



Kapital Fondspolice: Der leichte Einstieg.



Die HDI-Gerling Kapital Fondspolice bietet eine ideale Kombination aus Fondssparen und flexibler Risikoabsicherung zu niedrigen Einstiegsprämien. Bei der Wahl der Anlageart stehen Garantiefonds, über 30 weitere Investmentfonds und mehrere Managed Fund Konzepte in den verschiedenen Risikoklassen zur Auswahl.

Grundtarif-Bezeichnung und Tarifergänzungen:

- **FKL08** – Fondsgebundene Lebensversicherung
- **E** – mit Einmalprämie (FKLE08, FKLME08)

Geringe Prämie:

Bereits ab 25 Euro im Monat haben Sie die Möglichkeit, das komplette Spektrum der Kapital Fondspolice zu nutzen.

Sonderzahlungen:

Zusätzlich können Sie mit variablen Sonderzahlungen weitere Fondsanteile erwerben und damit das Anteilguthaben erhöhen.

Einmalprämie:

Anstelle der laufenden Prämienzahlung ist auch eine einmalige Prämienzahlung möglich (Mindesteinmalprämie: 5.000 Euro).

Triple Fund System – TFS®:

Eine optimale Kombination für Einmalprämiertarife aus Startmanagement, flexibler Aufbauphase und Ablaufmanagement. Die zu investierende Einmalprämie wird zu Beginn gemäß dem sicherheitsorientierten Managed Fund Konzept „Total Return“ angelegt. Monatlich wird dem Geldwert des Anteilguthabens ein Betrag entnommen und in die gewählten Investmentfonds bzw. entsprechend der gewählten Managed Fund Konzepte umgeschichtet (**Startmanagement**). Die Dauer des Startmanagements bestimmen Sie selbst (mind. 2 bis max. 7 Jahre). Damit investieren Sie auch bei Einmalprämien antizyklisch und profitieren zudem vom Cost Average Effekt. Während der **Aufbauphase** sind Umschichtungen in andere Investmentfonds bzw. Managed Fund Konzepte – z.B. Top Mix Strategie – möglich. Im **Ablaufmanagement** wird

dann das Anteilguthaben wieder monatlich gemäß einem sicherheitsorientierten Managed Fund Konzept übertragen. Auch die Dauer des Ablaufmanagements können Sie zwischen 2 und 7 Jahren wählen.

Prämienpausen:

Wenn es das Anteilguthaben ermöglicht, kann die Prämienzahlung ab dem 4. Versicherungsjahr unterbrochen werden. Dabei sind während der Vertragslaufzeit zwei Prämienpausen möglich. Eine Pause ist für max. zwei Jahre möglich und kann auch vorzeitig beendet werden. Bei Elternzeit sind unter den genannten Voraussetzungen zusätzliche Prämienpausen möglich. Dann sogar jeweils bis zu 3 Jahren.

Teilauszahlungen:

Ab dem 5. Versicherungsjahr können Sie einmal jährlich eine Teilauszahlung aus dem Fondsguthaben beantragen (mindestens 1.000 Euro je Teilauszahlung).

Todesfall-Leistungen:

Die vereinbarte Todesfall-Leistung kann zwischen 10 % und 200 % (bei Versicherungen gegen Einmalprämie zwischen 100 % und 200 %) der Prämiensumme frei gewählt werden.

Zusatzversicherungen:

- Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (Tarif BUZ)

Bei laufender Prämienzahlung zusätzlich:

- Leistungserhöhung durch Prämien dynamik
- Optionen zur Erhöhung der versicherten Leistungen ohne erneute Gesundheitsprüfung (Tarif OT/OTB/OR)

Verlängerungsphase:

Im Rahmen der 5-jährigen Verlängerungsphase besteht die Möglichkeit, die Kapitalleistung flexibel abzurufen.

Professionelle Anlagemöglichkeiten:

■ **Garantiefonds:**

Bei den ABN AMRO Target Click Funds handelt es sich um eine Reihe von Fonds mit jeweils festem Ablauftermin. Diese Garantiefonds bieten Ihnen die Chance, am langfristigen Wachstumspotenzial der globalen Aktienmärkte teilzuhaben und zudem einen garantierten Wert bei Ablauf des jeweiligen Fonds (Höchststandgarantie). Die Target Click Funds stehen mit unterschiedlichen Laufzeiten zur Verfügung und bieten Anlegern daher eine maximale Flexibilität zur Ausrichtung ihrer Investments an ihren künftigen Finanzziele.

■ **Managed Fund Konzepte:**

Im Rahmen der Managed Fund Konzepte übernehmen unsere Experten die professionelle Anlage Ihrer investierten Prämien und die Umschichtung des Guthabens.

■ **Individuelle Anlage:**

Je nach Risikoneigung können die Fonds individuell zusammengestellt werden. Die Anlagestrategie kann die wichtigsten Teilmärkte der Welt abdecken.

■ **Fondswechsel:**

Die Aufteilung Ihres Guthabens oder der Prämien auf die Fonds (shiften und switchen) können Sie jederzeit gebührenfrei neu festlegen.

Kapital-Ablaufmanagement:

Das Kapital-Ablaufmanagement bietet die Möglichkeit, erwirtschaftete Wertsteigerungen durch Umschichtungen des Anlageguthabens in weniger volatile Fonds zu sichern. Somit kann erreicht werden, dass zum Ende der Vertragslaufzeit das Fondsguthaben keinen größeren Kursschwankungen mehr unterliegt. Sie können das Ablaufmanagement selbst gestalten oder das automatische Kapital-Ablaufmanagement nutzen. Im letzten Fall wird gebührenfrei monatlich ein Teil des Anteilguthabens automatisch in Fonds entsprechend einem sicherheitsorientierten Managed Fund Konzept übertragen. Dabei wird beachtet, dass die Entnahme aus den einzelnen Fonds dem Verhältnis ihrer Geldwerte zueinander entspricht.

Besonderheiten:

Für Österreich gilt folgende Grundtarifbezeichnung:

- **FKL08A** Fondsgebundene Lebensversicherung