



Kapital Fondspolice – überzeugende Argumente



Das Produkt:

- Die Kapital Fondspolice bietet eine ideale Kombination aus Fondssparen und flexibler Risikoabsicherung.
- Das Produkt eignet sich für Kunden, die auf Wertpapierbasis eine Altersversorgung aufbauen möchten.
- Neben einer steuerbegünstigten Kapitalanlage bietet die Kapital Fondspolice auch eine Absicherung bei Tod und/oder Berufsunfähigkeit.
- „Investmenteinsteiger“, die mit kleineren Anlagebeiträgen Einstiegsmöglichkeiten in eine Fondsanlage suchen, bietet sich die Fondspolice als Alternative zum Fondssparen an.
- Durch die Möglichkeit der Einmalanlage ist dieses Produkt als reine Kapitalanlage geeignet.
- Dieses Produkt ist ideal für die Gestaltung der finanziellen Ausbildungsabsicherung für Kinder und Enkel.

Sicherheit:

- Die finanzielle Absicherung im Tod ist bis zu 200 % der Prämiensumme möglich.
- Die finanzielle Absicherung für den Fall der Berufsunfähigkeit ist als Zusatzversicherung einschließbar.
- Weitere Optionen zur Erhöhung der versicherten Leistungen sind ohne Gesundheitsprüfung integrierbar.

Fondsauswahl:

- Es bestehen professionelle Anlagemöglichkeiten durch Auswahl von über 30 individuellen Einzelfonds, 8 aktiv gemanagten Fondskonzepten und Garantiefonds mit Höchststandsgarantie (ABN AMRO Target Click Funds).
- Alle Shift- und Switchvorgänge sind jederzeit kostenlos möglich.
- Das automatische Ablaufmanagement ermöglicht eine Renditesicherung zum Vertragsende durch das Umschichten des Anteilguthabens in Fonds gemäß einem sicherheitsorientierten Managed Fund Konzept.

Flexibilität:

- Die Tarife der Kapital Fondspolice können mit laufender Zahlung (z. B. monatlich) oder als Einmalbeitrag abgeschlossen werden.
- Durch Sonderzahlungen können jederzeit weitere Fondsanteile erworben werden.
- Prämienpausen können vereinbart werden, um z.B. einen finanziellen Engpass zu überbrücken.
- Bei Bedarf kann aus dem Anteilguthaben Kapital entnommen werden.
- In Abhängigkeit von der vereinbarten Versicherungsdauer kann der Versicherungsablauf vorverlegt bzw. vorzeitig über das Guthaben ohne Stornoabschlag verfügt werden (Ablaufphase).

Steuerliche Begünstigung:

- Während der Ansparphase sind die Erträge steuerfrei. Erst die fälligen Leistungen unterliegen der Steuerpflicht.
- Wird der Vertrag mindestens 12 Jahre gehalten und wird die Leistung nach dem 60. Lebensjahr ausbezahlt, so ist nur die Hälfte des Ertrages steuerpflichtig.

Alles spricht für die Kapital Fondspolice.

Ein Unternehmen mit Tradition.

Ihre Zukunft in besten Händen.

HDI-Gerling steht für umfassende Versicherungs- und Vorsorgeleistungen in Verbindung mit der Erfahrung und Expertise von zwei starken und traditionsreichen Marken.

Was uns auszeichnet:

- Zukunftsorientierte, effiziente Produktkonzepte mit einem guten Preis-Leistungs-Verhältnis und exzellentem Service.
- Ein breites Leistungsspektrum, das von der klassischen Lebensversicherung bis hin zu innovativen Altersvorsorgeleistungen für Privatkunden und in der betrieblichen Altersversorgung reicht.
- Für die Kalkulation sämtlicher Produkte und Tarife wurden aktuelle und angemessene aktuarielle Bestimmungen zu Grunde gelegt.
- Die seit Jahren unterdurchschnittliche beitragsbezogene Stornoquote gilt in der Branche als Indiz für hohe Kundenzufriedenheit.

Finanzstärke-Ratings der HDI-Gerling Lebensversicherung AG:

Standard & Poor's (S & P)	A+ (outlook stable)
Moody's	A3 (stable outlook)
A. M. Best	A (outlook stable)

Finanzstärke-Ratings der Talanx-Erstversicherungsgruppe (Gruppenrating):

Standard & Poor's (S & P)	A+ (outlook stable)
---------------------------	---------------------

HDI-Gerling gehört zum Talanx-Konzern, der nach Prämieinnahmen die drittgrößte deutsche Versicherungsgruppe ist und im Bereich der Lebensversicherung zu den Top 5 in Deutschland gehört. Kennzeichen des Talanx-Konzerns sind finanzielle Stärke, Flexibilität und Wachstum.

Insolvenzversicherung.

Die HDI-Gerling Lebensversicherung AG ist Mitglied des Sicherungsfonds für die Lebensversicherer (Protektor AG). Dieser Sicherungsfonds dient dem Schutz der Ansprüche der Versicherungsnehmer, der versicherten und der bezugsberechtigten Personen.

Traditionell starke Position und hohe Expertise in der betrieblichen Altersversorgung (bAV).

- Wir bieten Beratung und individuelle Lösungen sowie Umsetzungskompetenz für alle fünf Durchführungswege der bAV für Unternehmen jeder Größe und Branche und deren Mitarbeiter.
- Wir haben langjährige Erfahrung mit Versorgungswerken und großen Gruppenverträgen sowie im Konsortialgeschäft.
- Wir sind Produktpartner und Dienstleister für bedeutende tarifliche Versorgungswerke.
- Mit der HDI-Gerling Pensionsmanagement AG verfügt unsere Lebensversicherungsgruppe über ein hervorragendes bAV-Kompetenzzentrum.



Informationen über das aktuelle Rating der HDI-Gerling Lebensversicherung AG sind unter www.standardandpoors.com oder bei Standard and Poor's unter +44 (0) 20 7176 3800 erhältlich. Ratings stellen weder eine Gewährleistung hinsichtlich der Finanzstärke eines Versicherers noch eine Empfehlung für einen Versicherer dar.

Die Argumente auf einen Blick.

Die Kapital Fondspolice:

- Bereits ab 25 Euro monatlich.
- Professionelle Fondsanlage.
- Variable Prämienzahlung: Einmalprämie, laufende Prämienzahlung, Sonderzahlungen während der Laufzeit sind möglich.
- Flexible Verfügbarkeit über das Anteilguthaben während der Laufzeit möglich.
- Hochwertiger Berufsunfähigkeitsschutz integrierbar.
- Familien- und Partner-Absicherung.
- Flexible Ablaufphase.
- Automatisches Kapital-Ablaufmanagement.

HDI-Gerling:

- Finanzielle Stärke, solide Ertragskraft und stabile Sicherheitslage.
- Innovative Vorsorge- und Versicherungslösungen im Rahmen eines umfassenden Produktangebotes.
- Hohe Beratungsqualität und Kundenzufriedenheit.
- Starke Position und hohe Expertise in der betrieblichen Altersvorsorge.
- Gutes Preis-Leistungs-Verhältnis, exzellenter Service sowie angemessene Kalkulationsgrundlagen der gesamten Produktpalette.
- Mitglied des Sicherungsfonds Protektor AG für die Lebensversicherer.

Die Beratungsdokumentation des Vermittlers erfordert unter anderem eine Produktempfehlung und eine Begründung hierfür. Die vorgenannten Produktvorteile dienen als Argumentations- und Beratungshilfe. Sie entbinden den Vermittler jedoch nicht von seiner Beratungspflicht.