

## So funktioniert eine Indexpolice – mit realen Daten!

Seit nunmehr einem Jahrzehnt gibt es Indexpolice am Markt und nach wie vor handelt es sich um eine beliebte Produktgattung. Dies bestätigt auch eine aktuelle Umfrage des Instituts für Vorsorge und Finanzplanung (IVFP) unter 250 Vermittlern. Darin gaben etwa drei Viertel aller Befragten an, dass sie Indexpolice aktiv zum Kauf anbieten.

Der Markt der Indexpolice bewegt sich stetig weiter und auch die Zahl der Anbieter hat in den letzten Jahren zugenommen. Dabei haben auch die unterschiedlichen Aspekte im Produktdesign und der Art der Indexbeteiligung immer mehr an Bedeutung gewonnen.

Für das Verkaufsgespräch heißt das ohne Frage, dass Sie den Spagat zwischen Fachwissen zum Produkt des eigenen Hauses, Kenntnis der Produkte der Mitbewerber und darüber hinaus einer einfachen Kundenansprache schaffen müssen.

Mit dieser **Erklärungshilfe** können Sie mit einer einfachen Story zur Funktionsweise des Produktes starten. Unkompliziert erläutern Sie das Wahlrecht zwischen sicherer Verzinsung und Beteiligung an den Indices. Schnell wird deutlich, welche Chancen durch eine Beteiligung an den Indices entstehen, ohne dass der Kunde ein Kursverlustrisiko trägt.

### Hinweis zum Dokument:

- Wertentwicklung des MultiSelekt Konzepts (die letzten beiden Jahre basieren auf real historischen Werten)
- Wertentwicklung des EURO STOXX 50 @ mit einem angenommenen mtl. Cap von 3,7 %
- Entwicklung eines Mustervertragsguthabens

### Risikostreuung in unterschiedliche...

- ✓ ... Branchen
- ✓ ... Regionen
- ✓ ... Anlageklassen

**Höhere Renditechancen  
und stetigere Wertentwicklung!**

Aktuelle Zusammensetzung unter:  
[www.hdi.de/multiselekt](http://www.hdi.de/multiselekt)

Selbstverständlich unterstützen wir Sie auch telefonisch mit unserer Angebots- und Serviceabteilung unter 0211 – 144 – 63074. HDI hilft.

### Ihr Zugang zum HDI

Angebots- und Beratungsservice  
Tel.: 0221/144-63074  
mailto: [angebot@hdi.de](mailto:angebot@hdi.de)

### Ihr Ansprechpartner



Andreas Winkler  
Key-Account Manager Pools  
Telefon +49 172 5646055  
[andreas.winkler@hdi.de](mailto:andreas.winkler@hdi.de)

### Impressum

HDI Vertriebs AG  
HDI-Platz 1  
30659 Hannover

Vorsitzender des Aufsichtsrats:  
Dr. Jan Wicke  
Vorstand: Wolfgang Hanssmann  
(Vorsitzender)  
Norbert Eickermann  
Stefan Eversberg  
Dr. Tobias Warweg

Sitz der Gesellschaft:  
Hannover, Amtsgericht Hannover  
HRB 202421  
USt-ID-Nr. DE 813832571