



FondsFittery

Altersvorsorge nach Maß

Informationen für Vertriebspartner



Vorsorgen war noch nie so einfach

Sich im Alter entspannt zurücklehnen und das Leben genießen – wer möchte das nicht? FondsFittery ermöglicht Ihren Kunden genau das. Denn FondsFittery ist Altersvorsorge nach Maß. Diese fondsgebundene Rentenversicherung passt genau zum Vorsorgeprofil Ihrer Kunden.

Maßgeschneiderte Fondsboxen sorgen dafür, dass Ihre Kunden die Vorsorge erhalten, die ihren Zielen und Bedürfnissen entspricht. Mit günstigen ETFs profitieren sie von Sicherheit und Rendite gleichermaßen.

FondsFittery macht auch Ihnen das Leben leichter. Denn mit unserer Online-Fragestrecke ermitteln Sie schnell und einfach die passende Fondsbox für Ihre Kunden. So können Sie sicher sein, dass Ihre Kunden optimal investiert sind.

Aus Vielfalt wird Strategie – die Fondsboxen

Bei FondsFittery stehen Ihnen insgesamt 19 verschiedene Fondsboxen zur Verfügung. Von maximaler Sicherheit bis hin zu möglichst hohen Renditechancen können Sie Ihren Kunden die zu zum Vorsorgeprofil passende Fondsbox anbieten.

Fondsboxen – das ist drin

Jede Fondsbox enthält mehrere ETFs, die eine kostengünstige Investition über unterschiedliche Anlageklasse ermöglichen. Jede Fondsbox hat eine Anlageobergrenze für Aktien. Je niedriger diese Grenze, desto mehr Sicherheit können Ihre Kunden erwarten. Mit einem höheren Aktienanteil steigt auf der anderen Seite die durchschnittliche Rendite-erwartung.

Fondsbox 1



Maximale Sicherheit

Für alle, die Verluste minimieren wollen, auch wenn die Renditechancen dadurch geringer ausfallen. Anlageobergrenze für Aktien: 25 %.

Fondsbox 2



Sehr sicherheitsorientiert

Für alle, denen Stabilität wichtiger ist als das Streben nach Rendite. Anlageobergrenze für Aktien: 35 %.

Fondsbox 3



Sicherheitsorientiert

Für alle, die Rendite schätzen, aber eine gewisse Stabilität bevorzugen. Anlageobergrenze für Aktien: 50 %.

Fondsbox 4



Ausgewogen

Für alle, die Sicherheit und Renditechancen im Gleichgewicht halten möchten. Anlageobergrenze für Aktien: 65 %.

Fondsbox 5



Ertragsorientiert

Für alle, die langfristig höhere Renditen erzielen möchten und kurzfristig begrenzte Verluste tragen können. Anlageobergrenze für Aktien: 75 %.

Fondsbox 6



Sehr ertragsorientiert

Für alle, denen hohe Renditen wichtig sind und dafür auch riskoreichere Anlagen mit Verlustrisiken akzeptieren. Anlageobergrenze für Aktien: 100 %.

Fondsbox 7



Erträge optimieren

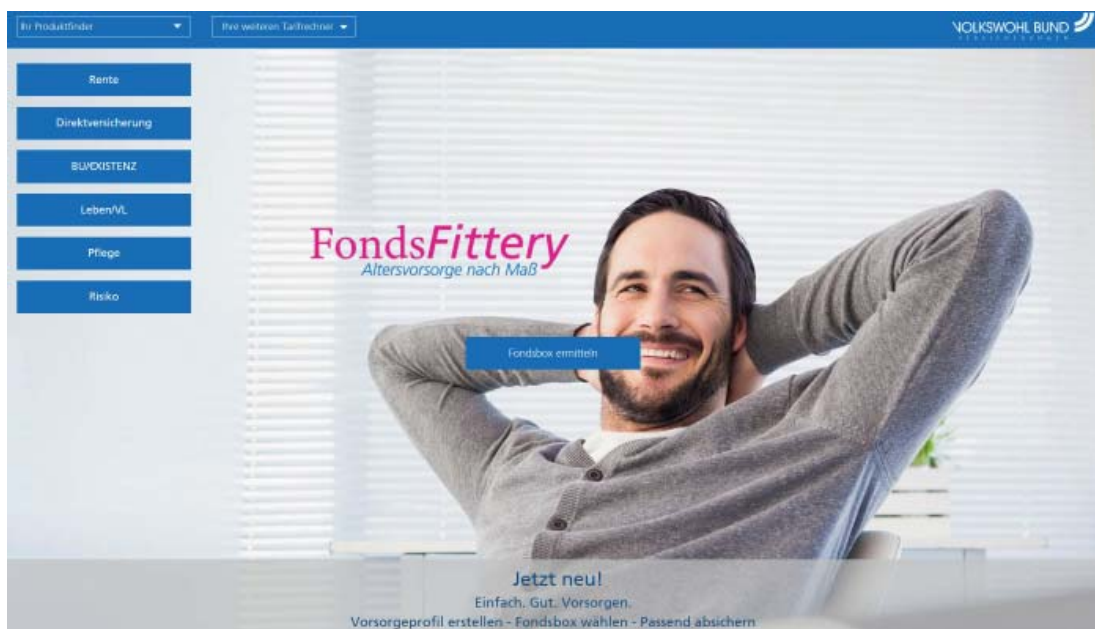
Für alle, die möglichst hohe Renditen erzielen möchten, auch wenn dies größere Verluste bedeuten kann. Anlageobergrenze für Aktien: 100 %.

Der Weg zur Fondsbox

Welche Fondsbox passt zu welchem Kunden? Mit dieser Frage lassen wir Sie nicht alleine. Mit unserer Online-Fragestrecke können Sie einfach und sicher die passende Fondsbox für Ihre Kunden ermitteln.

Hierzu nennen Sie uns bitte die Risikopräferenz Ihrer Kunden, ihre Erfahrungen und Kenntnisse mit Anlageprodukten sowie ihre Vermögensverhältnisse. So ermitteln Sie das persönliche Vorsorgeprofil Ihrer Kunden und wir bestimmen die passende Fondsbox für ihre Lebenssituation und die persönliche Risikobereitschaft.

Die Online-Fragestrecke können Sie im Rahmen unseres Online-Angebotsprogramms unter www.vbon.de starten.



Übrigens: Das Ergebnis der Online-Fragestrecke können Sie als Anlage für Ihre Beratungsdokumentation nutzen. Ein entsprechendes Formular wird automatisch erzeugt.

Sie sind der Profi

Unsere Online-Fragestrecke bietet Ihnen die Möglichkeit, Ihre Kunden schnell und einfach zur passenden Fondsbox zu führen. Das ist unser Serviceangebot für Ihren Beratungsprozess. So können Sie Ihren Kunden schnell und einfach die passende Fondsbox anbieten.

Sie möchten selbst entscheiden, was am besten für Ihre Kunden passt oder Sie nutzen Ihre eigene Geeignetheitsprüfung? Dann können Sie selbstverständlich auch ohne unsere Online-Fragestrecke die passende Fondsbox auswählen und Ihren Kunden anbieten.

ETFs – gut zu wissen

Exchange Traded Funds – kurz ETFs – sind Investmentfonds, die ganz einfach über die Börse gehandelt werden. Sie bilden einen bestehenden Index nach, zum Beispiel den DAX.

Bei ETFs geht es typischerweise darum, die Wertentwicklung eines Index möglichst genau abzubilden – und nicht um die Erzielung einer Überrendite gegenüber dem Referenzmarkt, wie es klassische Investmentfonds anstreben. Das hat für Ihre Kunden ganz entscheidende Vorteile:

ETFs sind...

...flexibel und nachvollziehbar

Jeder ETF ist anhand einer Wertpapierkennnummer einer International Securities Identification Number (ISIN) eindeutig identifizierbar. So kann er schnell und einfach gehandelt werden wie eine Aktie.

ETFs sind...

...kostengünstig

Die Zielsetzung eines ETF, die möglichst exakte Indexnachbildung, erfordert keine aufwändigen Analysen oder kostspieliges Fondsmanagement. Die Kostenvorteile können direkt an den Anleger weitergereicht werden. Ausgabeaufschläge fallen nicht an.

ETFs sind...

...breit gestreut mit einem optimalen Risikoausgleich

Mit ETFs investiert der Anleger mit einem einzigen Wertpapier in einen breit gestreuten Index. Und dies auch, wenn er nur einen kleinen Beitrag zur Verfügung hat. Diese breite Streuung sorgt unter anderem dafür, dass das Anlagerisiko optimal ausgeglichen wird.

ETFs bei FondsFittery

Wir bieten Ihnen und Ihren Kunden die Möglichkeit, mit unseren Fondsboxen für das Alter vorzusorgen. Denn unsere Fondsboxen sind genau das, gemanagte Portfolios. Auf den Punkt gebracht:

- Ihre Kunden erhalten die persönlich passende Fondsbox – diese ist breit gestreut und gut geeignet für den langfristigen Vermögensaufbau.
- Grundlage sind kosteneffiziente ETFs
- Die Fondsbox wird regelmäßig überprüft und gemanagt – dies geschieht ganz automatisch.

Wir kümmern uns

Wir lassen Sie mit der Auswahl der Fondsboxen nicht allein und kümmern uns für Sie und Ihre Kunden auch während der Laufzeit darum, dass die Fondsbox immer zur Anlagestrategie passt. Verändern sich die Marktgegebenheiten, kann sich auch die Zusammensetzung der Fondsbox ändern.

An unserer Seite, ein starker Partner.



DWS – ein starker Partner

Bei der Zusammensetzung der Fondsboxen berät uns unser Kooperationspartner, die DWS.

Die DWS ist einer der weltweit führenden Vermögensverwalter. Seit mehr als 60 Jahren schätzen Kunden die Erfahrung, Stabilität und Innovationskraft des Unternehmens. Die DWS bietet leistungsstarke Anlagekompetenzen in allen wichtigen Anlagekategorien.

Aufgrund Ihrer Innovationskraft und Stabilität ist die DWS ein starker und zuverlässiger Partner – für Sie und für uns.

Immer transparent

Regelmäßig werden die Fondsboxen überprüft. Ändern sich die Marktgegebenheiten, passen wir die Fondsboxen an. Die aktuelle Zusammensetzung der Fondsboxen und weitere Informationen zu den Kapitalmarkteinschätzungen der DWS finden Sie auf unserer Internetseite www.fondsfittery.de



Die Deutsche Asset Management International GmbH, im folgenden DWS genannt, berät als Anlageberater den VOLKSWOHL BUND im Zusammenhang mit von diesem konzipierten fondsgebundenen Versicherungsprodukten. Die DWS spricht nur Anlageempfehlungen aus. Die Entscheidung darüber, diesen im Rahmen der Konzeption von fondsgebundenen Versicherungsprodukten zu folgen oder nicht zu folgen, trifft ausschließlich der VOLKSWOHL BUND. Die DWS ist nicht Vertragspartner des Versicherungsnehmers des VOLKSWOHL BUND und spricht keine Empfehlungen für Produkte des VOLKSWOHL BUND aus. Die DWS übernimmt keine Verantwortung für Produkte und Entscheidungen des VOLKSWOHL BUND sowie für die vom VOLKSWOHL BUND verwendeten Informations- und Marketingmaterialien.

Fondspolice mit ETFs – die Vorteile

Passend vorsorgen muss nicht viel kosten. Denn es ist ganz egal, ob Ihre Kunden monatlich fürs Alter sparen möchten, oder einmalig einen größeren Betrag anlegen – mit FondsFittery sorgen sie optimal fürs Alter vor. Die kostengünstigen ETFs ermöglichen, dass möglichst viel von den Beiträgen in die Rente fließt.

Fondsgebundene Rentenversicherung – die Vorteile

Bei FondsFittery handelt es sich um eine fondsgebundene Rentenversicherung mit gemanagten Portfolios, die Ihren Kunden im Alter eine lebenslange Rente ermöglicht. Die Beiträge investieren wir in die Fondsbox. Durch die breite Streuung der ETFs in den Fondsboxen sind Ihre Kunden gut aufgestellt und haben einen optimalen Risikoausgleich.

Durch die lange Laufzeit können sie zum Beispiel Kursschwankungen gut ausgleichen und nicht nur die Inflation wettmachen, sondern auch von sehr guten Renditechancen profitieren.

Den Wert der Fondsbox zum Ende der Versicherung können wir nicht vorhersehen. Durch den garantierten Rentenfaktor wissen Sie und Ihre Kunden jedoch schon heute, mit welchem Faktor wir die zukünftige Rente mindestens berechnen.

Weitere Vorteile für Ihre Kunden:

- keine Ausgabeaufschläge
- bis zu 4 Mal im Jahr kostenloser Wechsel der Fondsbox
- Steuervorteile im Rentenbezug

Machen Sie mehr aus der Rente Ihrer Kunden

Auch FondsFittery können Sie mit unserem Baustein Rente PLUS kombinieren. So kombinieren Sie Altersvorsorge mit wertvollem Pflegeschutz. Ihre Kunden sind mit einem Beitrag zweifach abgesichert. Und das ohne Gesundheitsprüfung!

Wir erhöhen die Altersrente, wenn Ihr Kunde zu Beginn der Rentenzahlung pflegebedürftig ist oder während des Rentenbezugs Pflegefall wird.

Wir zahlen die Rente ein Leben lang. Und einmal erhöht, bleibt erhöht.



Einmalbeitrag - Sicherheit von Beginn

Sie haben Kunden, die einen größeren Betrag anlegen und von der Anlagestrategie der Fondsboxen profitieren möchten? FondsFittery ist auch dafür gemacht. Bieten Sie Ihren Kunden unser cleveres Startmanagement an, dann genießen sie Sicherheit von Beginn.

Startmanagement – optimal verteilt

Beim Startmanagement legen wir den Einmalbeitrag verteilt über einen Zeitraum von zwölf Monaten schrittweise in der gewählten Fondsbox an. So profitieren Ihre Kunden vom Durchschnittskosteneffekt, da die Investition über einen längeren Zeitraum verteilt wird.

Zu Beginn des Startmanagements legen wir den Einmalbeitrag Ihrer Kunden in einen risikoarmen Fonds an. In bis zu zwölf Schritten wird dieser dann in die gewählte Fondsbox übertragen. Selbstverständlich können Ihre Kunden bei Bedarf das Startmanagement abkürzen und den gesamten Betrag in die Fondsbox übertragen.

Alles auf einen Blick

FondsFittery ist Altersvorsorge die passt und passend bleibt. Von der Ermittlung der passenden Fondsbox, über die Zusammensetzung sowie die Veränderungen während der Laufzeit ist alles transparent und nachvollziehbar – für Sie und Ihre Kunden.

Die Fondsboxen im Netz

Einmal im Quartal überprüfen wir die Zusammensetzung der Fondsboxen. Ändert sich der Markt, ändert sich gegebenenfalls auch die Zusammensetzung der Fondsboxen. Dabei können Anteile an ETFs verändert, neue ETFs aufgenommen oder ETFs ganz ausgetauscht werden.

Dies geschieht ganz automatisch, ohne dass Sie oder Ihre Kunden etwas tun müssen.

Die aktuelle Zusammensetzung der Fondsboxen können Sie und Ihre Kunden online jederzeit einsehen. Unter www.fondsfittery.de finden Sie alle Infos zu den Fondsboxen sowie weitere Informationen zu den Kapitalmarkteinschätzungen der DWS.

Alle Informationen zu FondsFittery und den Fondsboxen finden Sie auch unter:

www.fondsfittery.de





Darum VOLKSWOHL BUND

Seit Jahren überzeugen wir mit unserer vielfach ausgezeichneten Finanzstärke. So gewähren wir ein Höchstmaß an Sicherheit und Rendite. Unsere Renten gehören zu den Top-Produkten am Markt.

Als Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit sind wir ausschließlich unseren Mitgliedern, den Kunden, und keinen externen Kapitalgebern verpflichtet. In der täglichen Praxis der privaten Altersvorsorge werden wir als verlässlicher, kompetenter und serviceorientierter Partner geschätzt.

Vielfach ausgezeichnet:



Stand der Ratingergebnisse in diesem Druckstück: 1. Juli 2018. Bitte beachten Sie, dass sich die aufgeführten Ratings seit der Erstellung des Druckstücks geändert haben können. Eventuelle Änderungen entnehmen Sie bitte unserer Webseite (www.volkswohl-bund.de).

VOLKSWOHL BUND Versicherungen

44137 Dortmund, Südwall 37 - 41

Telefon: 0231/5433-0

Telefax: 0231/5433400

E-Mail: info@volkswohl-bund.de

Internet: www.volkswohl-bund.de

E-Postbrief: info@volkswohl-bund.epost.de

Besuchen Sie uns auf facebook:
www.facebook.com/volkswohlbund

Ihr Ansprechpartner