



## Neuer Mischfonds mit bAV-Ansatz

Die Hinkel & Cie. Vermögensverwaltung legt gemeinsam mit der Service-KVG HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH und der Verwahrstelle Hauck&Aufhäuser Privatbankiers KGaA den PENSION.INVEST PLUS® (WKN A2AQZY bzw. A2AQZZ) auf.

### Profit von geringen Kostenkonditionen

Das Fondskonzept des PENSION.INVEST PLUS® beruht auf Investitionen in institutionelle Anlageklassen von vermögensverwaltenden Fonds sowie institutionelle Anlagelösungen, in die der jeweilige Investor nur mit größeren Investitionen bzw. gar nicht investieren kann. Hierdurch bedingt profitieren die Investoren unter anderem von den geringeren Kostenkonditionen der institutionellen Zielfonds.

Andreas Gruber, Vorstand des Instituts für Wirtschaftsmathematik und betriebliche Versorgungssysteme AG (IWW-Institut), erklärt:

„Viele Unternehmen leiden bei der Kapitalanlage betrieblicher Altersversorgung unter dem fehlenden Zins sowie dem Zinseszinsseffekt, müssen aufgrund des geringeren Abzinsungsfaktors aber gleichzeitig höhere bilanzielle Verpflichtungen ausweisen.

Der PENSION.INVEST PLUS® bietet hier eine attraktive Lösungsmöglichkeit – mit der Chance auf einen beständigen Wertzuwachs bei einem deutlich reduzierten Verlustrisiko. Auch für den Privatanleger, der für die Altersvorsorge

in vermögensverwaltende Fonds (VV-Fonds) investieren möchte, ist der Ansatz eine echte Option.“

### Das Expertennetzwerk

Das IWW-Institut ist Teil des Expertennetzwerks, dessen kooperierende Partner über klar definierte Aufgaben am Gesamtkonzept des PENSION.INVEST PLUS® beteiligt sind. Seit knapp 20 Jahren ist das IWW-Institut als Berater in der betrieblichen Altersversorgung tätig, analysiert bestehende Versorgungsmodelle und ordnet bzw. strukturiert die betriebliche Altersversorgung (bAV) neu.

Zudem bietet es zielgerichteten Service rund um Bilanzgutachten, Vorsorgepartner sowie betriebliche Finanzierungslösungen und die Verwaltung von bAV-Modellen. Mit der Tochterfirma INVITA-INVEST GmbH und deren Geschäftsführern Matthias Helfesrieder und Oliver Huber verfügt IWW zudem über mehr als 10 Jahre Erfahrung speziell im Bereich bewährter VV-Fonds. Weiterer Netzwerkpartner neben dem Asset Manager Hinkel & Cie., INVITA-INVEST und der Service-KVG HANSAINVEST ist Hauck & Aufhäuser als Verwahrstelle.

## Das Fondskonzept

Klaus Hinkel, Vorstand der Hinkel & Cie Vermögensverwaltung, erklärt die Selektionskriterien:

- „Mögliche Zielfonds müssen ein aktives Risikomanagement haben, eine Top-Position in ihren Peergroups einnehmen und unsere Drawdown-Vorgaben erfüllen. Auch sollte sich der jeweilige Managementansatz bereits langfristig bewährt haben.“

Ergänzend zur strukturierten Diversifikation über mehr als 15 verschiedene Anlageausrichtungen der einzelnen VV-Fonds haben wir die Möglichkeit, den Fonds durch spezielle ertragsorientierte institutionelle Anlagelösungen, die am Kapitalmarkt nicht frei zugänglich sind, zu veredeln.“

Für Unternehmen ist zudem ein Investment in den PENSION.INVEST PLUS® – im Vergleich zu Einzelinvestments in verschiedene vermögensverwaltende Fonds – gleichbedeutend mit einer deutlichen Minimierung des Verwaltungsaufwandes und einem entsprechend vorzuhaltenden Know-how. So sind bei der HGBBilanzierung nur Transaktionen und Steuerdaten des PENSION.INVEST PLUS® relevant, nicht aber die der einzelnen Zielfonds.

Dr. Jörg W. Stotz, Geschäftsführer für den Bereich Financial Assets bei der verwaltenden Service-KVG HANSAINVEST, erläutert abschließend:

- „Versorgungspflichtige Gesellschaften müssen im aktuellen Marktumfeld weiterhin nach neuen Wegen suchen, um, ohne zu große Risiken einzugehen, ihre Rückdeckungsverpflichtungen nebst bilanziellen Auswirkungen erfüllen zu können.

Die Philosophie, Kompetenzen unterschiedlicher Experten zum Thema der betrieblichen Altersversorgung zu bündeln – wie beim PENSION.INVEST PLUS® – gibt Unternehmen eine weitere Option, dieser Herausforderung positiv zu begegnen.“

Versicherungs- und Finanznachrichten

# expertenReport



<https://www.experten.de/id/4943851/neuer-mischfonds-mit-bav-ansatz/>