



HDI
GERLING

Leben

www.hdi-gerling.de

Portfolios mit Investment-Stabilitäts-Paket (ISP)

So lässt sich die
Altersvorsorge optimal
steuern.



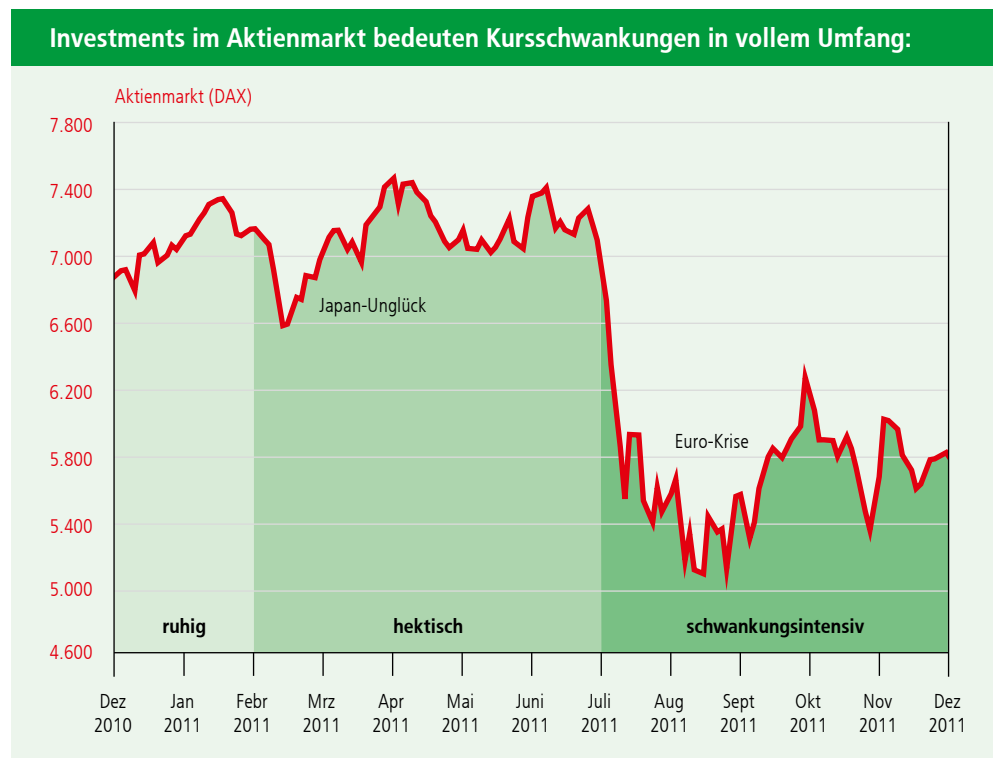
Investment-Stabilitäts-Paket:
für alle Tarife mit freier
Fondsauswahl

Neue Perspektiven für individuelle Anlagestrategien.

Maßstäbe bei Anlagen werden neu definiert.

Turbulenzen an den Aktienmärkten, Börsenkurse im Auf und Ab, hohe Schwankungsbreiten – das ist heute für Anleger schon zum Alltag geworden. Fest steht: Die Finanzmärkte mit ihren vielfältigen Instrumentarien sind so komplex und volatil wie nie zuvor. Und es wird zunehmend schwieriger, sämtliche Einflussfaktoren auf die Märkte zu überblicken und ihre Folgen einzuschätzen.

Wer als Anleger in Aktien investiert, muss sämtliche Risiken und damit verbundene Schwankungen in Kauf nehmen. Dabei werden die Ein- und Auswirkungen auf den Aktienmarkt immer unübersichtlicher. Es ist heute kaum mehr möglich, Entwicklungen zu prognostizieren.



Lange war es üblich, Anlageentwicklungen auf Basis historischer Werte zu prognostizieren. Doch der berühmte „Blick zurück“ ist bei der aktuellen Marktsituation nicht mehr ausreichend. Gefragt sind vielmehr Anlagemechanismen, die sich an dem zukünftigen Geschehen ausrichten und auf die verschiedenen Szenarien flexibel reagieren. Das ist gerade dann wichtig, wenn es um Investments für die Altersvorsorge geht.



Bewusste Risikoentscheidungen als Erfolgsfaktor.



Die Risikotragfähigkeit bestimmt die Renditeaussicht.

Früher wollten Anleger in erster Linie wissen: Wie hoch ist meine Rendite? Heute lautet die Frage: Wie viel Risiko möchte ich überhaupt eingehen und wie viel Rendite kann ich deshalb erwarten?

Anlageentscheidungen richten sich damit stärker nach den Interessen des einzelnen Kunden: Er bestimmt selbst, wie risikoreich sein Portfolio sein darf. Aus dieser individuellen Risikotragfähigkeit ergibt sich die zu erwartende Renditechance. Je höher die Risikobereitschaft ist, desto höher können auch die Erfolgsaussichten sein.

Investment-Stabilitäts-Pakete: die Lösung für alle Marktphasen.

HDI-Gerling hat auf die Veränderungen der Märkte und die Anforderungen der Anleger reagiert und eine passende Lösung entwickelt: Gemeinsam mit renommierten Kooperationspartnern haben wir jetzt Portfolios mit Investment-Stabilitäts-Paket aufgelegt. Was heißt das konkret? In unseren neuen Portfolios werden vielfältige modernste Instrumentarien sowohl zur Risikosteuerung als auch zur Ertragssteigerung kombiniert. Das bedeutet: Wir sorgen dafür, dass Anlagen sicherer werden und dennoch effizient bleiben. So geben wir auch in kritischen Börsenphasen die notwendige Stabilität.

Investment-Stabilitäts-Pakete: So bleiben **Vorsorge-Investments** auf Kurs.



Risiken konstant steuern, Werte konstant aufbauen.

Das Investment-Stabilitäts-Paket steht für einen verantwortungsvollen und sehr bewussten Umgang mit Risiko und Ertrag. Die persönliche Risikotragfähigkeit des Anlegers ist ausschlaggebend für die Wahl des jeweiligen Investment-Stabilitäts-Pakets.

Besonderer Vorteil für Anleger: Durch entsprechende Steuerungsmechanismen hält die Portfolioverwaltung die gewählte Risikotragfähigkeit über die gesamte Laufzeit konstant. Das heißt: Zu jedem Zeitpunkt werden Verluste – auch bei schlechten Marktentwicklungen – auf das vom Kunden definierte Budget begrenzt. Das gibt Stabilität und schafft die wesentlichen Voraussetzungen für eine konstante Wertentwicklung des Versicherungsvertrags.

Welches Investment-Stabilitäts-Paket ist das richtige?

In unseren Portfolios stehen sechs Investment-Stabilitäts-Pakete für unterschiedliche Risikogruppen zur Auswahl. Welches Paket für einen Kunden das richtige ist, hängt von seiner persönlichen Risikotragfähigkeit ab. Aus dieser wiederum ergibt sich das passende Investment-Stabilitäts-Paket.

Jederzeit flexibel sein.

Das Risikoverhalten hat sich geändert? Kein Problem: Das gewählte Investment-Stabilitäts-Paket kann jederzeit geändert werden.

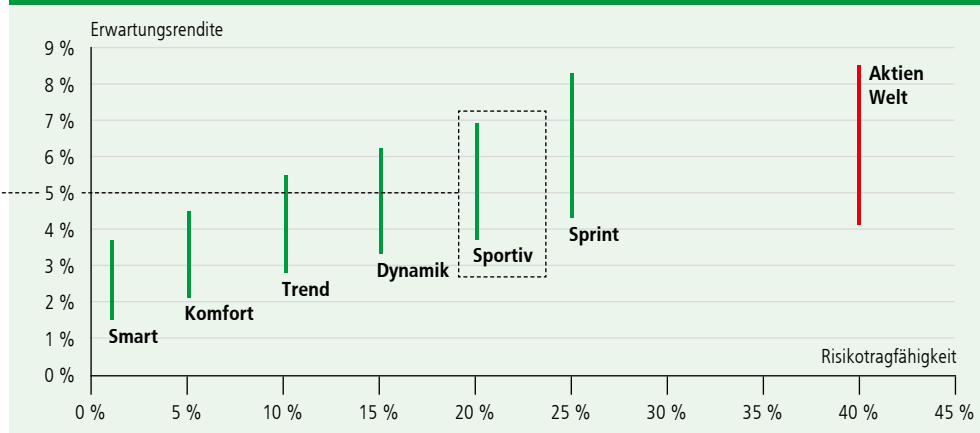


„Welche Anlagen muss ich kaufen, um Rendite zu erzielen?“

Mit dieser Frage brauchen sich Kunden künftig nicht mehr zu beschäftigen. Denn die Anlageentscheidungen werden von unseren Portfoliomanagern getroffen – im Rahmen der individuellen Risikotragfähigkeit. Ganz wichtig: Die Portfoliomanager sind nicht an feste Assetquoten gebunden, sondern handeln mit Blick auf die aktuelle Marktsituation und die relevante Risikotragfähigkeit.

Je höher Ihre Risikotragfähigkeit, desto höher ist Ihre zu erwartende Rendite:

Das ISP Sportiv repräsentiert eine Risikotragfähigkeit von 20 %. Daraus ergibt sich eine voraussichtliche Erwartungsrendite von 3,7 % bis 6,9 % p.a..



Die Erwartungsrenditen für die sechs Portfolios und für Aktien Welt berücksichtigen eine Kostenbelastung von 1,5 % p.a. Die Erwartungswerte basieren auf den langfristigen Feri-Renditeerwartungen für die Assetklassen Aktien, Renten und Geldmarkt. Die Bandbreiten wurden auf Basis einer historischen Simulation ermittelt und geben jeweils die oberen und unteren Abweichungen vom Erwartungswert an, die mit einer Wahrscheinlichkeit von 95 % nicht über- bzw. unterschritten werden. Als Maß für die Risikotragfähigkeit verwenden wir den Value at Risk (VaR). Der VaR gibt an, welchen Wert der Verlust eines bestimmten Portfolios mit einer gegebenen Wahrscheinlichkeit und in einem gegebenen Zeithorizont nicht überschreitet. Z.B. bedeutet ein VaR von 10 %, dass der mögliche Verlust der Anlage eine Höhe von 10 % i.d.R. nicht überschreitet. Dies immer bezogen auf einen Zeitraum von einem Jahr und einer Wahrscheinlichkeit (Konfidenzniveau) von 95 %.



Mit vielfältigen Anlagemöglichkeiten individuell Fahrt aufnehmen.



Welchen Gang legen Sie für die Altersvorsorge ein?



Investment-Stabilitäts-Pakete – angepasst an die Risikotragfähigkeit.

Gleich sechs Investment-Stabilitäts-Pakete stehen bei HDI-Gerling bei den Fondspolizen zur Auswahl. Für die Risikosteuerung wird ein Risikomaß verwendet. Zu jedem Zeitpunkt soll darüber der Verlust auch bei schlechter Marktentwicklung auf das vom Kunden ursprünglich definierte Budget begrenzt bleiben. Damit sind die wesentlichen Voraussetzungen für eine Wertentwicklung des Versicherungsdepots gegeben, welche ungeplant schwankende Anlageergebnisse deutlich reduzieren.

Portfolioname	Risikomaß	Anlageschwerpunkt
Investment-Stabilitäts-Paket Smart	2 %	Werterhalt durch konservativ ausgerichtete Anlage vor allem in Geldmarktfonds, Kurzläufer-Rentenfonds und Total-Return-Strategien
Investment-Stabilitäts-Paket Komfort	5 %	Stabile Verzinsung durch breite Streuung der Anlage, insbesondere im Bereich von Anleihefonds unterschiedlicher Segmente, Regionen und Laufzeiten unter Beimischung anderer Marktsegmente
Investment-Stabilitäts-Paket Trend	10 %	Attraktive Verzinsung durch breite Streuung der Anlage, insbesondere im Bereich von Anleihefonds bei signifikanter Beimischung anderer Marktsegmente wie Aktien-, Total-Return- oder Immobilienfonds
Investment-Stabilitäts-Paket Dynamik	15 %	Langfristiges Kapitalwachstum auf Basis eines breit diversifizierten und aktiv geführten Wertpapierportfolios
Investment-Stabilitäts-Paket Sportiv	20 %	Möglichst hohe Rendite durch Verteilung risikobehafteter Investmentinstrumenten, wie Aktien-, Hochzinsanleihen- oder Rohstofffonds. Ggf. Beimischung von z.B. Staatsanleihen- oder konservativen Absolute-Return Fonds. Aktive Steuerung des Risikozielwertes
Investment-Stabilitäts-Paket Sprint	25 %	Hohe Rendite durch die Allokation bspw. Schwellenländeraktien-, Nebenwerte-, Branchen- oder Rohstoffwertefonds, jedoch aktive Steuerung des Risikozielwertes

Themenbasierte Portfolios für spezielle Anforderungen.

In dieser Kategorie bieten wir in Zusammenarbeit mit AmpegaGerling zwei Portfolios an:

Top Mix Strategie – Plus: wachstumsorientierte Gesamtstruktur mit i.d.R.

67 % Aktien, 23 % Renten und 10 % Immobilien. Zu Beginn jeden Kalenderjahres werden die durch Kursveränderungen hervorgerufenen Gewichtsverschiebungen der Assetklassen durch Umschichtungen auf das Ausgangsverhältnis zurückgeführt. Dadurch Gewinnrealisierung und Wiederherstellung des ursprünglichen Ertrag-Risiko-Profiles.

Zukunft – Plus: besondere Beachtung von ethischen, sozialen und ökologischen Aspekten durch Anlage in Fonds oder Finanztitel mit nachhaltigen Kapitalanlagen. Bis zu max. 80 % des Anlagevolumens wird in internationale Aktienanlagen investiert.

Mit kompetenten Partnern zum Erfolg.



AmpegaGerling: Kapitalaufbau in den besten Händen.

Bei dem Management der Investment-Stabilitäts-Pakete Smart, Komfort, Trend und Dynamik sowie den zwei Themen-Portfolios setzen wir auf die Kompetenz der AmpegaGerling Investment GmbH. Die Kapitalanlagegesellschaft gehört zum Talanx-Konzern, der drittgrößten Versicherungsgruppe Deutschlands. AmpegaGerling steht für langjährige Erfahrung und hohe Expertise im Assetmanagement. Die Gesellschaft ist für ihre Qualität bereits vielfach mit Bestnoten bewertet worden.

Dabei profitieren Kunden von folgenden Vorteilen:

- Multi Asset: Investitionen über alle Anlageklassen und -segmente
- Professionelle Portfoliomanager mit vielfachen Auszeichnungen
- Moderne IT-Systemlandschaft mit qualifiziertem Risikocontrolling-Ansatz
- Zertifizierte Kontrollprozesse in der Gesellschaft
- Vom Produktmanagement bis zum Reporting – alles aus einer Hand



Feri Finance: Vermögensverwaltung für höchste Ansprüche.

Das Management der Investment-Stabilitäts-Pakete Sportiv und Sprint liegt in den Händen unseres erfahrenen Partners Feri Finanz AG. Die Unternehmensgruppe für Vermögensberatung und Verwaltung, Wirtschaftsforschung sowie Rating ist Deutschlands größter bankenunabhängiger Berater für private und institutionelle Vermögen.

Die Gruppe ist hauptsächlich in drei Geschäftsbereichen aktiv:

- Feri Trust GmbH: Investment Management für rund 200 Familienvermögen sowie 170 institutionelle Kunden
- Feri Eurorating Services AG: Rating und Research für mehr als 1.000 Kunden weltweit
- Feri Institutional & Family Office GmbH: Beratung für institutionelle und private Mandanten, darunter zahlreiche Kapitalsammelstellen, Industrieunternehmen und Banken

Wollen Sie wissen, welcher „Risikotyp“ Sie sind und welches Portfolio zu Ihnen passt? Dann sprechen Sie uns einfach an: 0221 144-5599.

Ihre Zukunft in besten Händen.

HDI-Gerling steht für umfassende Versicherungs- und Vorsorgeleistungen, abgestimmt auf die Bedürfnisse unserer Kunden aus Industrie, Mittelstand und Privathaushalten. Was uns auszeichnet, sind zukunftsorientierte, effiziente Produktkonzepte mit einem guten Preis-Leistungs-Verhältnis sowie ein exzellenter Service.

Bei der HDI-Gerling Lebensversicherung AG verbinden sich die Erfahrung, die Expertise sowie die gute Marktposition von zwei starken und traditionsreichen Marken. Wir bieten ein breites Leistungsspektrum, das von der klassischen Lebensversicherung bis hin zu innovativen Altersvorsorgelösungen für Privatkunden und in der betrieblichen Altersversorgung reicht. HDI-Gerling gehört zum Talanx-Konzern, der nach Prämieinnahmen drittgrößten deutschen Versicherungsgruppe.

