

Mögliche Anlagestrategien für Ihre fondsgebundene Rentenversicherung der VORSORGE*.

Fünf verschiedene Alternativen

1. Fondspicking Auswahl namhafter Fonds – auch im Bereich Nachhaltigkeits- und Ökofonds (Best Select)	2. Fidelity Target Funds <ul style="list-style-type: none"> fester Anlagehorizont Gewinnabsicherung zum Laufzeitende 	3. FERI-Strategiedepots <ul style="list-style-type: none"> Stabilität Wachstum Chance Sicherheit (für das Ablaufmanagement) 	4. Franklin Templeton Strategic Allocation Funds <ul style="list-style-type: none"> conservative balanced dynamic 	5. Garantiefonds-konzept Höchststandssicherung und Kapital-schutz durch DWS Investments
--	--	---	--	---

Welche Anlagestrategie für welchen Kunden?

Sicherheitsbedürfnis / Aktienorientierung	niedrige Risikoneigung	mittlere Risikoneigung	hohe Risikoneigung
Hohe Aktienaffinität	Fondspicking aus Renten- und Geldmarktfonds, z.B. Pioneer Investments Total Return A DA	Fondspicking aus Dachfonds und Mischfonds, z.B. Sauren Global Growth Plus	Fondspicking aus Aktienfonds, z.B. Templeton Growth (Euro) Funds
Gemäßigte Aktienaffinität	FERI Strategiedepot Stabilität Aktienquote 10–30 %	FERI Strategiedepot Wachstum Aktienquote 30–70 %	FERI Strategiedepot Chance Aktienquote 60–100 %
Niedrige Aktienaffinität	Garantiefondskonzepte* z. B. DWS FlexPension	Zielfonds*: Fidelity Target Funds („Life-Cycle-Modell“)	Franklin Templeton Strategic Allocation Funds

Grundsätzlich gilt:

Je länger die Laufzeit, desto eher bieten sich risikoreichere Anlageklassen mit höheren Renditeerwartungen an. Je kürzer die Laufzeit, desto eher bieten sich risikoärmere Anlageklassen an.

*Inkl. Ablaufmanagement; für die weiteren Alternativen stehen Möglichkeiten zum Ablaufmanagement zur Verfügung (z. B. FERI-Depot Sicherheit).

1. Fondspicking



Auswahl aus rund 130 namhaften Fonds, die zum Teil mehrfach ausgezeichnet sind.

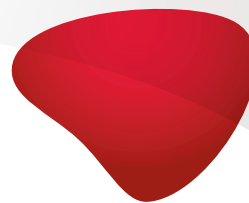
Einteilung in Kategorien; pro Kategorie nachfolgend ein Beispielfonds:

Aktien weltweit:	Templeton Growth (Euro) Fund	Aktien Europa:	Pioneer Funds – Top European Players
Rentenfonds weltweit:	JP Morgan Funds – Global Convertibles	Rentenfonds Europa:	MEAG EuroRent
Aktienfonds Deutschland:	Fidelity Funds – Germany Fund	Themenfonds Rohstoffe:	BGF World Mining Fund
Aktien BRIC:	Templeton BRIC Fund	Dachfonds:	Sauren Global Champions
Emerging Markets:	DWS Top 50 Asien	Geldmarktfonds:	MEAG EuroFlex
Aktienfonds Nebenwerte:	Threadneedle European Smaller Companies	Wertsicherungsfonds:	MEAG Floor Euro Aktien
Themenfonds Gold:	GoldPort Stabilitätsfonds P	Themenfonds	
Themenfonds Mischfonds:	LRI Invest Ethna-AKTIV E A	Nachhaltigkeit:	Ökoworld Klima
		Derivatefonds:	Pioneer Funds – Commodity Alpha A EUR

Die VORSORGE Lebensversicherung AG als Unternehmen der ERGO Versicherungsgruppe hat im Bewusstsein ihrer gesellschaftlichen Verpflichtung zum nachhaltigen Wirtschaften in ihren Fondsprodukten auch einen Schwerpunkt auf das Thema Nachhaltigkeit gesetzt. In der Fondsauswahl für VORSORGE Rente *Fonds* finden Sie daher unter anderem eine große Auswahl an Fonds mit nachhaltigen und ökologisch verifizierten Anlagestrategien.

* Eine fondsgebundene Rentenversicherung der VORSORGE Lebensversicherung AG, Düsseldorf.

Gemanagte Varianten – Experten managen, lehnen Sie sich entspannt zurück



2. Zielfonds – Target Funds – Fidelity



Die Idee („Life-Cycle-Modell“) der Fidelity Target Funds ist so einfach wie wirkungsvoll. Die Fidelity Target Funds streben ein langfristiges Kapitalwachstum durch einen festen Anlagehorizont an. Je weiter das Zieldatum entfernt ist, desto höher ist der Anteil an risikoreichen, dafür aber renditeträchtigen Aktien. Je näher das Ende rückt, umso mehr werden die erzielten Gewinne durch Umschichtung des Fondsmanagers in risikoärmere Renten- und Geldmarkttitel abgesichert.

3. Strategiedepots – Gemanagte Depots – FERI Institutional Advisors



Nur einzeln auswählbar, keine Beimischung der anderen Strategien möglich.
Individuelle Chancen- und Risikoverteilung möglich: drei Depots + Ablaufmanagement auswählbar.

Strategiedepot	Anlageziel	Anlageausrichtung	Anlagegrenzen
Stabilität	Langfristiger Kapitalaufbau bei gleichzeitig niedrigem Risikoprofil	Rentenorientierung mit Aktienbeimischung	Aktienquote 10 %–30 %
Wachstum	Ausnutzung der Chancen an den internationalen Kapitalmärkten unter Einbeziehung eines aktiven Risikomanagements	Ausgewogen / Gemischte Struktur	Aktienquote 30 %–70 %
Chance	Ausnutzung der Chancen an den internationalen Kapitalmärkten bei gleichzeitiger Vermeidung externer Wertschwankungen	Dynamisch / Aktiennahe Struktur	Aktienquote 60 %–100 %
Sicherheit	Ablaufmanagement / Absicherung des Kapitals zum Vertragsende	Sicherheit / Rentenorientierung	Aktienquote 0 %

4. Strategische Vermögensverwaltung – Strategic Allocation Funds – Franklin Templeton



Beimischung zu anderen Investmentstrategien möglich.
3 Strategien in Abhängigkeit vom Sicherheitsbedürfnis bzw. von der Risikobereitschaft:

„balanced“: FT Strategic Balanced Fund	„dynamic“: FT Strategic Dynamic Fund	„conservative“: FT Strategic Income Fund
<ul style="list-style-type: none"> • gemäßigte Aktienquote (bis zu 60 %) • Eignung für den aktienbewussten Kunden mit Sicherheitsbedürfnis • Beginn der Ansparphase im „aktiven Alter“ • Kundenalter ca. 45 bis 55 Jahre 	<ul style="list-style-type: none"> • hohe Aktienquote (bis zu 85 %) • Eignung für den aktienbewussten Kunden • Beginn der Ansparphase in „jungen Jahren“ • Kundenalter bis ca. 45 Jahre 	<ul style="list-style-type: none"> • hohe Renten- und Geldmarktquote • mit maximaler Beimischung von 25 % Aktien • Eignung für den risikoscheuen Kunden • Beginn der Ansparphase im „besten Alter“ • Kundenalter ab ca. 55 Jahren

5. Garantiefondskonzepte



DWS FlexPension: Höchststandsgarantie der Investmentgesellschaft DWS FlexPension SICAV und Kapitalschutz zum Laufzeitende des Fonds.

