

HDI LEBEN: Mit Altersvorsorge zu einer besseren Welt beitragen

Interview. Nachhaltigkeit zeigt viele Facetten und hat bereits zahlreiche Bereiche unseres täglichen Lebens verändert. Wer langfristig etwas zu einer sauberen Umwelt und sozialem Ausgleich beitragen will, sollte auch bei seiner Altersvorsorge auf nachhaltige Investments setzen

Für HDI LEBEN sind Vorsorge und langfristige Geldanlage zentrale **LEBENSWERTE** und damit auch wesentliche Bestandteile eines achtsamen Lebensstils. Christian Wagner, Leiter Produktmanagement der HDI Lebensversicherung AG in Österreich, erklärt, warum nachhaltige Investments nicht nur unsere Umwelt dauerhaft verbessern können, sondern auch einen wichtigen gesellschaftspolitischen Beitrag leisten.

HDI LEBEN bietet im Rahmen der fondsgebundenen Lebensversicherung eine große Auswahl an nachhaltigen Anlagemöglichkeiten an. Warum hat Nachhaltigkeit bei HDI LEBEN einen so zentralen Stellenwert?

Christian Wagner: Nachhaltiges Investieren ist weit mehr als nur Umweltschutz. Neben ökologischen geht es auch um soziale und gesellschaftliche Fragestellungen. Eine gute Unternehmensführung, faire Vergütungsregeln, Engagement für die Gesellschaft und Menschenrechte sind ebenso Voraussetzungen für die Anlageentscheidung wie der bewusste Umgang mit Ressourcen. Diese Aspekte ergänzen bei nachhaltigen Geldanlagen die klassischen Kriterien der Rentabilität, Liquidität und Sicherheit. Wichtige Investmentthemen sind unter anderem erneuerbare Energie, Klima- und Umweltschutz sowie Wasserwirtschaft. Wir wären heute alle gut beraten, wenn wir unser verfügbares Kapital – sowohl für Altersvorsorge als auch für Vermögensaufbau – im Sinne eines nachhaltigen Portfoliopedagogs streuen. Unser neu überarbeiteter TwoTrust Invest ist daher eine fondsgebundene Rentenversicherung, die Er-



Mit nachhaltiger Altersvorsorge blickt man nicht nur selbst optimistisch in die Zukunft. Auch die Umwelt profitiert davon



„Wichtige Investmentthemen sind unter anderem erneuerbare Energie, Klima- und Umweltschutz sowie Wasserwirtschaft“

Christian Wagner
HDI LEBEN

tragschancen aus Investmentfonds mit einer lebenslangen Rente vereint. Dabei kann man zu Rentenbeginn zwischen einer einmaligen Kapitalleistung und einer lebenslangen Rentenzahlung wählen. Alternativ können die Fondsanteile auf ein Wertpapierdepot übertragen werden. So schaffen wir eine tragfähige Basis für die ZEITWERTSicherung unserer Kunden.

Welche Schwerpunkte setzt HDI LEBEN im Bereich der nachhaltigen Investments?

Zur ZEITWERTSicherung stehen rund 80 qualitätsgeprüfte Investmentfonds und 21 börsengehandelte Indexfonds (Exchange Traded

Funds, kurz ETFs) renommierter Fondsgesellschaften sowie sechs aktiv gemanagte Portfolios von HDI LEBEN zur Auswahl. Bei den nachhaltigen Investments haben wir den Fokus auf die Bereiche Umwelttechnologie, erneuerbare Energie sowie Digitalisierung gelegt. Investmentexperten gehen davon aus, dass diese Sektoren in Zukunft ein überdurchschnittliches Performancepotenzial bieten und daher in einem breit gestreuten Portfolio zur ZEITWERTSicherung berücksichtigt werden sollten.

Worauf sollten Anleger bei der Investment-Auswahl achten?

Anleger sind gut beraten, genauer hinzuschauen, welche Auswahlkriterien bei nachhaltigen Investments zum Tragen kommen und welche Filter angelegt werden. Auch ein Vergleich der unterschiedlichen Ansätze ist zu empfehlen. Privatanleger sollten die Werte, die ihnen persönlich wichtig sind, möglichst genau definieren und diesen Wertekatalog als Basis für ihre Auswahl heranziehen. Und dann ist da noch wie bei anderen Anlageklassen und -themen auch die Frage: aktiv oder passiv, also gemanagte Fonds oder doch lieber ETFs sowie Direktinvestment oder fondsgebundene Lebensversicherung.

Warum eignet sich eine fondsgebundene Lebensversicherung besonders gut für die private Altersvorsorge?

Ich vergleiche die private Altersvorsorge gerne mit einer Radtour: Je mehr Zeit wir dafür einplanen, desto leichter erreichen wir unser Ziel. Bei einem langen Anlagehorizont kann man bereits mit kleinen Beiträgen ein ansehnliches Vermögen aufbauen. Beginnt man zu einem späteren Zeitpunkt, müsste man schon deutlich mehr investieren, um auf den gleichen Endbetrag zu kommen. HDI LEBEN bietet zudem eine attraktive Auswahl an intelligenten Anlageformen. Fondswechsel sind kostenlos und können beliebig oft vorgenommen werden, Zuzahlungen sind ebenfalls möglich. Erwähnenswert ist auch, dass bei einer langfristigen Veranlagung die Wertzuwächse innerhalb einer fondsgebundenen Lebensversicherung kapitalertragssteuerfrei sind. Kurz gesagt: Damit sichert man sich ohne große Anstrengung ein lebenslanges Zusatzeinkommen.

HDI LEBEN empfiehlt allen, die für ihr Alter vorsorgen wollen, ein umfassendes Beratungsgespräch mit einem vertrauensvollen, zuverlässigen und fachlich kompetenten Vorsorgespezialisten.

Orientierung finden Interessierte auch unter: www.hdi-leben.at/beratersuche

Im nächsten KURIER-Schwerpunktthema am 30. Jänner präsentieren wir die **LEBENSWERT-Studie 2020**.

HDI LEBEN
macht das Leben lebenswert

4 km/h
LEBENSWERT

Versichern Sie, was sich im Leben lohnt.

www.hdi-leben.at | www.lebenswert.at | www.facebook.com/HDI.Lebenswert | www.linkedin.com/company/hdileben