



Herzlich Willkommen

FONDS-OFFENSIVE

2022

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



Motor an!

Fonds PUR & Rente MODERN



Die Fondsrentenversicherung in der Schicht 3, Renditeorientiertes Sparen ohne Einschränkung

Rentenzahlung und Kapitalauszahlung möglich

Freie Vererbbarkeit

Ohne staatliche Vorgaben (Garantie, Höchstgrenzen)

Freie Auswahl bei der Anlage

Weltweites Fondsuniversum

Unendliche Flexibilität für die Fondspolice

Kein großer Einstieg notwendig

Bereits ab 10 EUR monatlich

Geld einzahlen

In den ersten 10
Versicherungsjahren sind
Beitragserhöhungen bis 500 EUR
im Monat möglich

Rentenbeginn

Der Rentenbeginn ist jetzt
deutlich später möglich. Bis zum
88. Lebensjahr kann er flexibel
verschoben werden

Dynamikpause

Die Dynamik kann bis zum 50. LJ
einfach wieder eingeschlossen
werden. Auch wenn sie schon
mehrmals abgelehnt wurde.

Kostenlose Auszahlungen

Teilentnahmen sind jederzeit
möglich – sogar kostenlos in der
Rentenphase



Ganz wichtig, weil...

wir führen einen Fondswechsel oft noch am gleichen Tag durch (laut unseren Bedingungen spätestens nach drei Börsentagen), damit der Kunde und Makler in kritischen Marktphasen schnell reagieren kann. Bei den meisten Mitbewerbern wird dies erst zum Monatsende oder im darauf folgenden Monat durchgeführt. Somit ist es kaum möglich auf kritische Marktphasen rechtzeitig zu reagieren.

(4) Umstellungen der Fondsaufteilung gemäß Absatz 2 oder einen Fondswechsel gemäß Absatz 3 müssen Sie uns in Textform (z. B. Brief, Fax, E-Mail) mitteilen. Die Umstellung bzw. der Fondswechsel erfolgt **spätestens drei Börsentage** nach dem Eingang Ihrer Mitteilung bei uns. Wenn Sie in der Mitteilung einen späteren Änderungstermin angeben, erfolgt die Umstellung zu diesem Termin; ist dies kein Börsentag, erfolgt sie zum nächsten Börsentag.

Transparenz in der Kostendarstellung

Beitragsrendite ohne Kosten	-	=
	Renditeminderung durch Versicherungs- und Fondskosten	Beitragsrendite nach Kosten
6,07 %	1,05 %	5,02 %

keine Stückkosten !

zahlenden Beiträge). Er wird gemäß § 169 Abs. 3 Versicherungsvertragsgesetz gleichmäßig auf die ersten 5 Vertragsjahre verteilt.

nur 0,15 % Kosten vom Guthaben

sind in der vereinbarten Rente jährliche Kosten in Höhe von 1,5 % der Jahresrente bereits einkalkuliert. Bei einer Monatsrente von 500,00 Euro wären das beispielsweise monatlich 7,50 Euro.

Ø 0,65 % Kick-backs !!

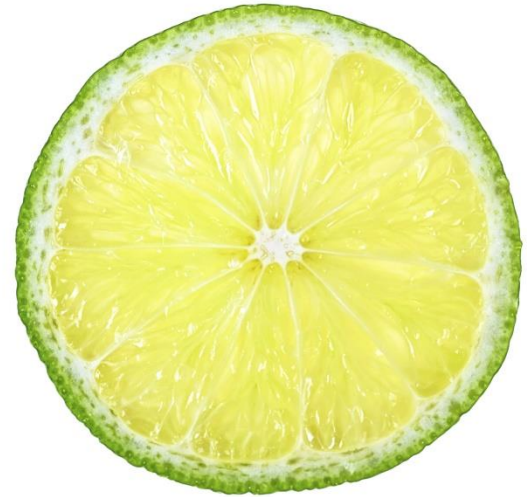
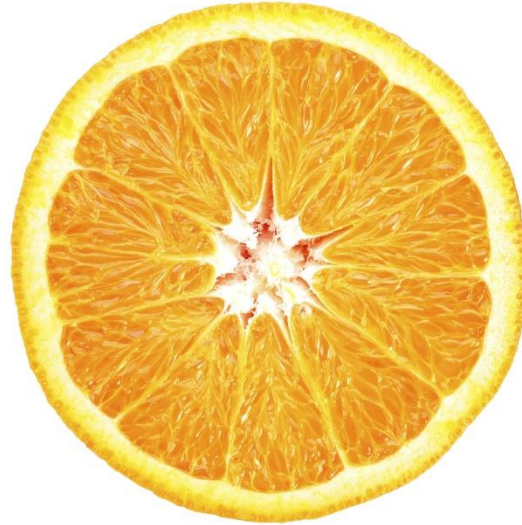
durchschnittlicher Überschussanteil (Beteiligung am Kickback) von 0,00 % p.a. des jeweils aktuellen Fondsvermögens unterstellt.

Unsere frischen Ideen ...



1.
über 250 Fonds
individuell
zusammenstellbar

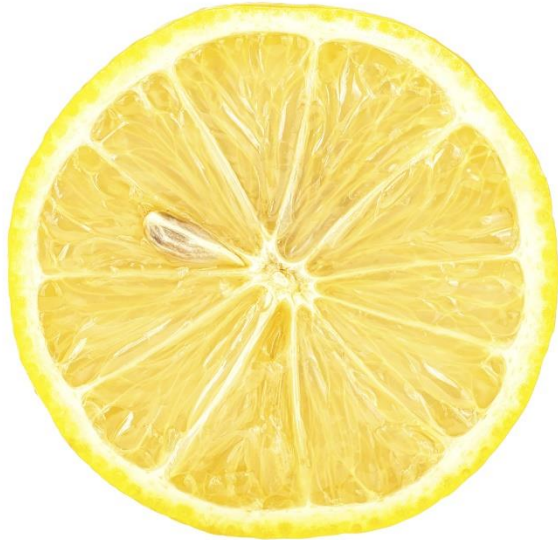
Eine Fondspolice, die Sie
selber managen können



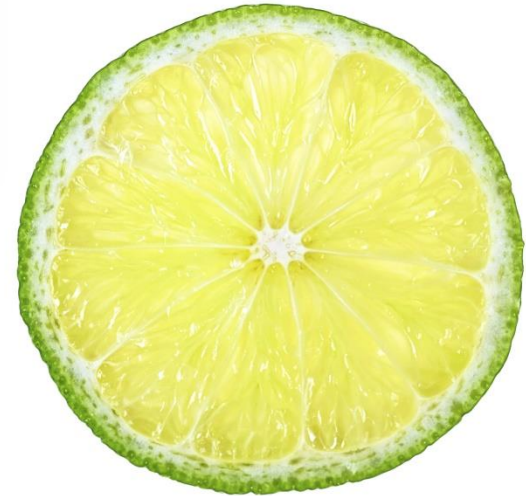
TOP 20 der Einzelfonds (nach Stückzahl)

Platzierung	Fondsname	Fonds-Nr.	Anzahl
1	iShares Core MSCI World UCITS ETF	172	17.860
2	iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF	171	11.490
3	DJE Concept I	106	9.798
4	PremiumStars Wachstum	137	9.785
5	Kapital Plus	135	9.687
6	FvS - Multiple Opportunities	100	7.553
7	DWS Akkumula	160	7.477
8	FvS - Multi Asset - Growth	159	6.956
9	Fidelity - European Growth	19	6.793
10	BlackRock Strategic Funds Managed Index Portfolios - Moderate	143	5.537
11	iShares Dax	79	5.245
12	iShares Core S&P 500 UCITS ETF	139	5.143
13	iShares Core MSCI Pacific ex-Japan	204	4.897
14	DWS Top Dividende	98	4.866
15	iShares Core EURO STOXX 50 UCITS ETF	170	4.736
16	Basketfonds - Alte & Neue Welt	152	4.718
17	iShares MSCI Europe	208	4.571
18	Basketfonds - Global Trends	153	4.570
19	Sauren Global Stable Growth	33	3.443
20	Templeton Growth Fund	9	3.175

Unsere frischen Ideen ...



Eine Fondspolice – mit fertig gepackten Portfolios



Das beliebten Themenportfolios (nach Stückzahl)

Mit aktivem
Fondsaustausch*



„Top-Stars“ -

Vermögensverwaltung



„Dimensional Balanced“ -

Wissenschaftlich investieren
mit Dimensional



„Emerging Markets“ -

Wachstumsstarke Märkte
und Regionen



„ETF/Indexfunds“ -

Kostengünstig und
transparent



„Klassiker“ -

Langfristig etabliert
und erfolgreich



„Ökologie und
Nachhaltigkeit“ -

Ökologisch und rentabel



„Sachwerte“ -

Kaufkraftherhalt durch
Substanzwerte

1. Top-Stars

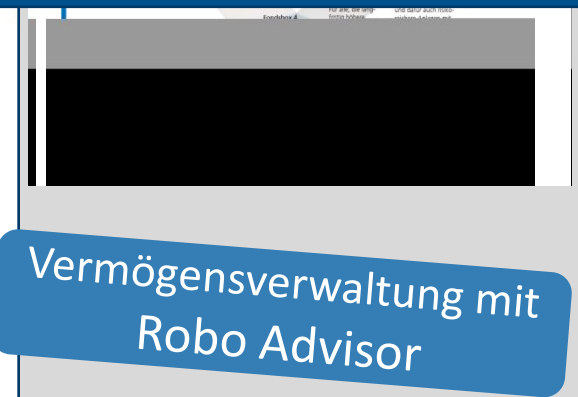
2. ETF/Indexfunds

3. „Klassiker“

Unsere frischen Ideen ...



Robo Advisor ist der neue Trend!



Nur für kurze Zeit: Bis zu 300 € Prämie sichern. Jetzt Portfolio eröffnen.
(<https://de.scalable.capital/vermoegensverwaltung-registrierung>)



Vermögensverwaltung

Anlegen lassen

Automatisiertes ETF-Portfolio mit nachhaltiger ESG-Option.

Europas führende ETF-Vermögensverwaltung

- Weltweit in ETFs investiert
- Modernstes Risikomanagement
- 2 Milliarden Euro Kundenvermögen





FondsFittery

Was ist das genau?



Vergleich Autokauf

Was interessiert einen Kunden
beim Autokauf?

Erfahrener Hersteller

Zeitgemäßes und schickes Design

Sparsamer und kraftvoller Motor

Top-Service nach dem Kauf

Vereinzelte wollen Kunden technische Daten wissen.

Kaufen Sie Ihr Auto so ?

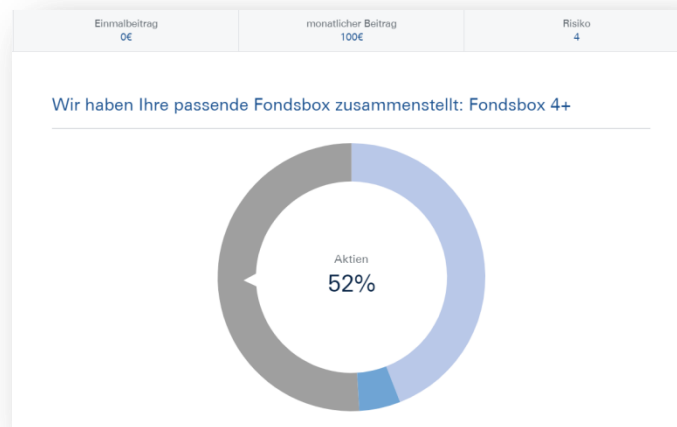


.....oder lieber so ?



Wie funktioniert das ?

- **Online-Fragestrecke** als Beratungsunterstützung für Sie
- **Fondsbox-Ermittlung für den Kunden (IDD)**



Quelle: www.vbon.de

Dokumentation gibt es gratis!

Anhang zur Beratungsdokumentation: Ermittlung der geeigneten Fondsbox für das Produkt FondsFittery der VOLKSWOHL BUND Lebensversicherung a.G.

Erstellt für: _____

Die Fondsboxen – in der Fachsprache gemanagte Portfolios – bestehen aus mehreren ETFs (Exchange-Traded-Funds/Indefonds), die eine kostengünstige Investition über unterschiedliche Anlageklassen hinweg an den weltweiten Kapitalmärkten ermöglichen. Die Fondsboxen unterscheiden sich im Wesentlichen in Bezug auf die Gewichtung und Zusammensetzung der Anlageklassen "Aktien", "Renten" und "Rohstoffe".

1. Übersicht über die Fondsboxen

Risiko- klasse	Gemanagtes Portfolio	Beschreibung der Risiko- und Renditeerwartung
1	Fondsbox 1	Maximale Sicherheit Für alle, die Verluste minimieren wollen, auch wenn die Renditechancen dadurch deutlich geringer ausfallen. Die Anlageobergrenze für Aktien liegt bei 25 %.
2	Fondsbox 2	Sehr sicherheitsorientiert Für alle, denen Stabilität wichtiger ist als das Streben nach Rendite. Die Anlageobergrenze für Aktien liegt bei 35 %.
3	Fondsbox 3	Sicherheitsorientiert Für alle, die Rendite schätzen, aber eine gewisse Stabilität bevorzugen. Die Anlageobergrenze für Aktien liegt bei 50 %.
4	Fondsbox 4	Ausgewogen Für alle die Sicherheit und Renditechancen im Gleichgewicht halten möchten. Die Anlageobergrenze für Aktien liegt bei 65 %.
5	Fondsbox 5	Ertragsorientiert Für alle, die langfristig höhere Renditen erzielen möchten und kurzfristig begrenzte Verluste tragen können. Die Anlageobergrenze für Aktien liegt bei 75 %.
6	Fondsbox 6	Sehr ertragsorientiert Für alle, denen hohe Renditen wichtig sind und dafür auch risikoreichere Anlagen mit Verlustrisiken akzeptieren. Die Anlageobergrenze für Aktien liegt bei 100 %.
7	Fondsbox 7	Erträge optimieren Für alle, die möglichst hohe Rendite erzielen möchten, auch wenn dies größere Verluste bedeuten kann. Die Anlageobergrenze für Aktien liegt bei 100 %.

Zu jeder der sieben Fondsboxen gibt es bis zu drei Varianten. Eine mit dem Zusatz "*" gekennzeichnete Fondsbox stellt eine **dynamischere** Variante und eine mit dem Zusatz "+" gekennzeichnete Fondsbox eine **konservativere** Variante dar.

Genauere Informationen zu den Fondsboxen finden Sie unter www.fondsfittery.de.

2. Ihre Angaben

Die geeignete Fondsbox wird auf Basis Ihrer Angaben ermittelt.

2.1 Finanzielle Verhältnisse (zur Bestimmung Ihrer Verlusttragfähigkeit)

Die Summe Ihrer Vermögenswerte beträgt 10.000 €. Die Höhe Ihrer finanziellen Verbindlichkeiten beläuft sich auf 2.000 €. Ihr monatliches Nettoeinkommen beträgt 2.500 €, wovon Sie 200 € (8,00 %) sparen können.

2.2 Anlageziel

Ihr Anlageziel ist es, für das Alter vorzusorgen oder einfach zu sparen.

2.3 Risikopräferenz

Ihre Risikobereitschaft haben Sie wie folgt bewertet: **Ertragsorientiert** (Stufe 5 von 7). Sie möchten langfristig höhere Erträge erzielen. Dafür akzeptieren Sie kurzfristig auch begrenzte Verluste.

2.4 Kenntnisse & Erfahrungen

Ihre Kenntnisse mit Geldanlagen haben Sie mit einer 5 (gutes Verständnis von Geldanlagen) aus einer Spanne von 1 (Anfänger) bis 7 (Experte) bewertet.

Ihre Erfahrungen mit Finanzdienstleistungen haben Sie wie folgt bewertet:

- Vermögensverwaltung: keine
- Anlageberatung: Ja
- Beratungsfreie Anlagegeschäfte: Ja

Ihre Erfahrungen mit Finanzinstrumenten haben Sie wie folgt bewertet:

- in den zurückliegenden drei Jahren fünfmal in Fonds oder ETFs investiert
- in den zurückliegenden drei Jahren ein- oder zweimal in festverzinsliche Wertpapiere investiert
- in den zurückliegenden drei Jahren nicht in Aktien investiert

3. Die Empfehlung

Erklärung, dass alle Angaben in diesem Protokoll korrekt sind:

Unterschrift Kunde

Unterschrift Vermittler

Ort, Datum

Ort, Datum

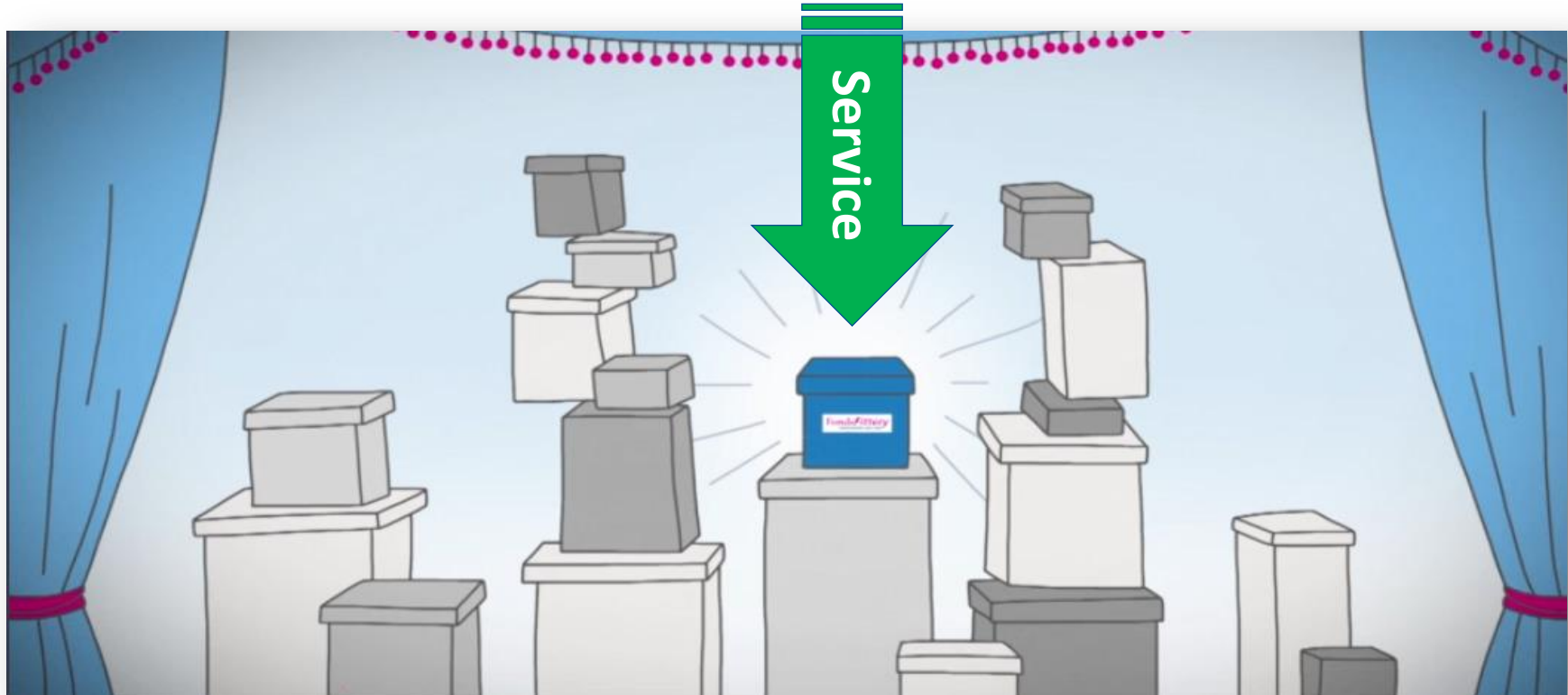
Sie haben angegeben, dass Sie wenig Kenntnisse und Erfahrung mit Wertpapieren haben. Ihre gewählte Risikopräferenz ist für Sie unangemessen und daher nicht geeignet. Deshalb darf Ihr Vermittler die **Fondsbox 5+** nicht empfehlen.

Hiermit erkläre ich, dass ich auf meinen ausdrücklichen Wunsch dennoch in die **Fondsbox 5+** investieren möchte.

Ort, Datum

Unterschrift Kunde

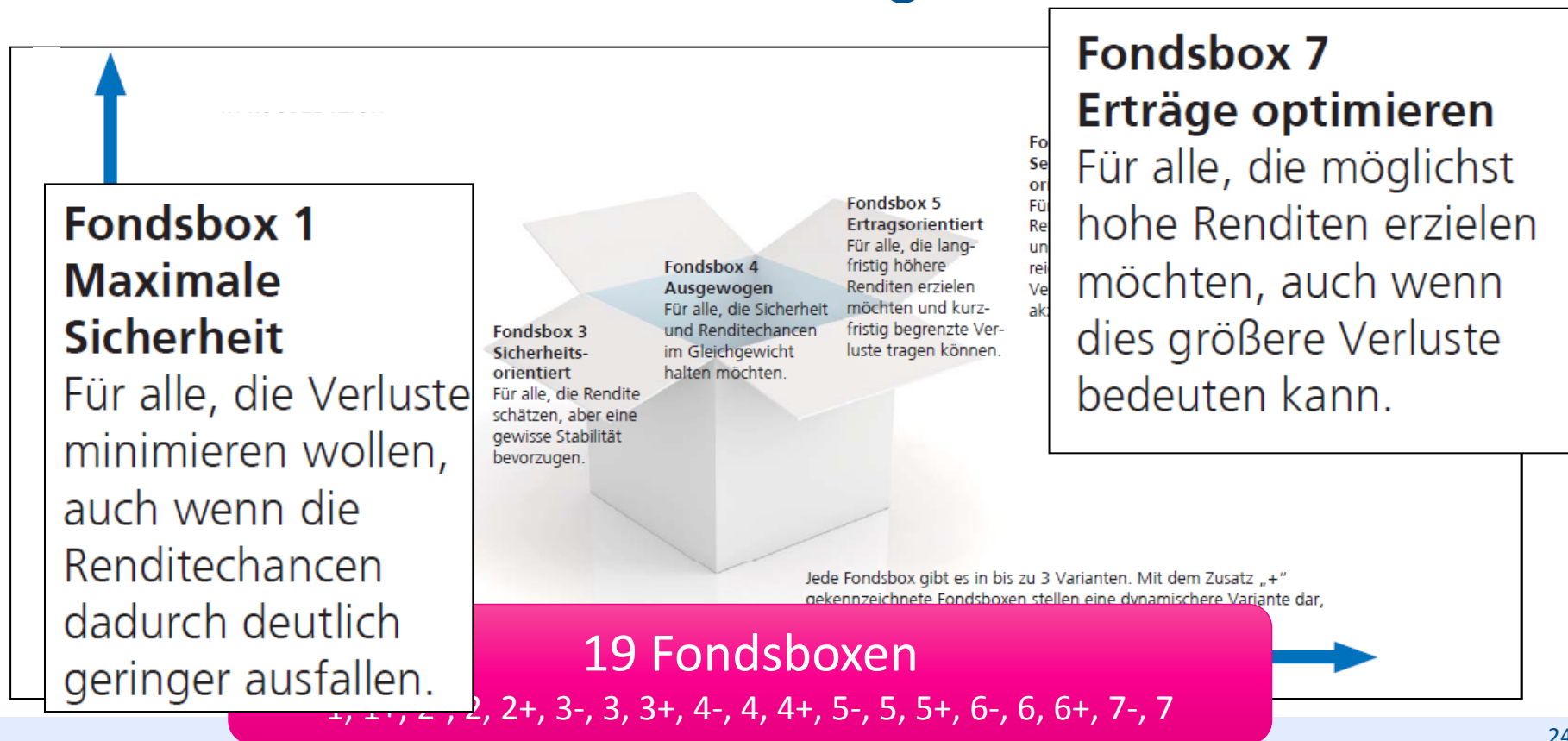
Die passende Box ist gefunden



Die Fondsbox – was ist drin?



Von maximaler Sicherheit bis möglichst hohe Rendite



Für unsere Zukunft ...

NEU: Seit Mai FondsFittery auch mit nachhaltigen Fondsboxen!

Entspannt anlegen

Fondsbox enthält **ETFs**

- Kostengünstig
- Transparent
- Breit gestreut



Unterschiedliche **Assets**

- Aktien
- Rohstoffe
- Renten

Inkl. Service und Wartung des Motors = **Vermögensverwaltung**

Was?

Regelmäßige Überprüfungen der Fondsboxen

Risikokontrolle, Qualitätskontrolle

Wie?

Bei Bedarf **automatische** Anpassungen

Gewichtungen ändern, ETFs auswechseln

Wann?

mind. 4 mal im Jahr

– zusätzlich Adhoc bei außergewöhnlichen Marktveränderungen

FondsFittery auf einen Blick



Die Fondsbox

- **Vermögensverwaltung** statt Einzelfonds



Volle Vergütung für Sie

9 Jahre
Anlage



Aus Vielfalt

- 19 verschiedene

**Vermögensverwaltung ab
10 Euro monatlich
oder
2.500 Euro Einmalbeitrag**

Partner bei ETF



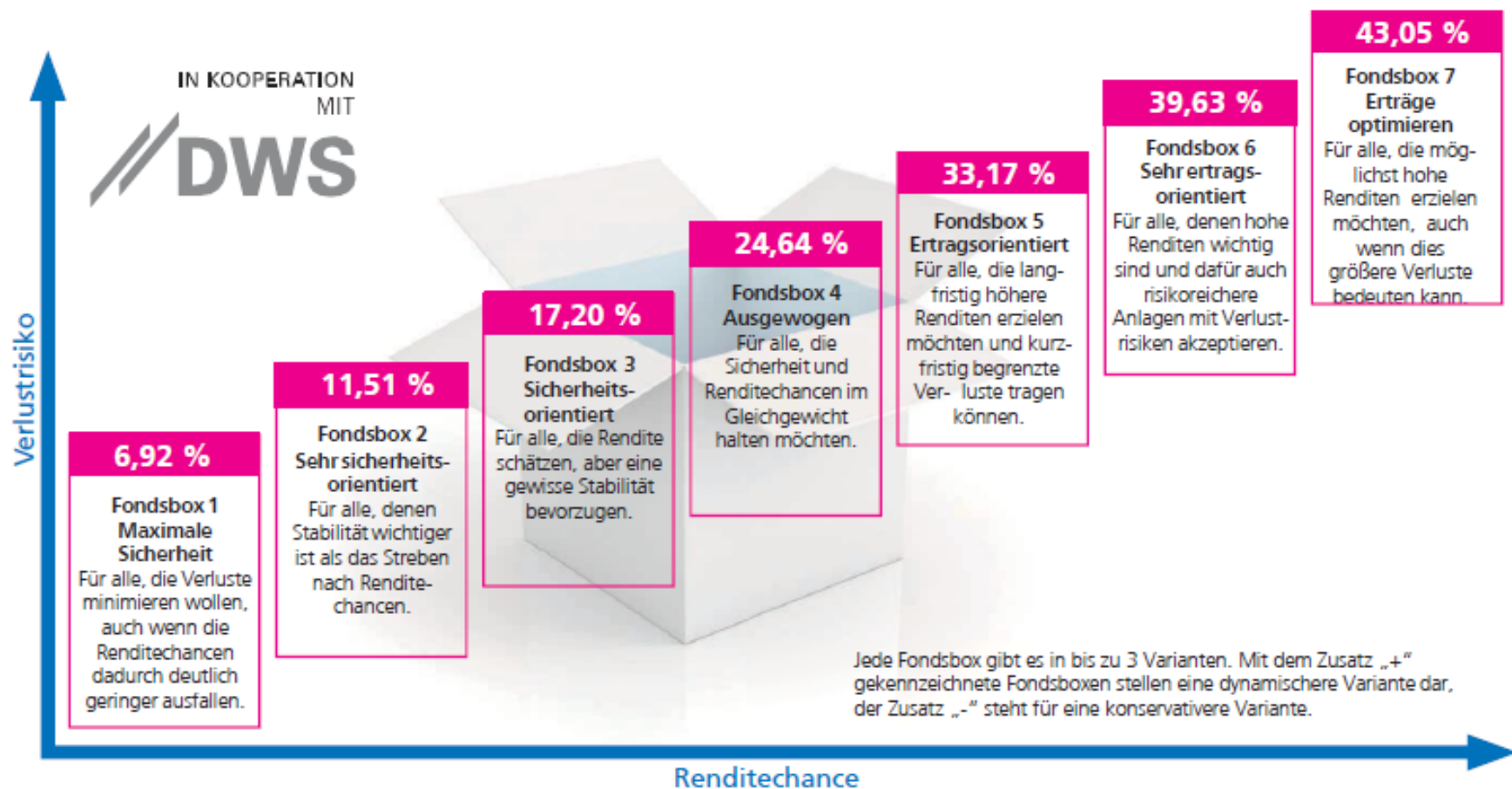
Der sichere Weg zur Box

- **Online-Fragestrecke** als Service
- **Dokumentation** gibt Sicherheit

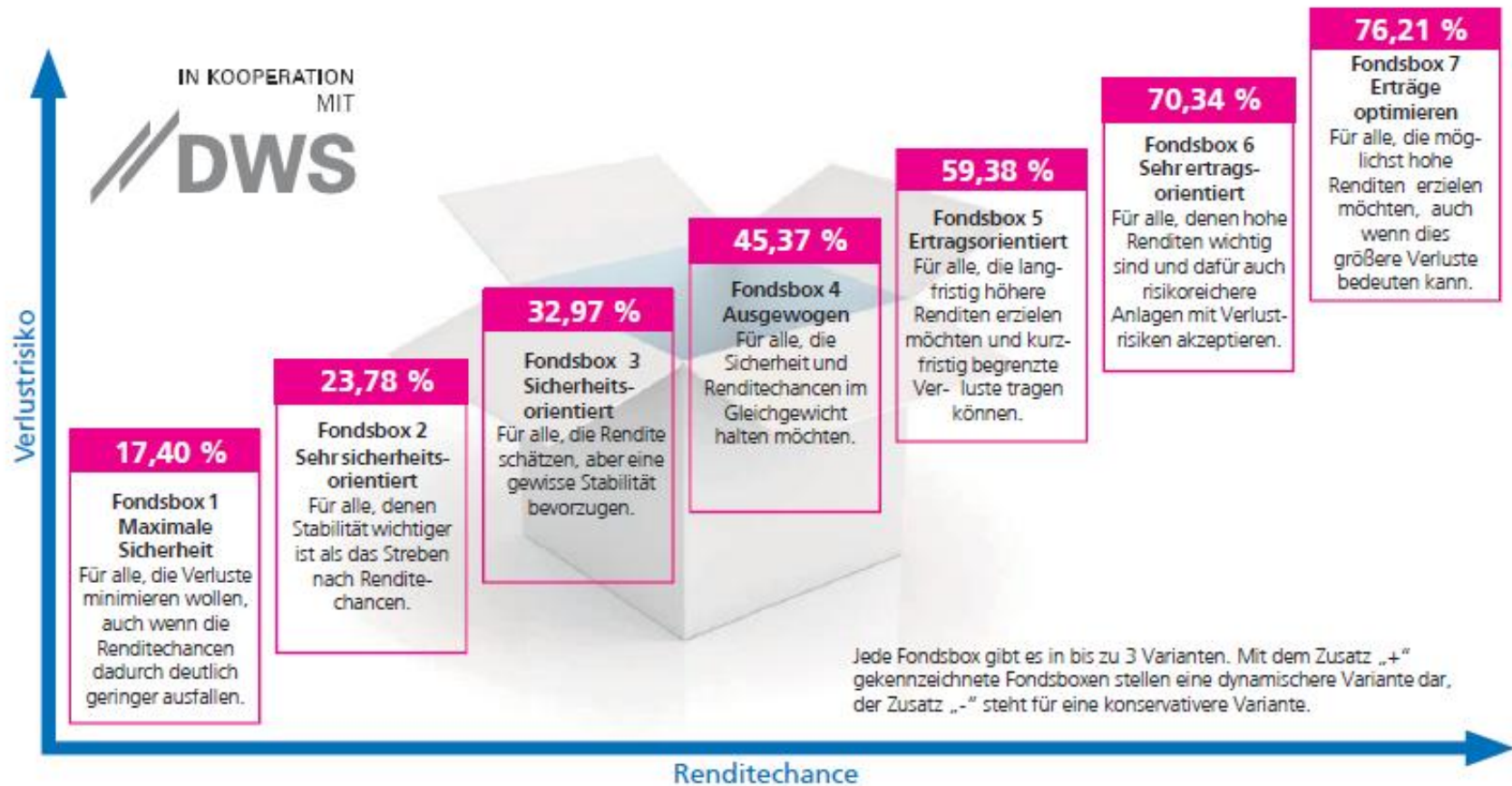


Geringe Kosten

- 0,20 % p.a. ETF-Kosten
- **0,50 %** p.a. Anlageberatungskosten

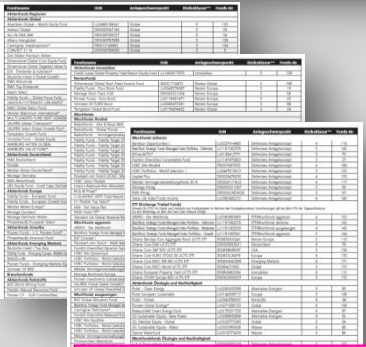


Entwicklung vom 01.07.2018 - 31.12.2021



Wählen Sie: 1, 2 oder 3!

1.
über 250 Fonds
individuell
zusammenstellbar



2.
Fonds bereits in
7 Themenportfolios
gebündelt



- Mit aktivem Fondsaustausch
- „Top-Stars“ - Vermögensverwaltung
- „Dimensional Balanced“ - Wissenschaftlich investieren mit Dimensional
- „Emerging Markets“ - Wachstumstarke Märkte und Regionen
- „ETF/Indexfonds“ - Kostengünstig und transparent
- „Klassiker“ - Langfristig etabliert und erfolgreich
- „Ökologie und Nachhaltigkeit“ - Ökologisch und rentabel
- „Sachwerte“ - Kaufkraftertahl durch Substanzwerte

3.
ETF-Fonds bereits in
19 Boxen verpackt



Fondbox 7: Ertragsorientiertes für alle, die möglichst hohe Renditen erzielen möchten, auch wenn die größeren Verluste bedeuten kann.

Fondbox 6: Solide ertragsorientiert.

Fondbox 5: Ertragsorientiert für alle, deren hohe Renditen wichtig sind und dafür auch höhere Verluste bedeuten kann.

Fondbox 4:

Sie haben die Wahl 😊



Fondspolice Pur

Altersvorsorge flexibel und chancenreich

**JETZT NOCH
BESSER!**

Fondspolice Pur

...das Höchsteintrittsalter
bis zum 65. Lebensjahr ist
nicht mehr zeitgemäß!

Richtig!
Wir erhöhen auf das
75. Lebensjahr!

Wir haben die Kosten in allen Fondstarifen gesenkt!

Ablaufleistung
(vor Kostensenkung)

205.863 Euro

Ablaufleistung
(nach Kostensenkung)

211.726 Euro

Mehr Rendite im Ablaufmanagement

UBS (Lux) Money
Market Fund

Wertentwicklung – Tabelle

3 Monate	6 Monate	Lfd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre p.a.	5 Jahre p.a.	10 Jahre p.a.	seit Auflage p.a.
-0,16 %	-0,32 %	-0,62 %	-0,66 %	-0,53 %	-0,51 %	-0,24 %	1,51 %

Jetzt neu!

Ablaufmanagement ☒

ja ☒

nein ☐

5 Jahre

JSS Sustainable Bond EUR

Fidelity Funds - Euro Bond Fund

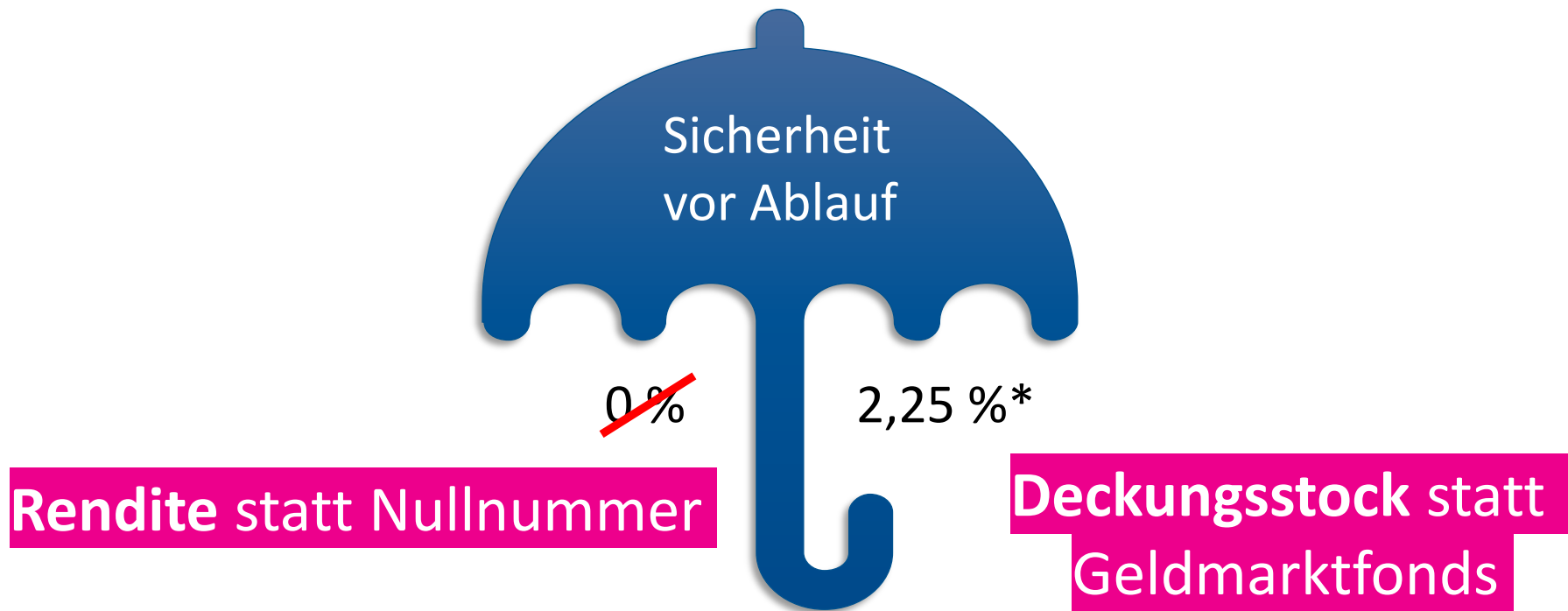
DWS Invest ESG Floating Rate Notes TFC

Flossbach von Storch - Bond Opportunities

UBS (Lux) Money Market Fund ☒

Mehr Möglichkeiten
für das
Ablaufmanagement!

Einzigartig: Baustein Ablaufmanagement 2.0



Fondspolice pur – flexibel und chancenreich

Argumente:

- > Große Fondsauswahl
- > Neue Fonds auch für Bestandsverträge

Attraktive Fondsauswahl

Wählen Sie aus unserer breit gefächerten Fondspalette die Fondsanlage, die zu Ihren persönlichen Zielen passt.

- Themen-Portfolios
- große Auswahl an nachhaltigen Fonds
- günstige ETFs
- Fondswechsel bis zu 12-mal im Jahr möglich

Argumente:

- > Rentenbezug frei wählbar
- > Auszahlungen kostenfrei

Flexibler Rentenbeginn

Sie entscheiden, ab wann Sie Ihre Rente beziehen wollen. Bis zu Ihrem 88. Lebensjahr ist der Rentenbeginn ganz flexibel möglich! Sie möchten schon vorher Geld aus Ihrer Anlage ausgezahlt bekommen? Kein Problem!

- Während der Ansparphase können Sie sich kostengünstig jederzeit Geld auszahlen lassen.
- Während der Rentenphase sind Auszahlungen bis 20.000 Euro jährlich für Sie kostenfrei.

Argumente:

- > Zuzahlungen möglich
- > Beiträge flexibel anpassbar

Einzahlungen flexibel erhöhen

Es ist Ihre Vorsorge und Sie entscheiden, wie viel Geld sie anlegen möchten.

- In den ersten 10 Vertragsjahren können Sie Ihren Monatsbeitrag um bis zu 500 Euro erhöhen.
- Jährlich können Sie bis zu 200 % Ihres Jahresbeitrags zuzahlen. Zuzahlungen bis 1.000 € im Jahr sind in jedem Fall möglich.
- An den Rechnungsgrundlagen ändert sich nichts.

Und im Rentenbezug?

NEU!

Innovationsklausel Rentenbezug

Rente*modern* auch in der
Fondspolice Pur möglich!*

Rente*modern*

...DAS neue Highlight für den
Rentenbezug!





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



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

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**

- ✓ Der Kunde wählt die Höhe seiner fondsgebundenen Rente aus drei angebotenen Alternativen
- ✓ Die Sockelrente ist eine garantierte Basisrente
- ✓ Die Gesamtrente bei 6% Wertentwicklung (im Vergleich zur nicht-dynamischen Rente)

Der Kunde muss sich erst zum Rentenbeginn festlegen!



Das Makler-PLUS:

**Beitragsbefreiung mit
Airbag !**

Die **Sicherheit beim Sparen !**

VOLKSWOHL BUND 
VERSICHERUNGEN

Absolut sinnvolle Ergänzung:

**Erweitern Sie doch die Fondspolice durch den
Einschluss**

- einer Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit
oder sogar
- einer Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit und
einer garantierten 5 % Steigerung

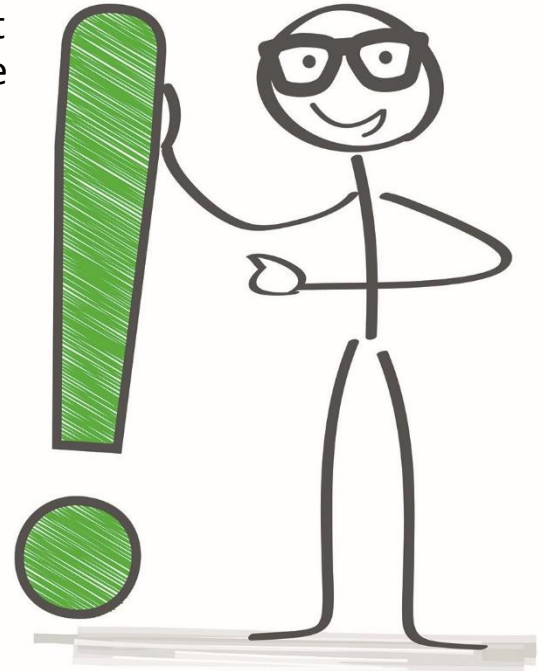


Warum 1, 2 oder 3

Frage 1:

Wie hoch schätzen Sie das **Risiko** für einen Aktienfonds-Sparer ein, nicht auf seine **eingezahlten Beiträge** zu kommen, wenn er länger als 15 Jahre einzahlt ?

Das **Risiko** eines Aktiensparers nicht auf seine eingezahlten Beiträge zu kommen, liegt bei 0 (bei einem Anlagehorizont ab 15 Jahren)*

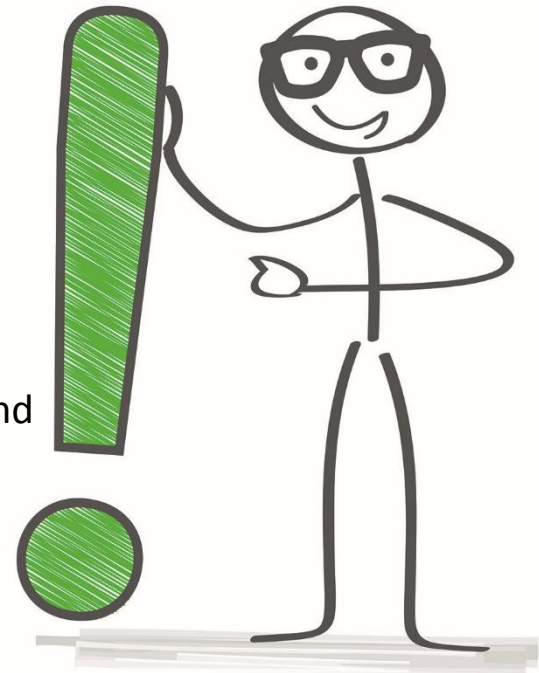


Warum 2 oder 3:

Frage 2:

Wie hoch schätzen Sie das **Risiko** für einen Erwerbstätigen in Deutschland ein vor Eintritt des Rentenalters **berufsunfähig** zu werden ?

Das **Risiko** eines Erwerbstätigen vor Eintritt des Rentenbeginns **berufsunfähig** zu werden liegt bei **25 %****



Vorteile für Sie und Ihren Kunden!

- Kunden werden vor der Altersarmut im BU-Fall geschützt
- Einbau einer **Versicherung** in den Sparvorgang
- Starkes emotionales Argument
(= weniger Stornogefahr)
- Alleinstellungsmerkmal gegenüber Fonds-Direktanlage
- Geringer finanzieller Aufwand, großer Nutzen



Vorgabe für eine Fondspolice:

Persönliche Daten:

Geb.-Datum: 01.01.1991

weiblich, Angestellte Bürokauffrau

Technische Daten:

Beitrag 100 EUR mtl.

37 Jahre Laufzeit, ohne Dynamik, 29 Jahre RGZ,
„echter“ Rentenfaktor: 23,97

Gewählter Fonds:

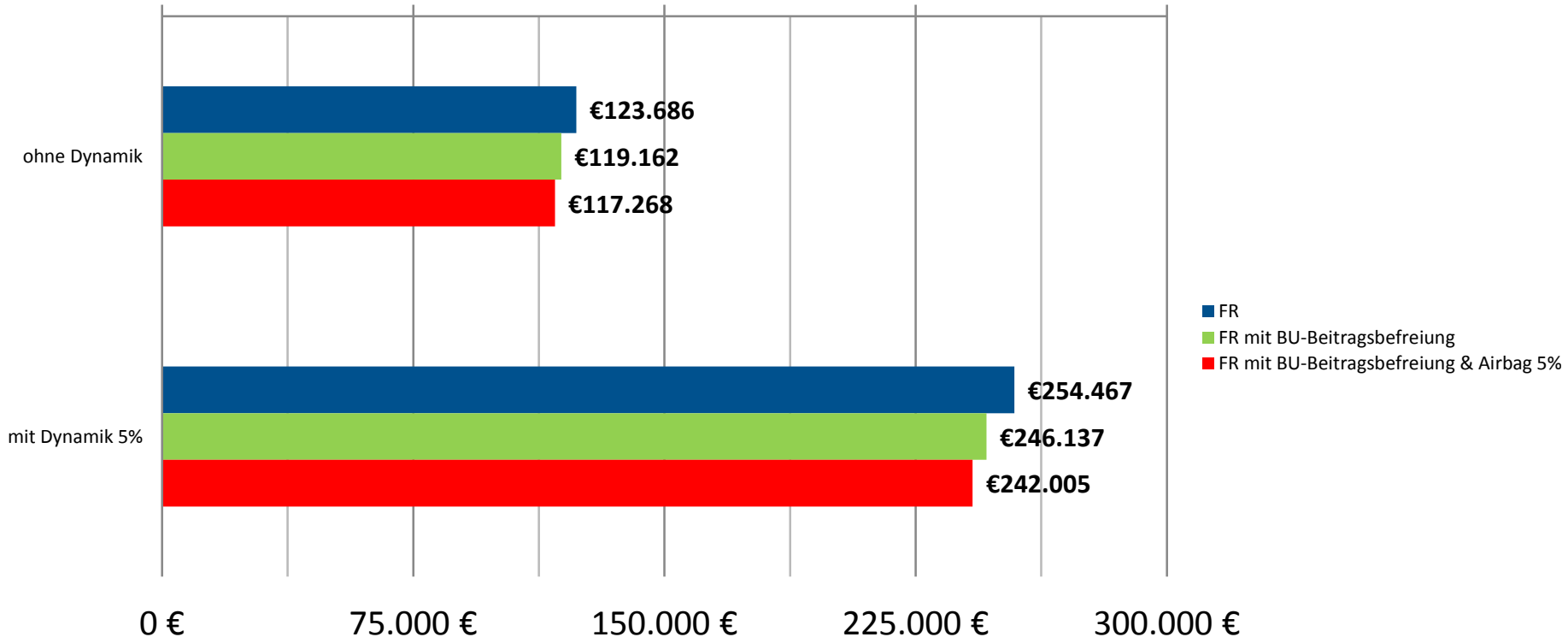
ETF Portfolio des VWB

Kostenberechnung incl. aller Kosten
(Angebotssoftware 01/2021)



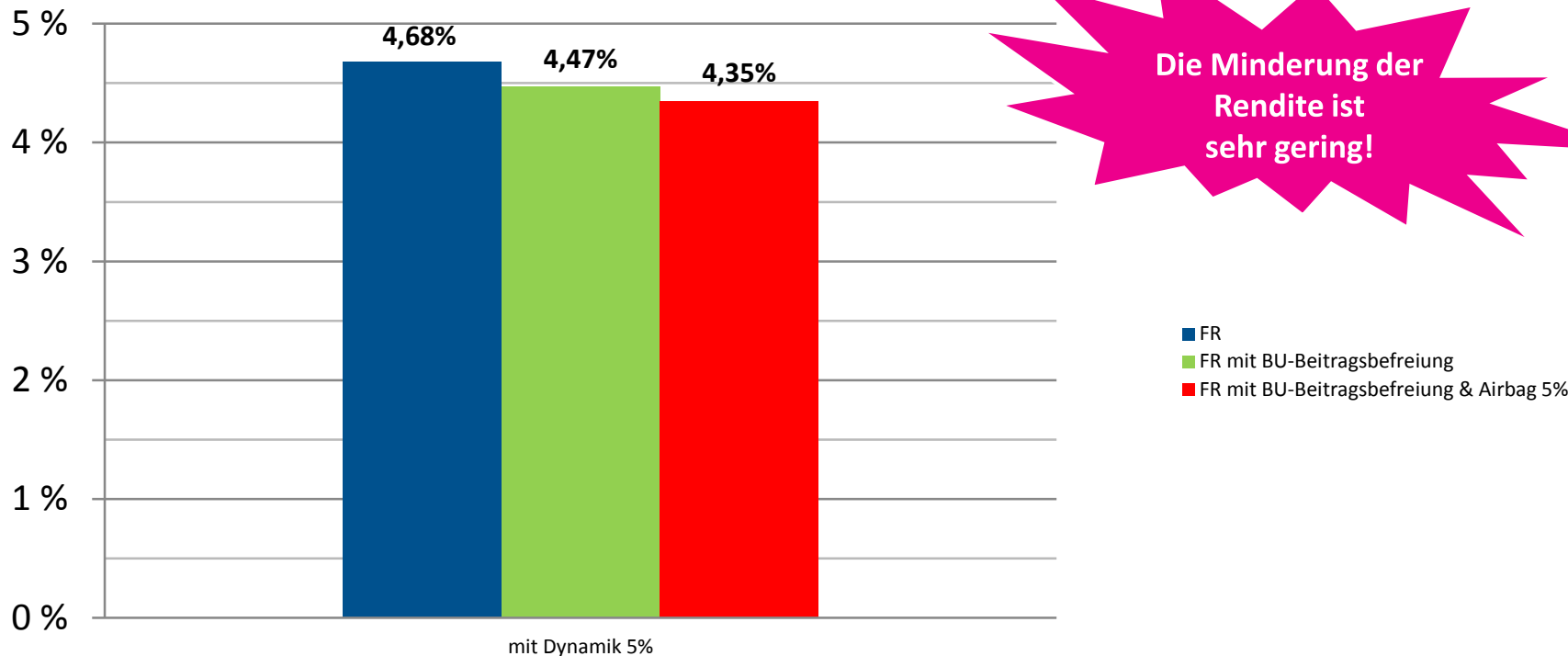
Wertentwicklungen im Vergleich (nach Kosten)

mit und ohne Beitragsdynamik bei einer Wertentwicklung von 6%



Wertentwicklungen im Vergleich (nach Kosten)

*bei einer 5%igen Beitragsdynamik



BUZ Easy - Und Ihre Altersvorsorge ist sicher!

Wenn Sie folgende Fragen mit „Nein“ beantworten, ist nichts mehr im Wege.

1. Sind Sie zurzeit von mehr als 2 V
2. Sind Sie anerkan
3. Üben Sie in Ihrer

To be fair:
max. 250 EUR mtl. ohne Dynamik
max. 166 EUR mtl. mit Dynamik

Sie müssten mit „Ja“ antworten?

Dann nutzen Sie doch einfach unsere normale Berufsunfähigkeitszusatzversicherung mit vollständiger Gesundheitsprüfung.

**LADIES AND GENTLEMEN,
START YOUR ENGINES.**



Viel Erfolg!

2021

2022

