ durchschnittlich 70 % Aktienfonds
Zukunft Risikofreudiger Anleger	▶ in der Regel 80 % Aktienfonds, auf nachhaltige Kapitalanlagen ausgerichtet
Chance Risikoerfahrener Anleger	▶ in der Regel 100 % Aktienfonds
Trends Spekulativer Anleger	▶ in der Regel 100 % Aktienfonds, auf Branchen/Themen ausgerichtet
Top Mix Strategie TMS²⁾ Risikobewusster Anleger	▶ in der Regel 2/3 Aktienfonds, 1/3 Renten- und Immobilienfonds

Kombination

Wir bieten unseren Kunden die Möglichkeit, die individuelle Fondsauswahl mit einem oder mehreren Managed Fund Konzepten in einem Vertrag zu kombinieren. Dabei wird ein Managed Fund Konzept wie ein Investmentfonds gezählt.

Besonders günstige Konditionen

Kein Ausgabeaufschlag

- Die Fondsanteile werden zum Rücknahmepreis gekauft.

Prämiensplitting

- Innerhalb der Fondspolice können bis zu 20 Fonds gleichzeitig bespart werden.
- Ebenso können die Prämien auch während der Laufzeit des Vertrages jederzeit neu aufgeteilt werden.

Anlageswitch

- Um Kursgewinne zu sichern und neue Chancen wahrzunehmen, können auch vorhandene Fondsanteile vollkommen flexibel zu Gunsten anderer Fonds umgetauscht werden.
- Durch Anlageswitch und Prämiensplitting können innerhalb des Versicherungsvertrages maximal 20 Investmentfonds gleichzeitig gehalten werden.

Zum Ende der Vertragslaufzeit

Damit auch zum Vertragsende vollkommen flexibel – entsprechend der aktuellen Lebenslage und der Börsenentwicklung – agiert werden kann, haben wir folgende Lösungen:

- Das gebührenfreie Kapital-Ablaufmanagement,
- die Wahlmöglichkeit zwischen Geldleistung oder Anteilsübertragung³⁾.

2) Inklusive jährlichen ReBalancings

3) Eine Anteilsübertragung ist zum Ablauf der Fortis Plan Target Click Funds nicht möglich.