



Herzlich Willkommen

FONDS-OFFENSIVE

2022

**Ihre Moderatoren:
Bernhard Weustink &
Till Schoeppe**



Motor an!

Fondsmodern



VOLKSWOHL BUND – Ihr „Erfolgspartner“

- 2021: 131.000 Leben-Anträge
- 3,85 Mrd. €
- +11% zu 2020
- ...**alle 4 Minuten** schließt ein Kunde bei unseren Vermittlern einen VOLKSWOHL BUND-Leben-Vertrag ab!!!





Fonds*modern*
Chancen. Sicher. Nutzen.

Viele Kunden wollen Garantie und hohe Renditen



Unsere Antwort: Bei uns geht beides!

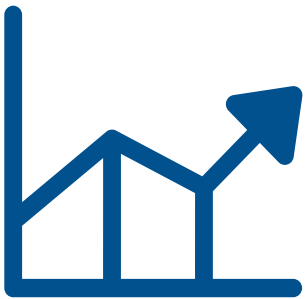
Fonds*modern*

Chancen. Sicher. Nutzen.

Attraktive Renditechancen nutzen,
ohne auf Garantie zu verzichten.

modern steht für...

hohe
Fondsbeteiligung
trotz Garantie



effiziente
Garantie-
erzeugung



innovative
Bausteine



hohe
Flexibilität



So einfach funktioniert's: 1, 2, 3 und fertig!

1. Garantiehöhe festlegen



Ablaufgarantie in %
der Beitragssumme

2. Fonds auswählen

- Über 100
Einzelfonds
- 8 Themenportfolios
- Kein Wert-
sicherungsfonds
nötig

3. Beiträge zahlen

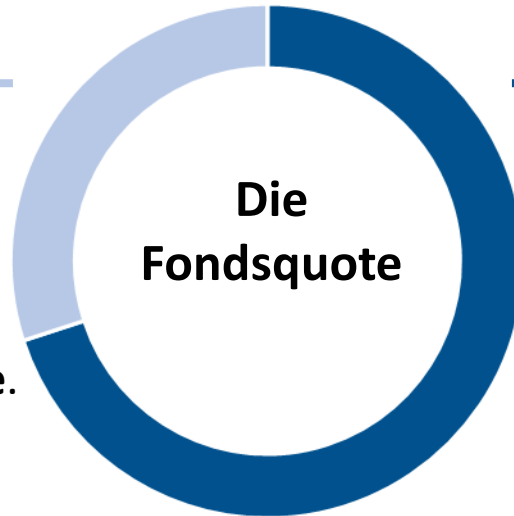


Alles andere übernehmen wir!

Wir bringen Garantie und Renditechancen in den optimalen Einklang.

Unser Steuerinstrument:

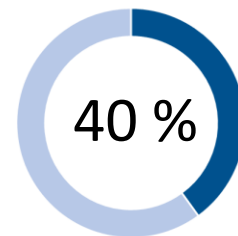
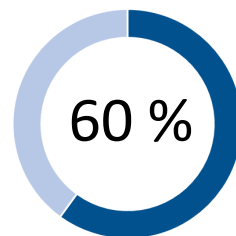
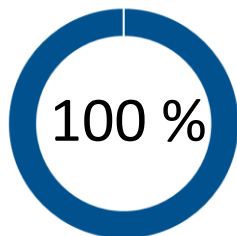
Auf das Vertragsguthaben, das nicht an der Fondsentwicklung partizipiert, gibt es **attraktive Zinsüberschüsse**.



Die **Fondsquote** zeigt, welcher Anteil des Vertragsguthabens an die Entwicklung der gewählten Fonds gekoppelt ist.

Die Fondsquote

Beispiel: Vertragsguthaben 100.000 Euro



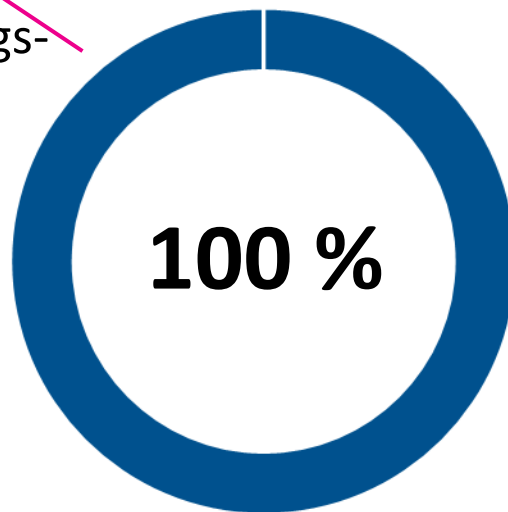
Kopplung an die Entwicklung der gewählten Fonds	100.000 Euro	60.000 Euro	40.000 Euro
Beteiligung an den Zinsüberschüssen 2,25 %*	/	40.000 Euro	60.000 Euro

Die Fondsquote ermöglicht Rendite und sichert Garantie

Freie Fahrt

100 % Fondsquote zu Vertragsbeginn* unabhängig von der gewählten Garantiehöhe

Das Steuerprogramm



Die Fondsquote ermöglicht Rendite und sichert Garantie

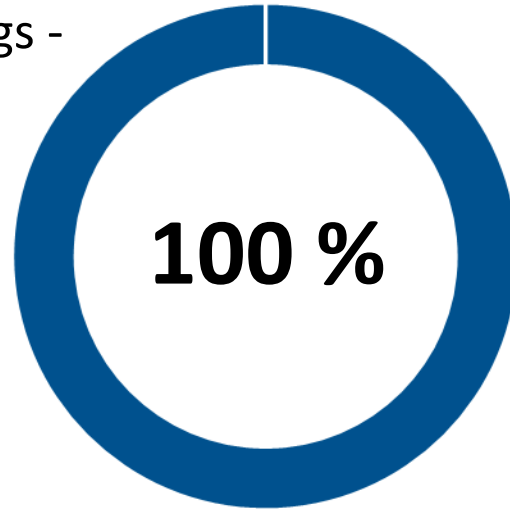
Freie Fahrt

100 % Fondsquote zu Vertrags -
beginn* unabhängig von der
gewählten Garantiehöhe

Immer aufmerksam

Um die Garantie sicher
zu stellen, prüfen wir die
Fondsquote **börsentäglich**
und **kundenindividuell**.

Das Steuerprogramm



Die Fondsquote ermöglicht Rendite und sichert Garantie

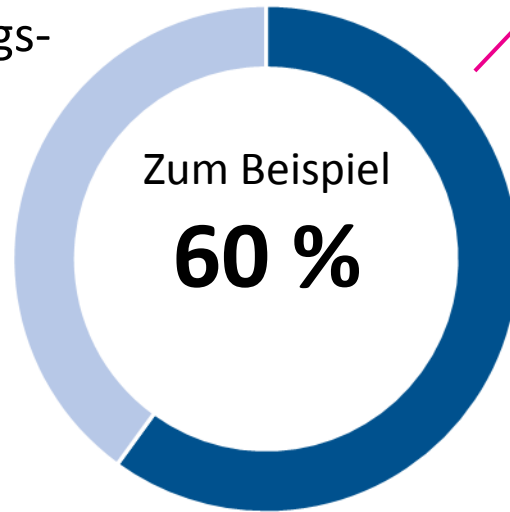
Freie Fahrt

100 % Fondsquote zu Vertragsbeginn* unabhängig von der gewählten Garantiehöhe

Immer aufmerksam

Um die Garantie sicher zu stellen, prüfen wir die Fondsquote **börsentäglich** und **kundenindividuell**.

Das Steuerprogramm



Vorsicht

Wir senken die Fondsquote, wenn die Ablaufgarantie bei fallenden Kursen gefährdet ist.

Die Fondsquote ermöglicht Rendite und sichert Garantie

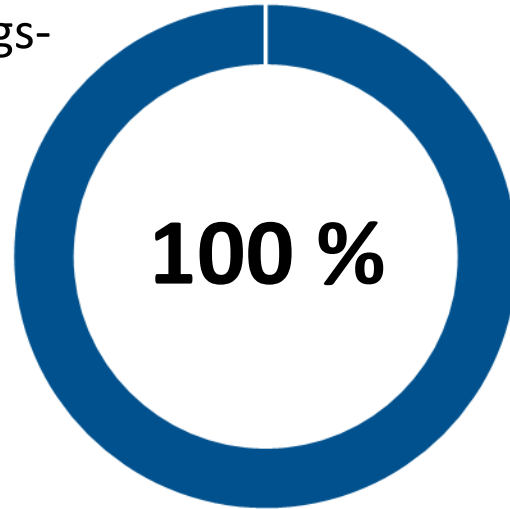
Freie Fahrt

100 % Fondsquote zu Vertragsbeginn* unabhängig von der gewählten Garantiehöhe

Immer aufmerksam

Um die Garantie sicher zu stellen, prüfen wir die Fondsquote **börsentäglich** und **kundenindividuell**.

Das Steuerprogramm



Vorsicht

Wir senken die Fondsquote, wenn die Ablaufgarantie bei fallenden Kursen gefährdet ist.

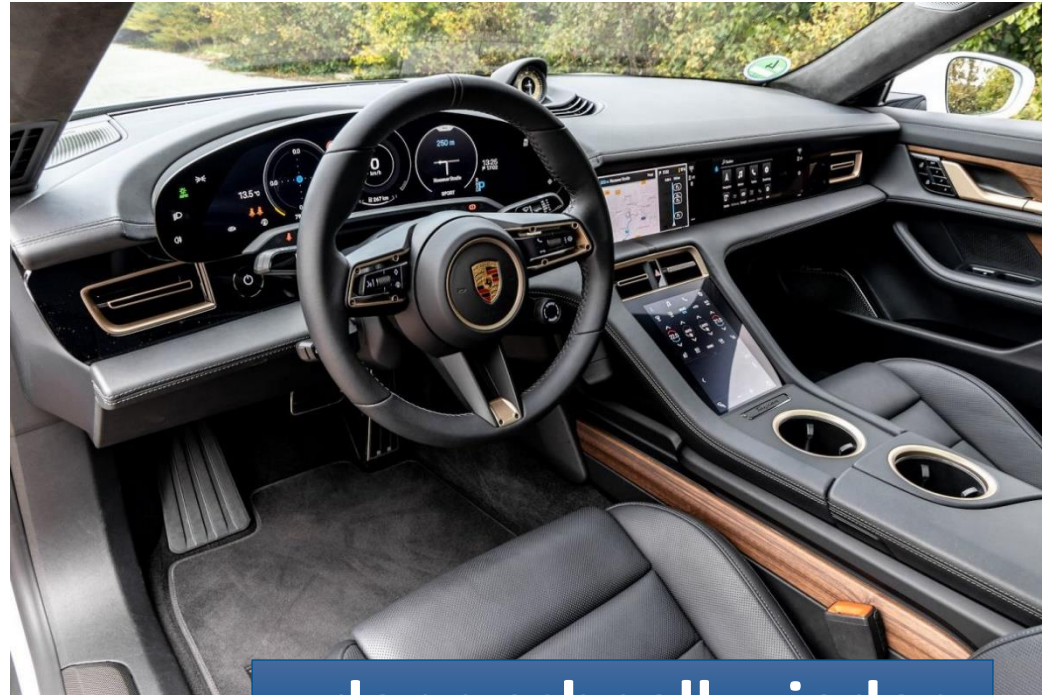
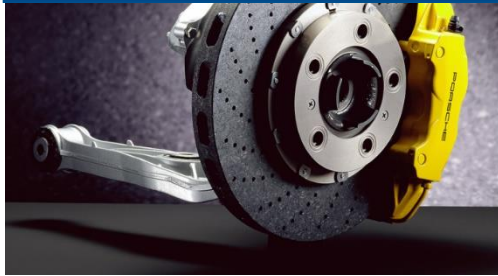
– Schnell beschleunigen

Wir erhöhen die Fondsquote bei steigenden Kursen möglichst schnell wieder auf 100 %.

Moderner geht's nicht



**Sicher bremsen,
wenn es nötig ist**



**...dann schnell wieder
beschleunigen**

Wir sind...

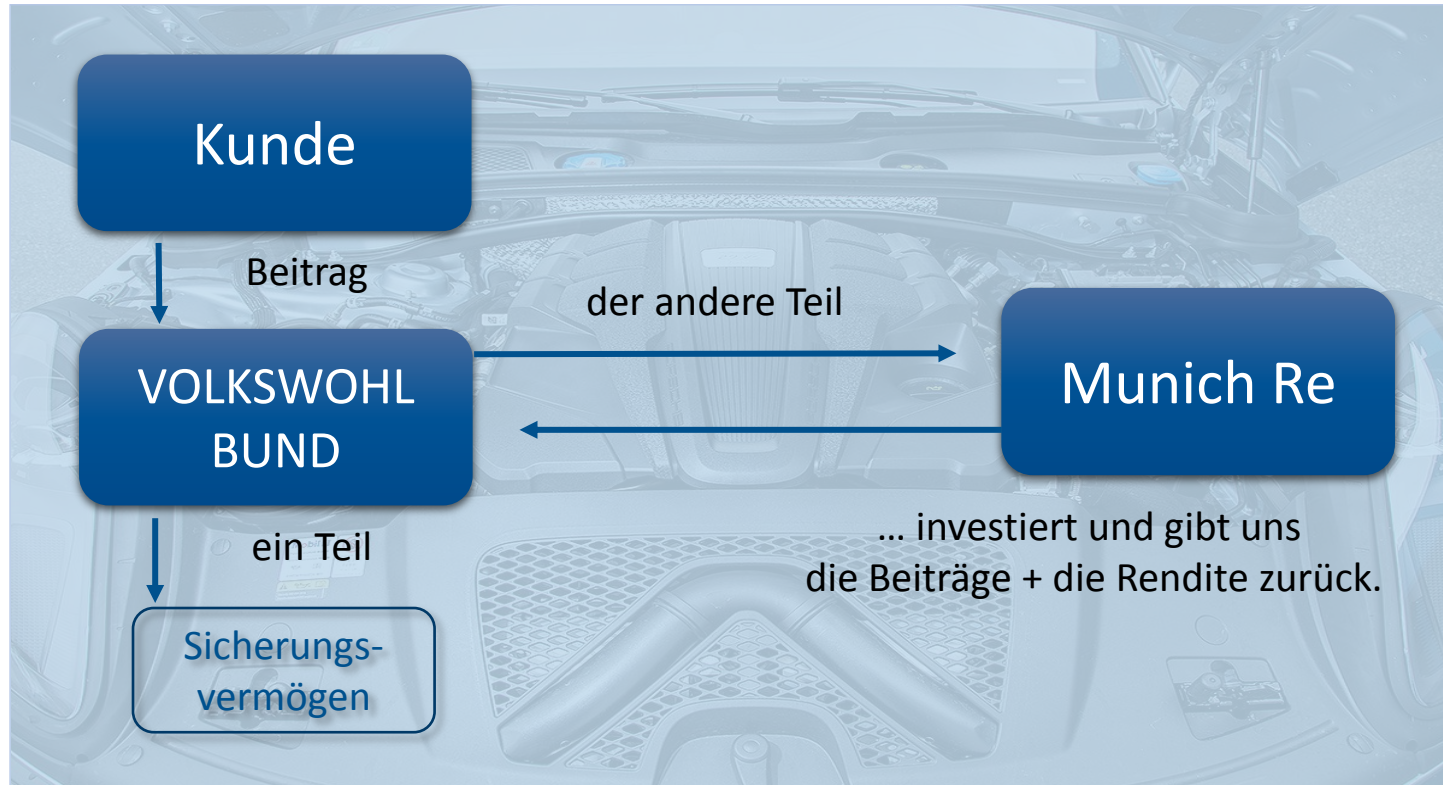
Produktexperte



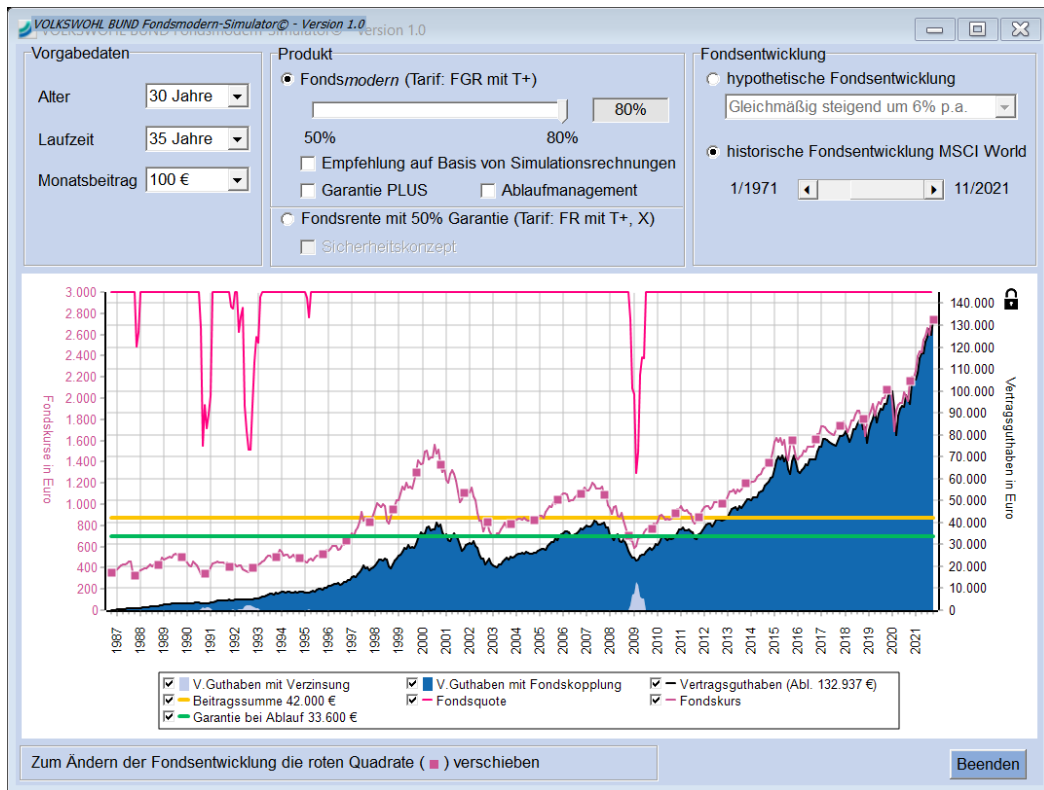
Absicherungsexperte



Darstellung - ganz einfach!



So funktioniert's!



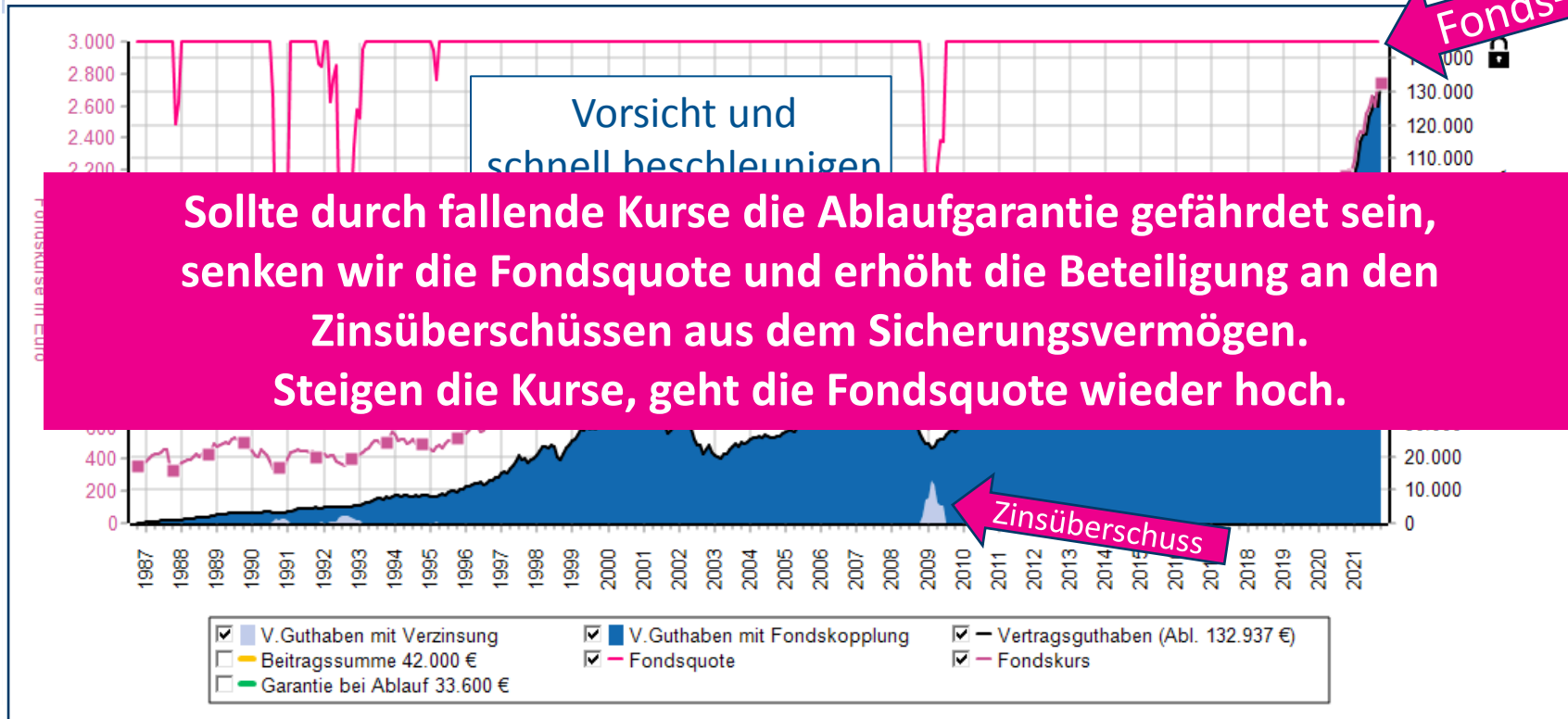
Fonds*modern*-
Simulator©

Zeigen

Verstehen

Ausprobieren

Die Fondsquote ermöglicht Rendite und sichert Garantie



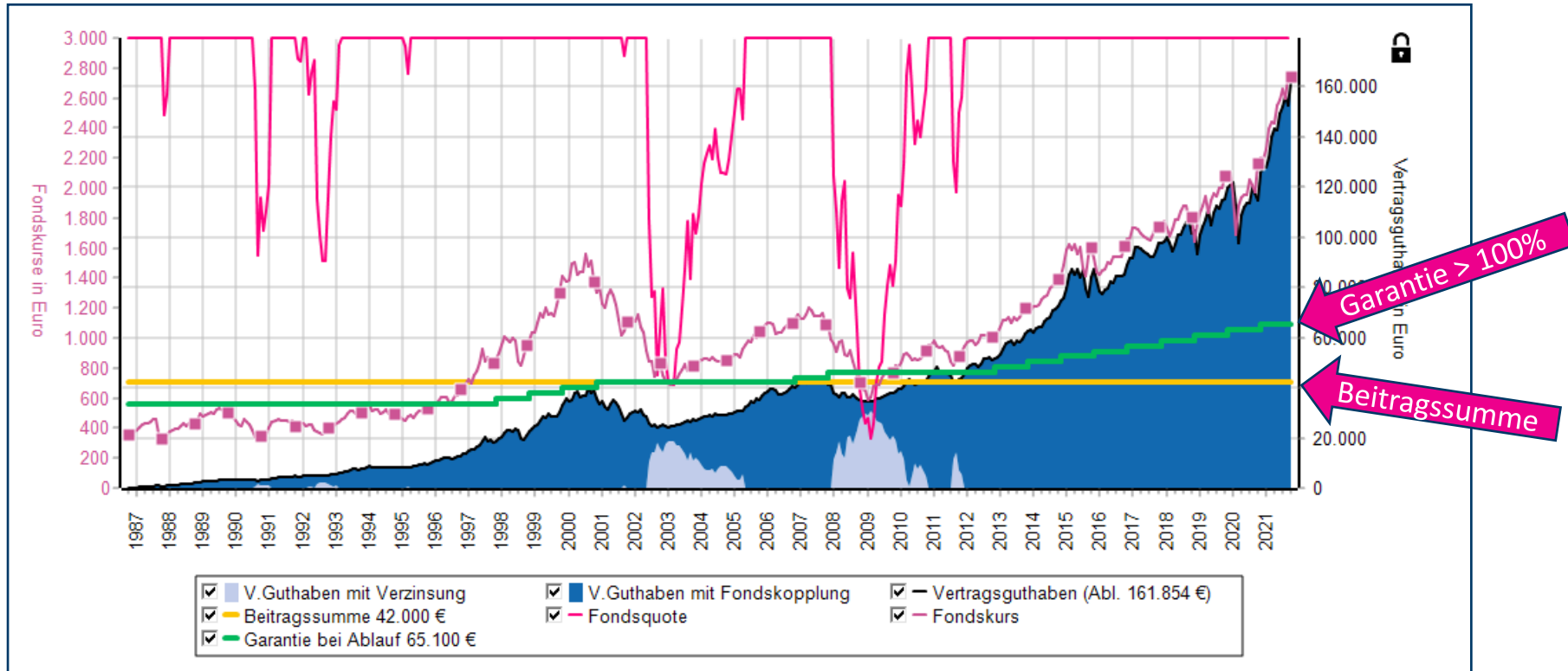
Einzigartig: Baustein Garantie PLUS

Intelligente Garantieerhöhung bei gutem Fondsverlauf

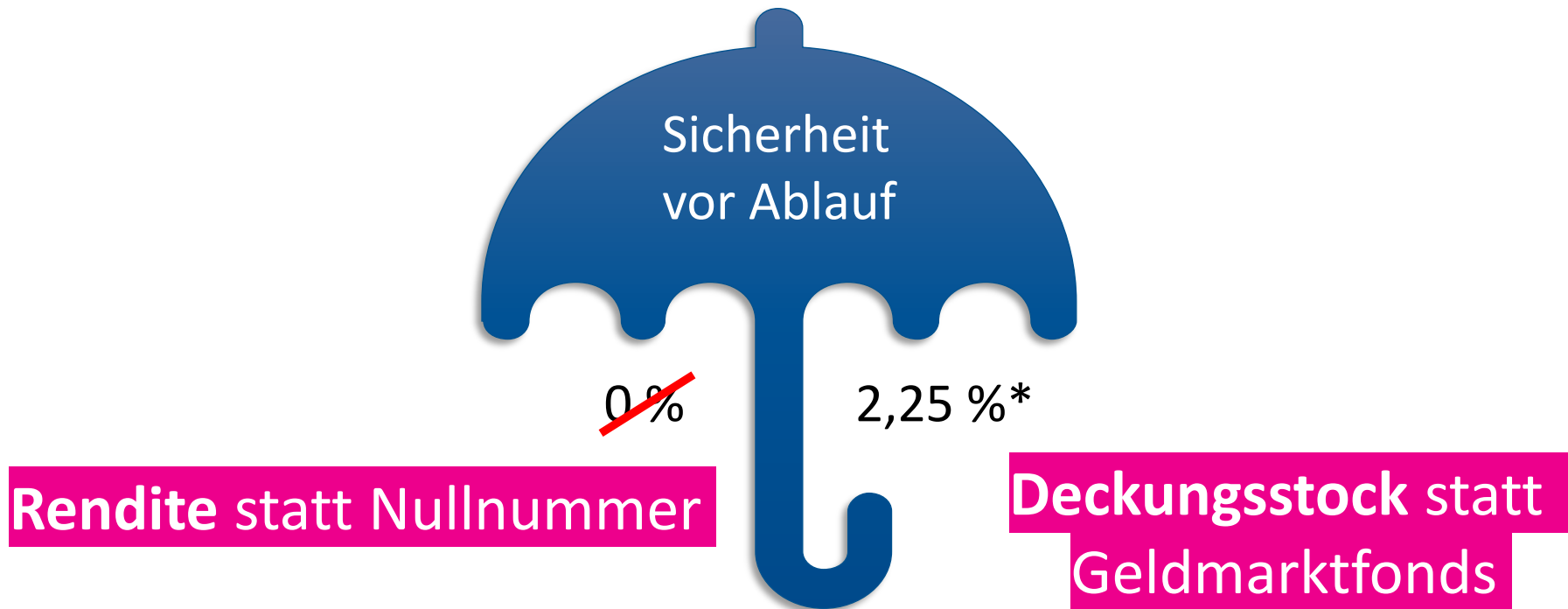
Garantie-Erhöhung um 5 % der Beitragssumme,
wenn die Fondsquote **auch mit**
der Erhöhung bei
100 % liegt.



Einzigartig: Baustein Garantie PLUS



Einzigartig: Baustein Ablaufmanagement 2.0



Fonds*modern* – die Mehrwerte im Überblick

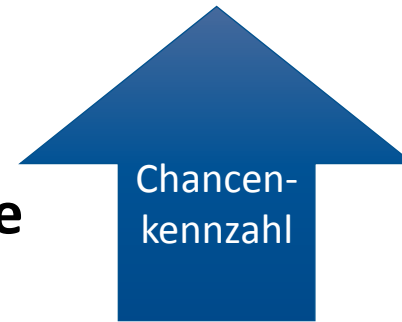
- **Rendite** oder **Garantie**?
Bei Fonds*modern* geht beides!
- **100 % Fondsquote** von Anfang an
- Intelligente Garantierhöhung mit **Garantie PLUS**
- **Ablaufmanagement mit Rendite** statt Nullnummer
- Umfassende Fondsauswahl
- **Garantiehöhe flexibel wählbar**



Bestimmung der „optimalen“ Garantiehöhe

Die Idee:

1. Beginne mit der maximalen Garantiehöhe 80 %.
2. Reduziere die Garantiehöhe um 1 Prozentpunkt.
3. Solange die **Zunahme der Chance größer** ist als die Zunahme des Risikos, **reduziere die Garantiehöhe** um einen weiteren Prozentpunkt.



Was ist „optimal“?



Prof. Dr. Jochen Ruß,
Geschäftsführer Institut für Finanz- und Aktuarwissenschaften

„Ein sicherheitsorientierter Kunde sollte die Garantie nur soweit absenken, wie die zusätzliche Chance das zusätzliche Risiko übersteigt.“

„Wir haben berechnet, wann es kippt.“

Die Ergebnisse – speziell für Fonds*modern*

Laufzeit in Jahren	„Optimale“ Garantiehöhe
15	80 %
20	78 %
25	76 %
30	74 %
35	72 %
40	70 %
45	68 %
50	66 %

Einzigartige Orientierungshilfe für Sie und Ihre Kunden

Erlebensfalleistung



In welcher Höhe soll die Kapitalleistung bei Rentenbeginn garantiert werden?

Empfehlung auf Basis von Simulationsberechnungen



Individuelle Vorgabe der Garantiehöhe (50% - 80% der Beitragssumme)

72 % der Beitragssumme



Hohe Flexibilität und bekannte Stärken



Beitragserhöhungen*

- Die Erhöhungen können insgesamt bis zu **500 Euro** monatlich betragen.



Zuzahlungen*

- Pro Kalenderjahr bis zu **200 %** des Jahresbeitrags zusätzlich einzahlbar.

Kostenfreie Entnahmen



- In der Aufschubzeit und im Rentenbezug bis zu **20.000 Euro** entnehmen.

Hohe Flexibilität und bekannte Stärken



Garantiehöhe neu festlegen



Fonds kostenfrei wechseln



**Attraktiver garantierter
Rentenfaktor**

- Auf das gesamte Vertragsguthaben
- Ohne Treuhänderklausel



Rente PLUS

Direkt Bestbewertung

Franke || Bornberg

FFF+

hervorragend • 0,5

**Privatrente
Fonds**

Produkt
01|2022
Rating
12|2021

**Volkswohl Bund
Lebensversicherung a.G.**

**Fondsmodern
Tarif FGR**

fb-rating.de

Allgemeine Bedingungen für die Fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantie (Tarifbezeichnung: FGR)

Sehr geehrte Kundin, sehr geehrter Kunde,

Sie sind als Versicherungsnehmer unser Vertragspartner; für unser Vertragsverhältnis gelten die folgenden Bedingungen. Darin werden die vertragsrechtlichen Leistungen beschrieben, Informationen zur steuerlichen Behandlung Ihrer Versicherung finden Sie in der Kundeninformation Allgemeine Angaben über steuerliche Aspekte.

Inhaltsverzeichnis Seite

§ 1 Welche Leistungen erbringen wir?	1
§ 2 Welche Tarifaussagen können vereinbart werden?	3
§ 3 Wie erfolgt die Überschussbeteiligung und die Kopplung an das Fondsportfolio?	4
§ 4 Wann beginnt Ihr Versicherungsschutz?	6
§ 5 Was gilt bei vorzeitiger Selbsttötung der versicherten Person?	6
§ 6 Was bedeutet die vorvertragliche Anzeigepflicht und welche Folgen hat ihre Verletzung?	6
§ 7 Wann können Sie eine feste Auszahlung in Anspruch nehmen?	7
§ 8 Wann können Sie die Policendarlehen erhalten?	8
§ 9 Was ist zu beachten, wenn eine Versicherungswertung verlangt wird?	8
§ 10 Welche Bedeutung hat der Versicherungsschein?	8
§ 11 Wer erhält die Versicherungswertung?	8
§ 12 Wie können Sie den Rentenbeginn flexibel gestalten?	9
Beitrag	
§ 13 Was haben Sie bei der Beitragszahlung zu beachten?	9
§ 14 Was geschieht, wenn Sie einen Beitrag nicht rechtzeitig zahlen?	10
Beonderheiten der Fondsbelegung	
§ 15 Wie kann das Fondsportfolio geändert werden?	10
§ 16 Unter welchen Voraussetzungen können Ihre Fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantie umgewandelt werden?	11
Kündigung und Beitragsfreistellung	
§ 17 Wann können Sie Ihren Vertrag kündigen und welche Leistung erbringen wir?	11
§ 18 Wann können Sie Ihren Vertrag befristet stellen und welche Auswirkungen hat dies auf unsere Leistungen?	12
Kosten	
§ 19 Welche Kosten sind in Ihrem Vertrag vereinbart?	13
§ 20 Wie können Sie den Wert Ihrer Versicherung ermitteln?	13
Sonstige Vertragsbestimmungen	
§ 21 Was gilt bei Änderung Ihrer Postanschrift und Ihres Namens?	13
§ 22 Welche weiteren Auskunftspflichten haben Sie?	14
§ 23 Welches Recht findet auf Ihren Vertrag Anwendung?	14

BEF.FGR.0122

VOLKSWOHL BUND
LEBENSVERSICHERUNG a.G.

- § 24 Was können Sie bei Meinungsverschiedenheiten tun? 14
§ 25 Was gilt bei Unwirksamkeit einzelner Bestimmungen? 14

§ 1 Welche Leistungen erbringen wir?

(1) Mit Ihrer Rentenversicherung bauen Sie durch Ihre Beiträge und die dem Vertrag zufließenden Erträge bis zum Beginn der Rentenzahlung (Aufschubzeit) Kapital auf.

Erlebt die versicherte Person den Rentenbeginn, erbringen wir aus diesem Kapital und den dann weiter entfallenden Erträgen eine Renteleistung (Rentenphase). Alternativ zur Renteleistung können Sie das Kapital auch als einmaligen Betrag erhalten (Kapitalabfindung).

Im Folgenden erläutern wir Ihnen zuerst den Kapitalaufbau in der Aufschubzeit (Absätze 2 - 5). Danach stellen wir Ihnen die Berechnung der Renteleistung für die Rentenphase (Absätze 10 - 20). Die Versicherungsleistung können Sie außerdem durch verschiedene Tarifaussagen anpassen; diese erläutern wir in § 2.

Aufschubzeit

(2) Für Ihren Vertrag legen Sie aus den von uns angebotenen Investmentfonds eine Auswahl und eine prozentuale Zusammensetzung fest (Fondsportfolio, siehe auch § 15).

Das Vertragsguthaben besteht aus einem Teil, der an die Wertentwicklung des von Ihnen gewählten Fondsportfolios deklarierter Gesamtvermehrung an den Erträgen unserer Wertentwicklung des Fondsportfolios nicht vorauszusetzen ist, können wir die Höhe des Vertragsguthabens bei Rentenbeginn über die Garantieleistung (Absatz 4 und § 2, Abs. 3) hinaus nicht garantieren. Sie haben die Chance, bei guter Wertentwicklung des Fondsportfolios einen Wertzuwachs zu erzielen; im Falle einer Wertminderung vermindert sich aber auch das Vertragsguthaben. Das bedeutet, dass die Rentenleistung bzw. die Kapitalabfindung je nach Wertentwicklung des Fondsportfolios höher oder niedriger ausfallen wird.

(3) Die von Ihnen gewählte, prozentuale Aufteilung des Fondsportfolios auf die einzelnen Fonds ist jeweils ab dem Monatsanfang für die Wertentwicklung des Teils des Vertragsguthabens maßgeblich, welches an das Fondsportfolio gekoppelt ist. Auch wenn sich die Kurswerte der einzelnen Fonds im Laufe eines Monats unterschiedlich entwickeln, wird die gewählte Aufteilung zum nächsten Monatsbeginn wiederhergestellt (siehe auch § 15).

(4) Für die Höhe des Vertragsguthabens zum vereinbarten Rentenbeginn ist ein Mindestwert bereits bei Vertragsabschluss garantiert (Garantieleistung).

Seite 1 von 14

Fonds*modern*

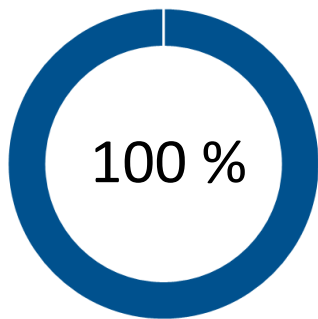
Chancen. Sicher. Nutzen.



- Privat-Rente
- Direktversicherung
- NEX*T*-fähig
- Einmalbeitrag
 - Mit Startmanagement
- VB[off] und VB[on]

modern steht für...

hohe
Fondsbeteiligung
trotz Garantie



effiziente
Garantie-
erzeugung

Kein Euro
mehr

innovative
Bausteine

Garantie
PLUS

hohe
Flexibilität

Franke Bornberg	
Privatrente Fonds Volkswohl Bund Lebensversicherung a.G. Fondsmodern Tarif FGR	FFF+ hervorragend 0,5 Produkt 01/2022 Rating 12/2021
fb-rating.de	

Rente*modern*

...DAS neue Highlight für den
Rentenbezug!



Fonds*modern*

Chancen. Sicher. Nutzen.



Hoch moderner
Motor für die 1. Hälfte



Womit fahren wir in
der 2. Hälfte?



Rentenbezug – Sie haben die Wahl!



Steigen Sie um zum
klassischen Rentenbezug



Fahren Sie weiter mit dem
modernen Motor

Entscheidung erst zum Rentenbeginn

Kunde behält Flexibilität



Klassische Rente mit den bekannten Vorteilen

- Dynamische Rente / teildynamische Rente / nicht-dynamische Rente
- Rente PLUS
- Attraktiver garantierter Rentenfaktor

Rente*modern*

...unser neuer fondsgebundener Rentenbezug

- Auch in der Rentenphase von der Wertentwicklung der Fonds profitieren
- Garantierte Rente + attraktive Zusatzrente
- Anfangsrente beginnt auf einem höheren Niveau

Rente*modern*

Zusatzrente

- Hohe Fondsquote auch im Rentenbezug
- Zusatzrente wird jährlich neu berechnet
- Weiterhin freie Fondsauswahl

Garantierte Rente

- Garantierte Rente beträgt 75 % der „klassischen“ Garantierente

Attraktiver
Rentenfaktor mit
Günstigerprüfung

Rente*modern*



schematische Darstellung

Highlights

Kunde kann Rentenhöhe zu Rentenbeginn selber wählen

Keine Begrenzung „nach oben“

Gesamtrente kann jährlich um maximal 10% sinken

Wie viel Rente gibt es denn?

Klassischer Rentenbezug

	Gesamtrente
Dynamisch	524 Euro
Teildynamisch	688 Euro
Nicht-dynamisch	743 Euro

Rente *modern*

Sockelrente: **393 Euro** (garantiert)

Zusatzrente: **586 Euro**

Gesamtrente: **979 Euro**

**30% mehr
Rente**

Fondsgebundener Rentenbezug

- ✓ Der Kunde wählt die Höhe seiner fondsgebundenen Rente aus den angebotenen Alternativen
- ✓ Die Sockelrente ist eine garantierte Basisrente
- ✓ Die Zusatzrente ist eine fondsgebundene Rente

Der Kunde muss sich erst zum Rentenbeginn festlegen!

Wir haben die Kosten in allen Fondstarifen gesenkt!!!

**Die Kosten bei Fonds*modern* und
Fondspolice Pur auf gleichem Niveau!**

Ablaufleistung
(vor Kostensenkung)

205.863 Euro

Ablaufleistung
(nach Kostensenkung)

211.726 Euro

Fonds-Offensive 2022

Fondsmodern
Chancen. Sicher. Nutzen.

**Vollgas und viel Erfolg mit
unserer leistungsstarken
Flotte!**



bAV-Unterstützung →



Beitragsorientierte Leistungszusage – in der Direktversicherung

NEU!

Klassik*modern*

- Anlage im Sicherungsvermögen
- Überschüsse für Indexbeteiligung oder als Direktgutschrift 2,85%
- 100%-Nettobeitragsgarantie
- Kostenloser Baustein: Rente PLUS

- Auch für SECUNDA und als DV nach § 100 EStG anwendbar

Fonds*modern*

- Fondspolice mit Garantimotor
- Kopplung an der Fondsentwicklung & Beteiligung an den Zinsüberschüssen
- Zu Beginn 100% Fondsquote
- 80-50% Beitragsgarantie
- Klassische Verrentung im Sicherungsvermögen
- Baustein: Garantie PLUS
- Kostenloser Baustein: Rente PLUS

Fondspolice mit Garantie

- Fondspolice mit Anlage in freien Fonds
- 50% Beitragsgarantie – Anlage im Sicherungsvermögen (X-Baustein*)
- Kostenloser Baustein: Rente PLUS

Mit Nachhaltigkeit zum Erfolg

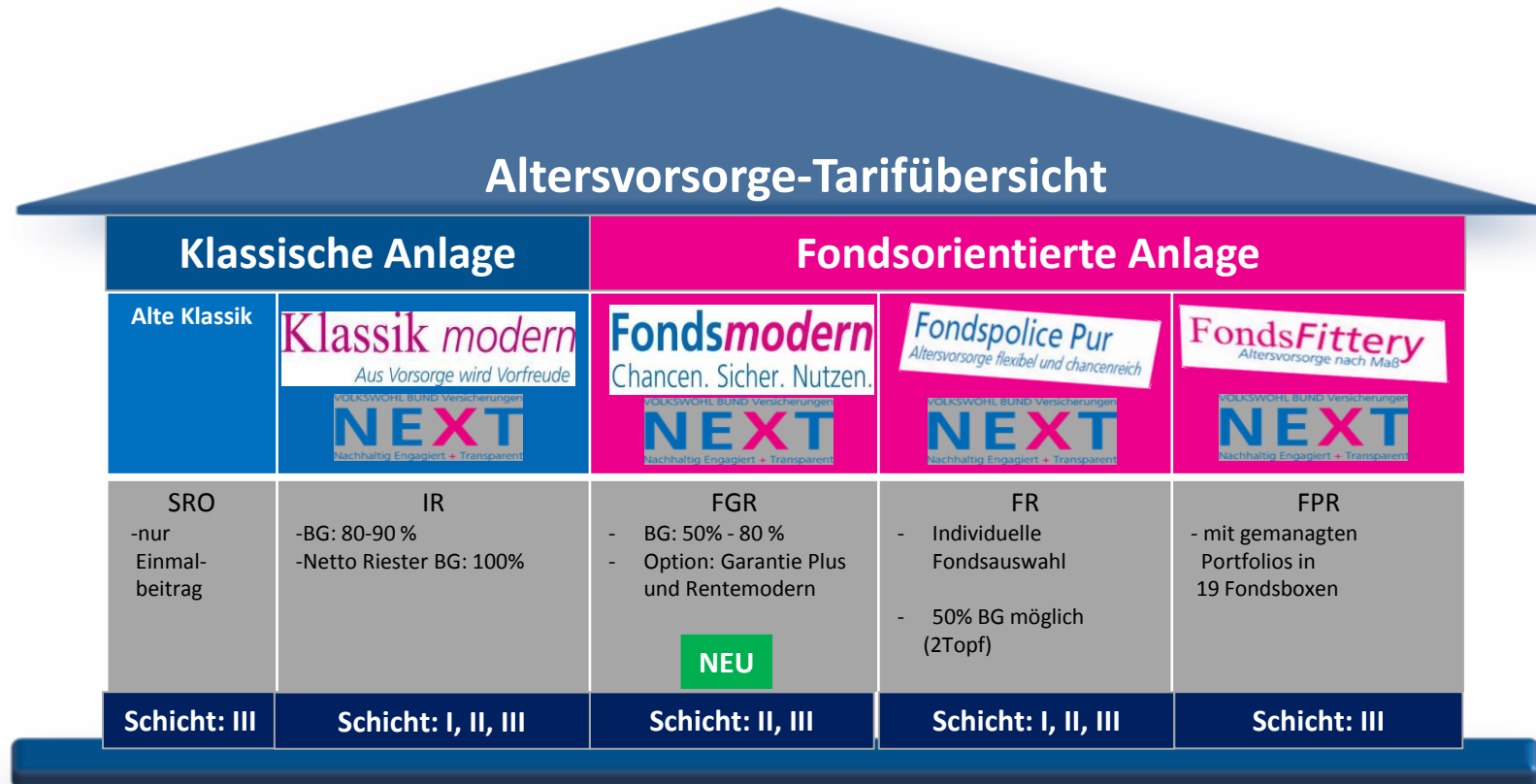
- Klassik*modern*
- Fonds*modern*
- Fondspolice mit Garantie
- Fondspolice PUR für Organpersonen

**bAV – jetzt
nachhaltig!**

VOLKSWOHL BUND Versicherungen
NEXT
Nachhaltig Engagiert + Transparent

Sprechen Sie Ihre/-n Maklerbetreuer/-in an!

Sie haben die Wahl...



Viel Erfolg!

QR-Code scannen!



Neugierig? In unserem
Blog halten wir Sie
zu allen Fragen rund
um das Thema
Versicherungen auf
dem Laufenden!



Noch mehr zu unserer
BU erfahren Sie auf
www.volkswohl-bund.de

Fragen – Angebote - Produkte
Vereinbaren Sie Ihren Termin!



Till Schoeppe

Liquiditäts- &
Kreditmanagement

☎ 039 / 462 519 21
✉ 0170/4180812
✉ tillschoeppe@volkswohl-bund.de



Frank Marschik

Agencies &
Kreditmanagement

☎ 039 / 462 519 30
✉ 0172/9410945
✉ frankmarschik@volkswohl-bund.de