



BCA SMART MAKLER TOUR 2023:

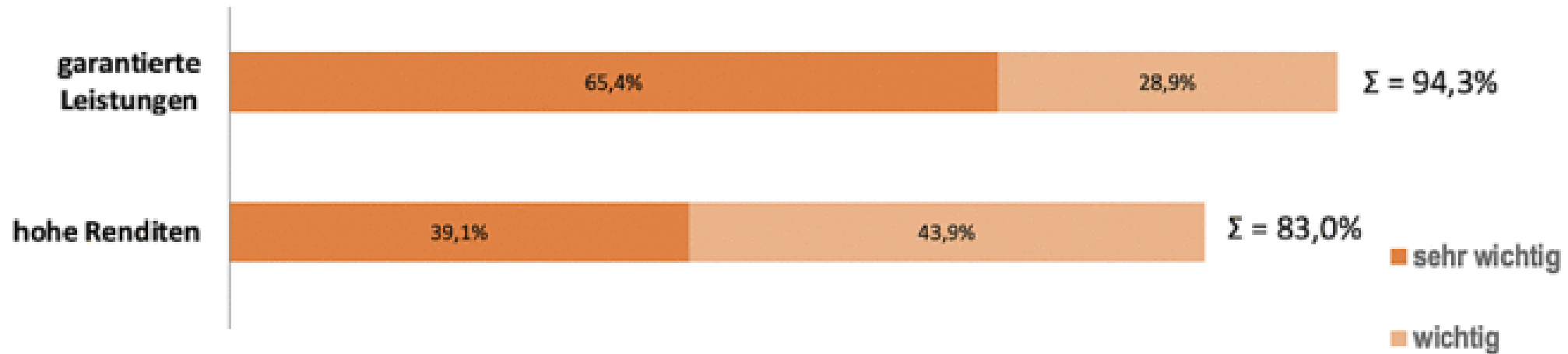
**100 % Fondsquote trotz Garantie -
Fonds*modern* macht's möglich!**



Garantie oder Rendite?

Viele Kunden wollen beides ...

Wie wichtig sind Ihnen insgesamt folgende Leistungsmerkmale bei Versicherungs- oder Finanzprodukten für Ihre private Altersvorsorge?



Einordnung möglicher Lösungen

sicherheitsorientiert

chancenorientiert

Anlagekonzepte

Klassik

Anlage im
Sicherungsvermögen
mit
Überschussbeteiligung

Indexpolice

Anlage im
Sicherungsvermögen
mit
Indexbeteiligung

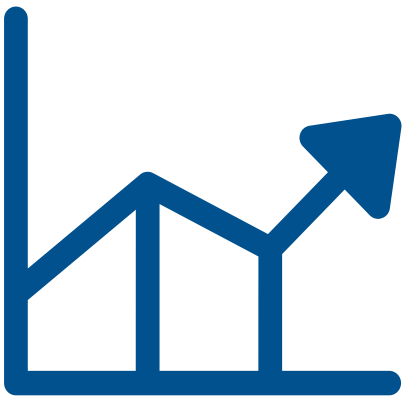
**Fondspolice
mit
Garantie**

**Fondspolice
ohne
Garantie**

Fonds*modern*

modern steht für...

hohe
Fondsbeteiligung
trotz Garantie



effiziente
Garantie-
erzeugung

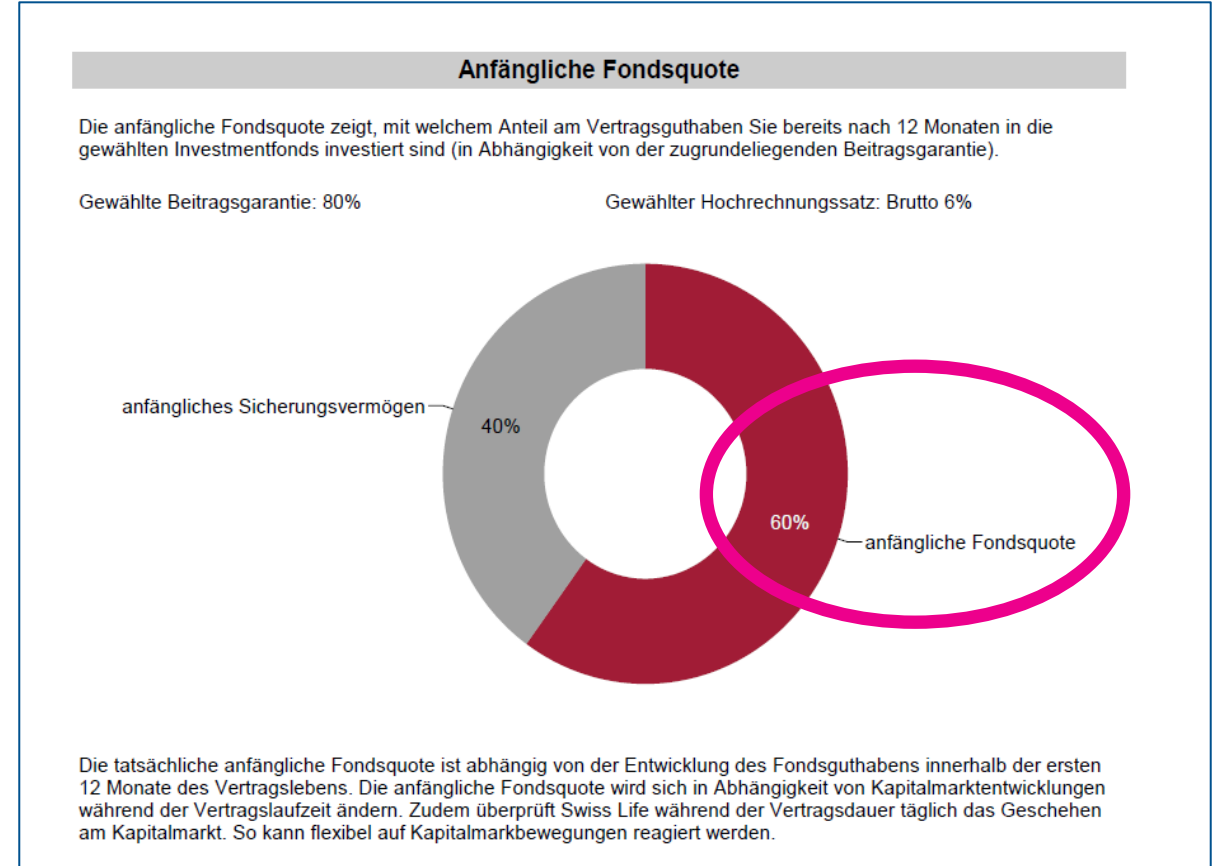
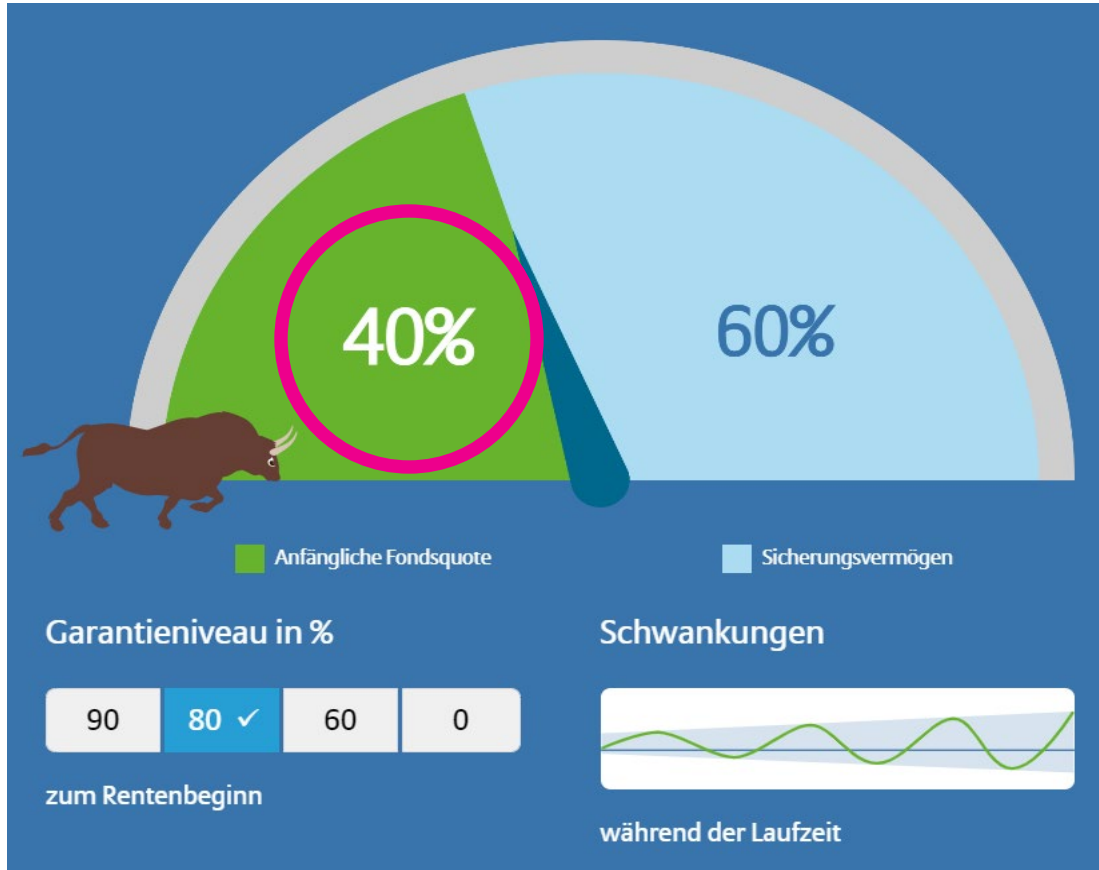


innovative
Bausteine



hohe
Flexibilität





Unser Ziel: Immer eine möglichst hohe Fondsquote

Fonds*modern*

Chancen. Sicher. Nutzen.

100 % von Beginn an!

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

1. Garantiehöhe festlegen



50 %

80 %

Ablaufgarantie in %
der Beitragssumme

2. Fonds auswählen

- Rund 100
Einzelfonds
- 7 Themenportfolios
- Wertsicherungs-
fonds nicht nötig

3. Beiträge zahlen

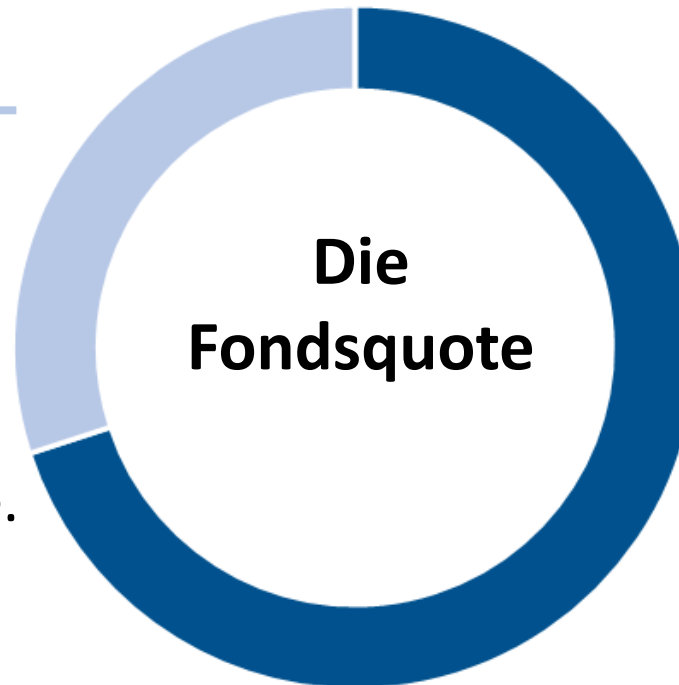


Alles andere übernehmen wir!

Wir bringen Garantie und Renditechancen in den optimalen Einklang.

Unser Steuerinstrument:

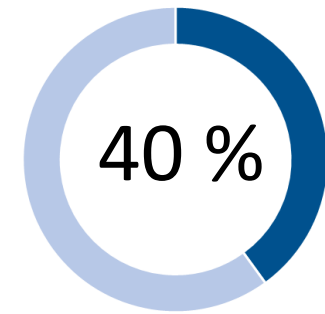
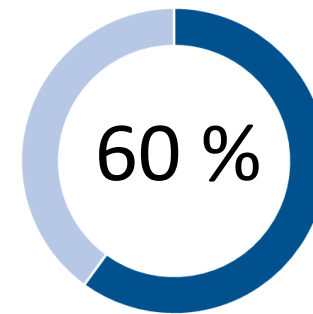
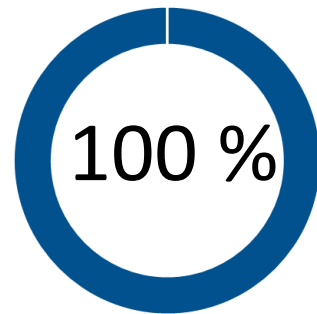
Auf das Vertragsguthaben, das nicht an der Fondsentwicklung partizipiert, gibt es **attraktive Zinsüberschüsse**.



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

Die Fondsquote

Beispiel: Vertragsguthaben 100.000 Euro



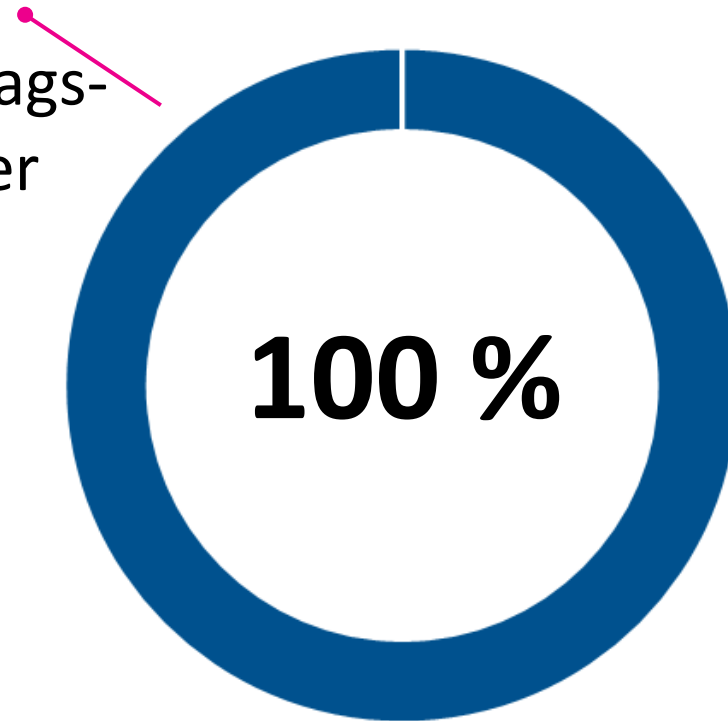
Kopplung an die Entwicklung der gewählten Fonds	100.000 Euro	60.000 Euro	40.000 Euro
Beteiligung an den Zinsüberschüssen 2,25 %*	/	40.000 Euro	60.000 Euro

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

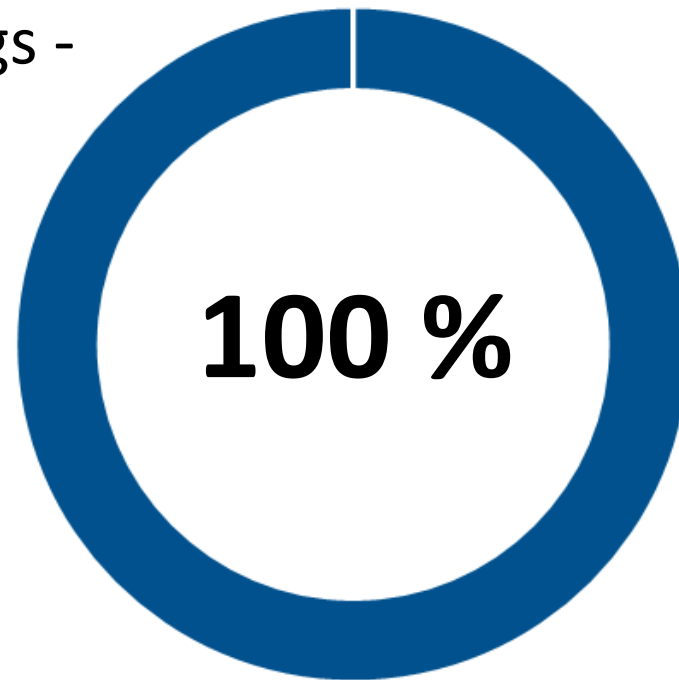
Freie Fahrt

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

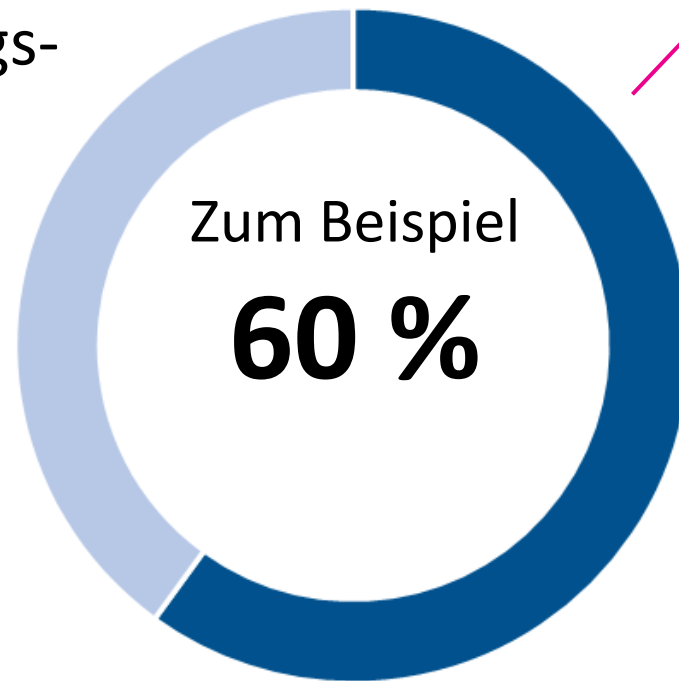
Freie Fahrt

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

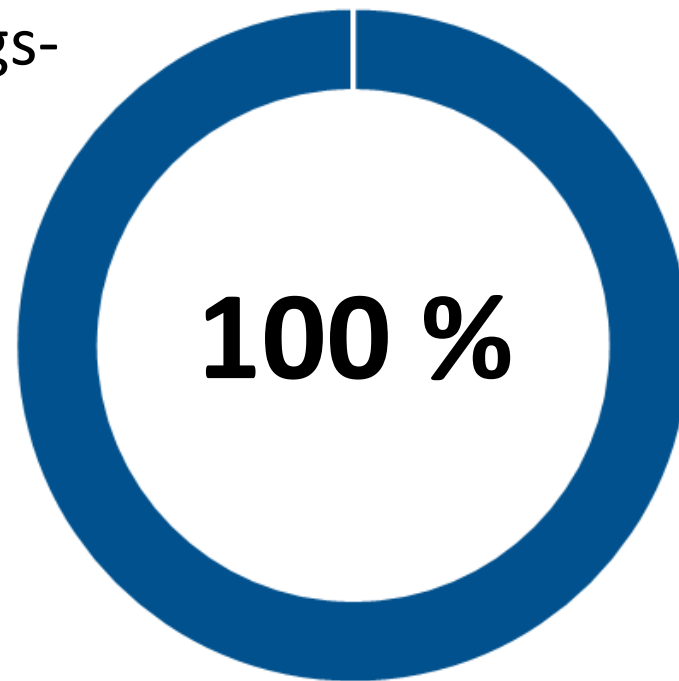
Freie Fahrt

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.

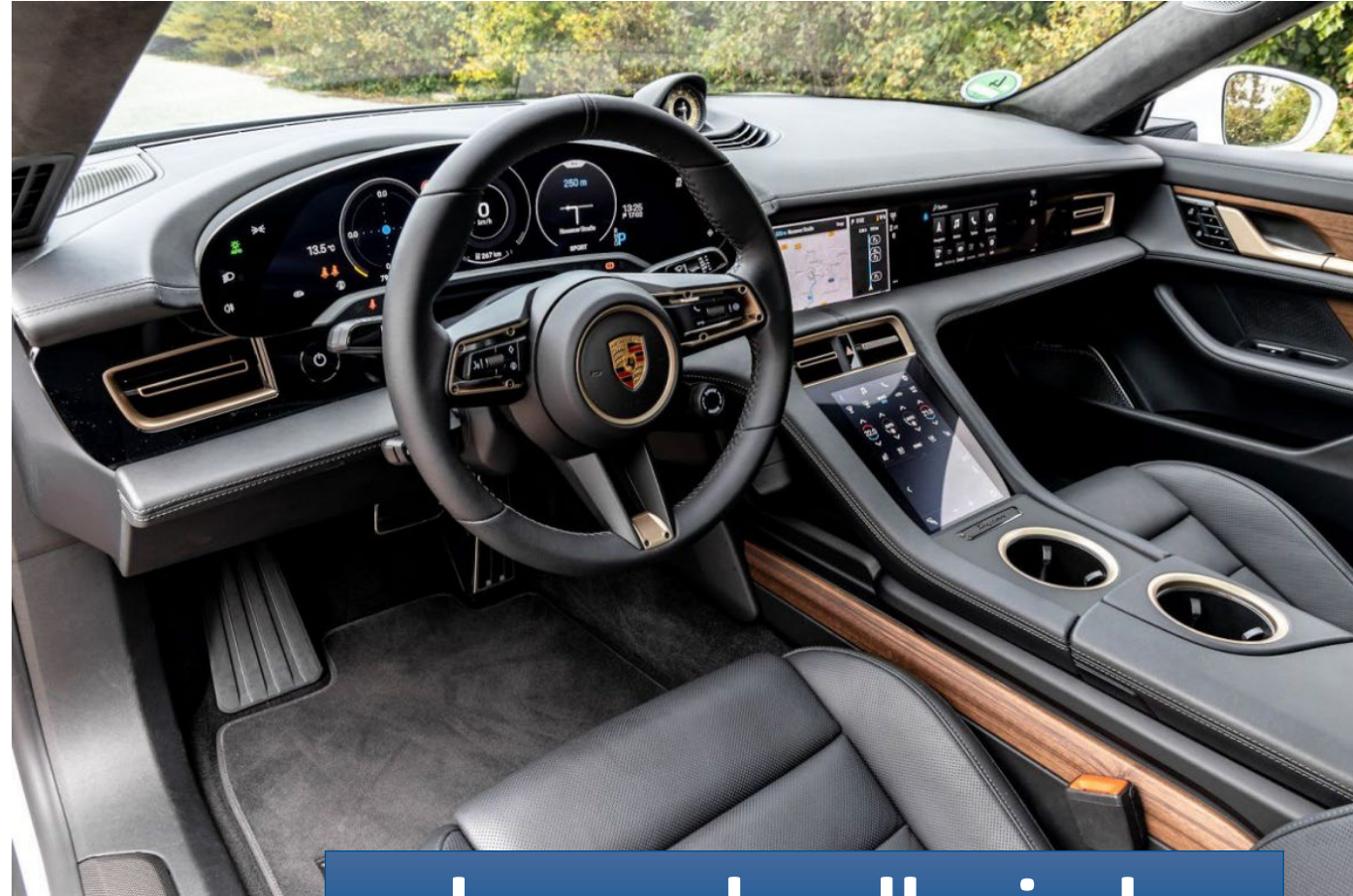
→ Schnell beschleunigen

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

Ein starkes Doppel

Produktexperte



Absicherungsexperte



Munich RE

- einer der größten Rückversicherer weltweit
- 4.000 Rückversicherungen
- exklusive Rückversicherung in Deutschland für

Fonds*modern*
Chancen. Sicher. Nutzen.

80 % Garantie und 100 % Fondsquote – wie geht das?

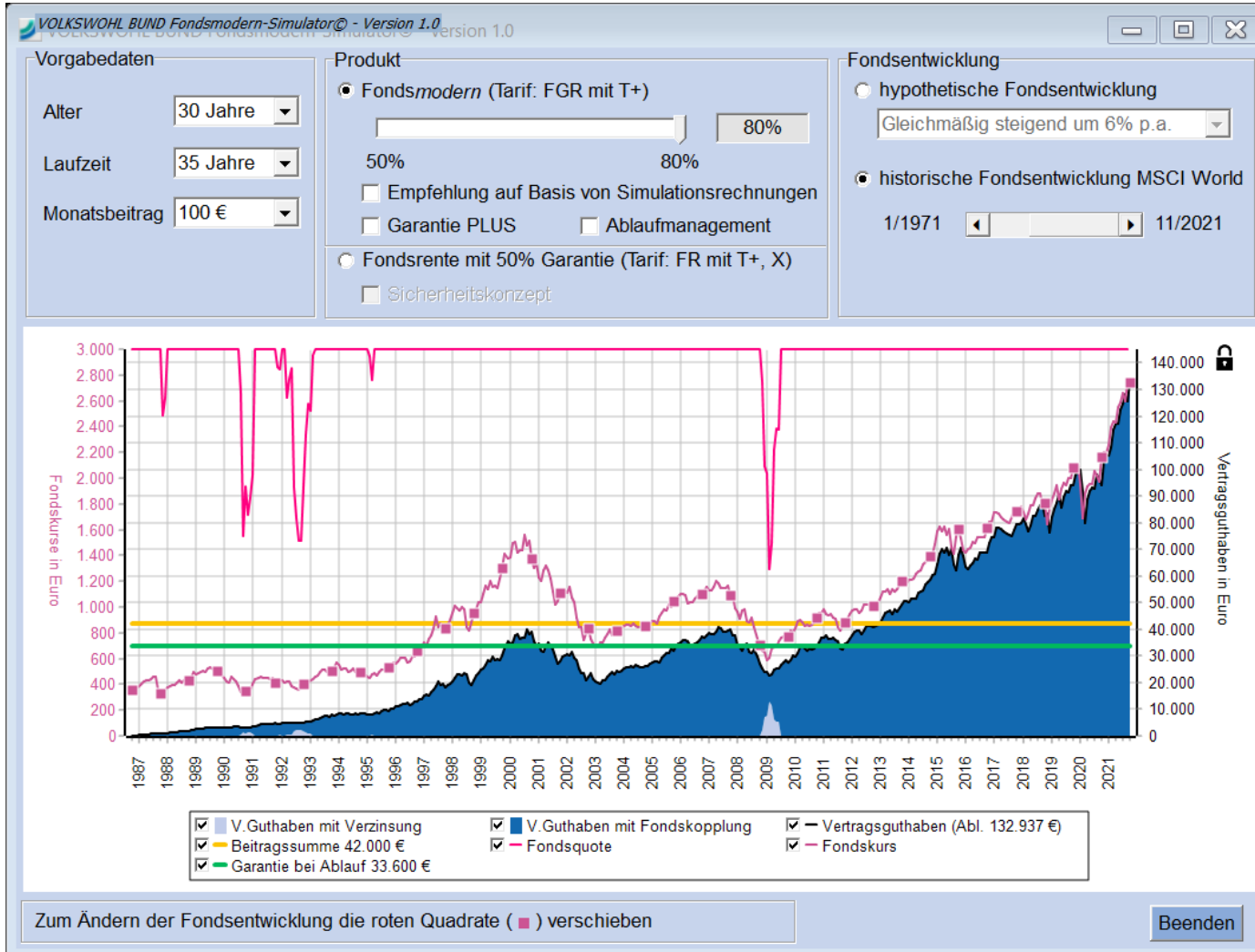
„Fonds zu Garantie machen“

Absicherung durch Munich RE

Gewähltes
Fondsportfolio des Kunden

- Enges börsentägliches und vertragsindividuelles Monitoring
- Ggfs. Anpassung der Fondsquote
- Qualifizierte Absicherungsinstrumente

Auf die Straße



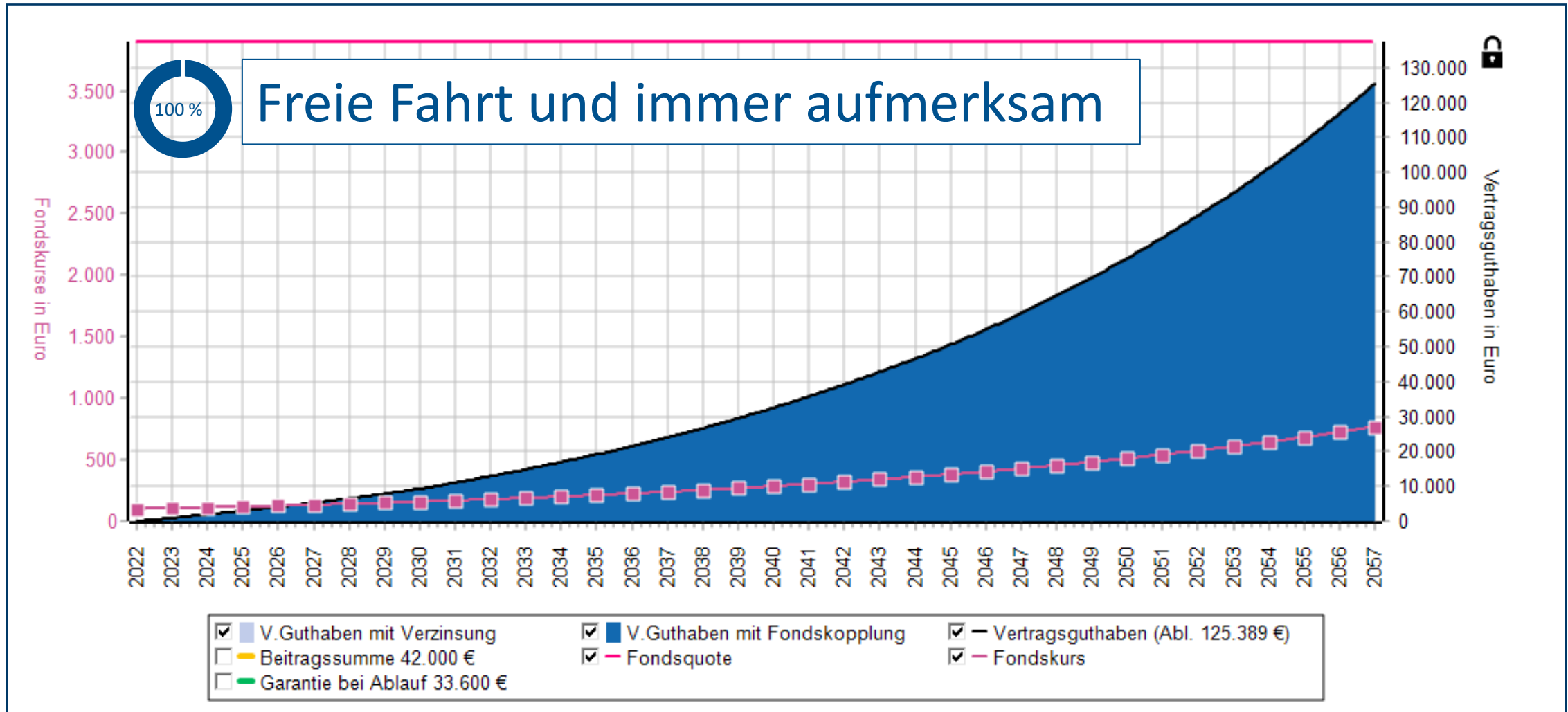
Fonds*modern*-
Simulator©

Zeigen

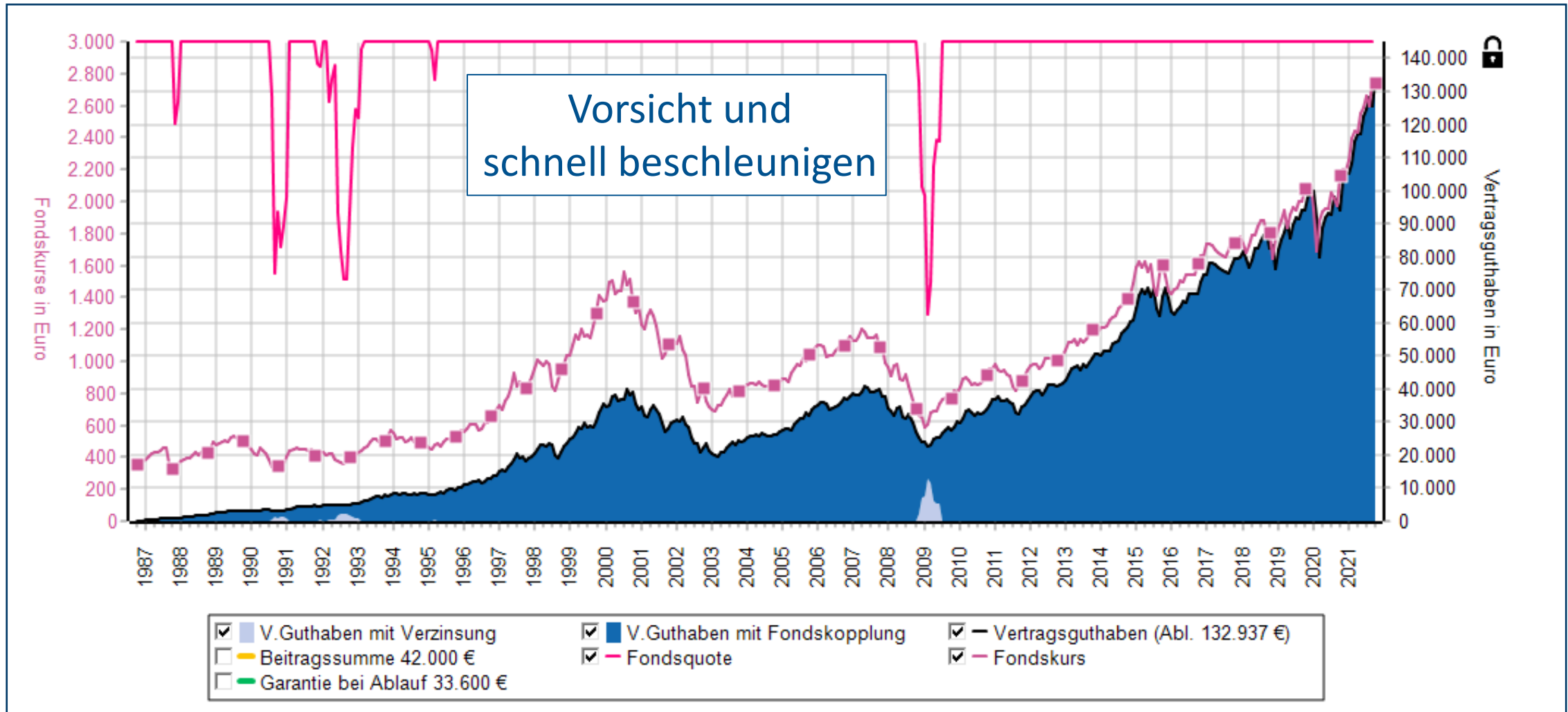
Verstehen

Ausprobieren

Garantie „kostenlos“



Die Fondsquote ermöglicht Rendite und sichert Garantie



Bestimmung der „optimalen“ Garantiehöhe



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

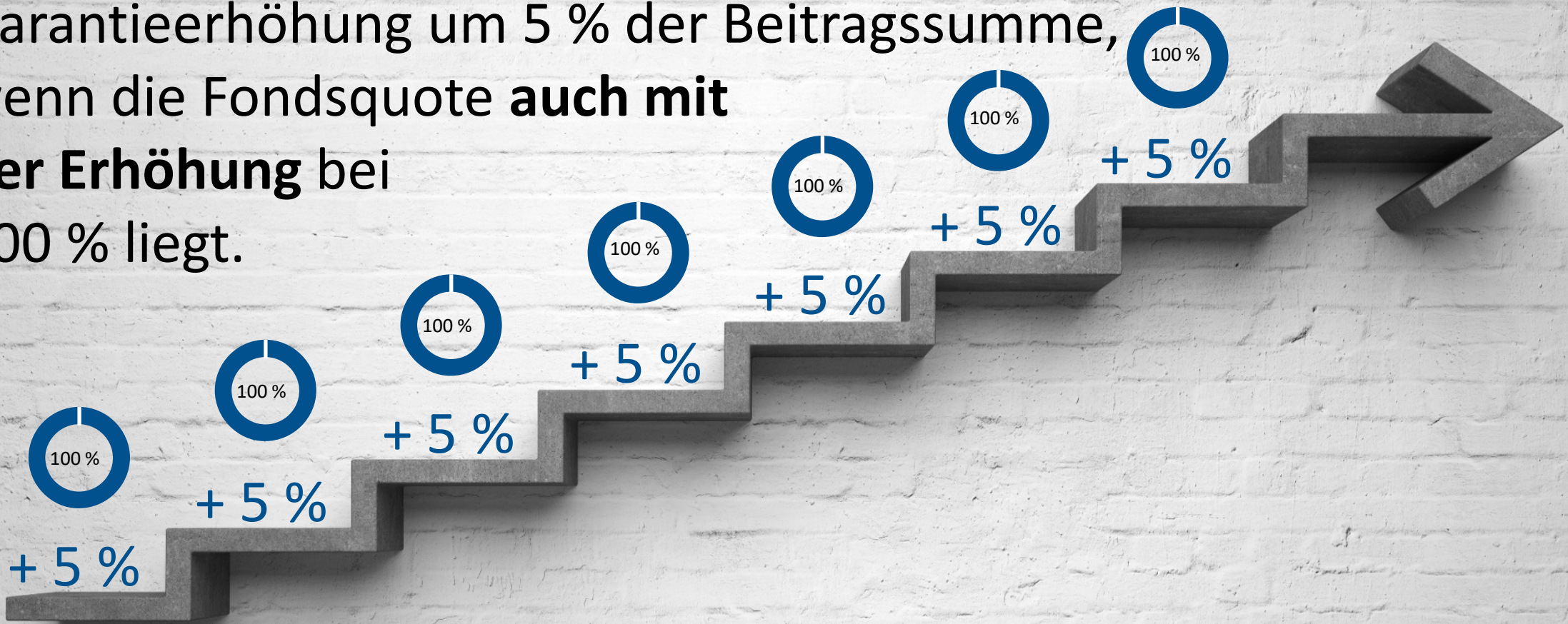
„Ein sicherheitsorientierter Kunde sollte die Garantie nur soweit absenken, wie die zusätzliche Chance das zusätzliche Risiko übersteigt.“

„Wir haben berechnet, wann es kippt.“

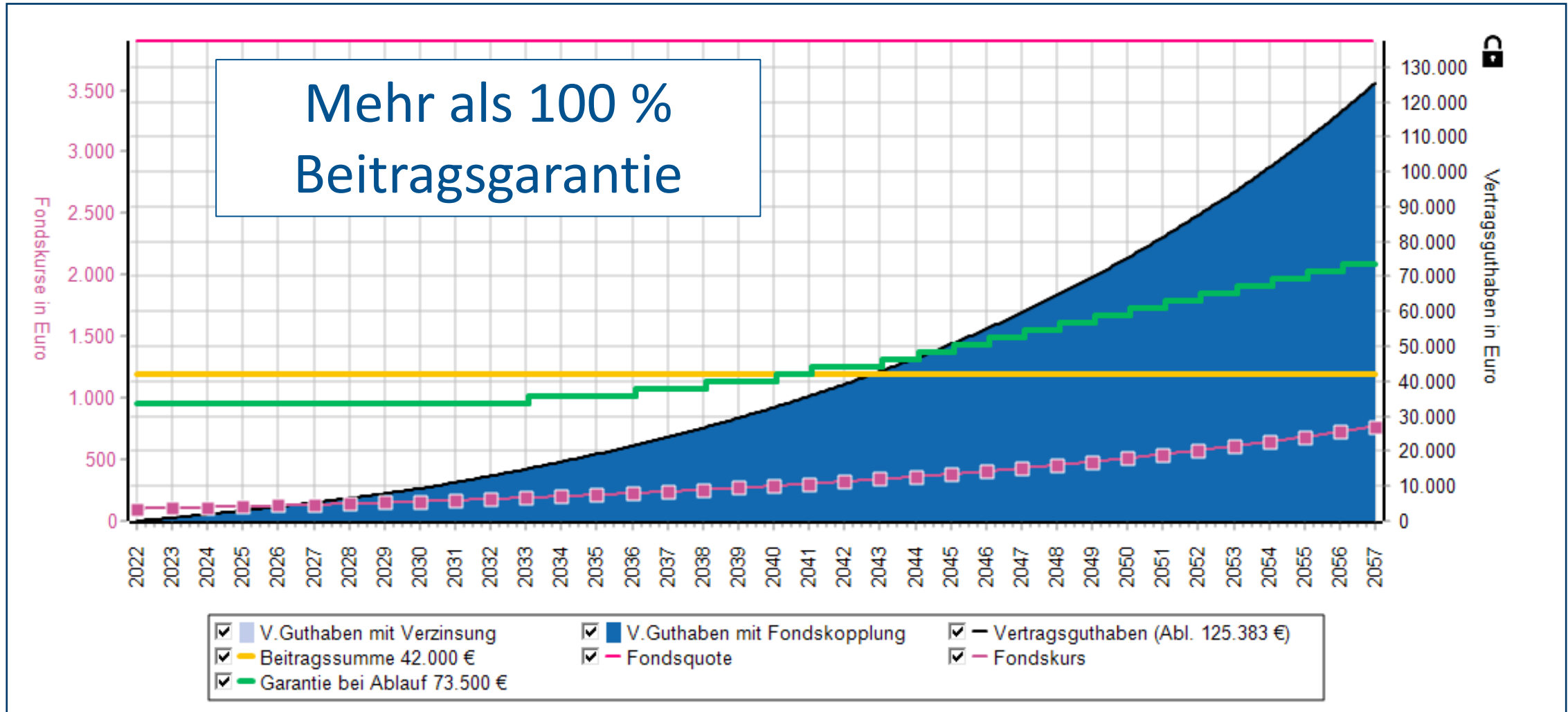
Einmalig: Baustein Garantie PLUS

Intelligente Garantieerhöhung bei gutem Fondsverlauf

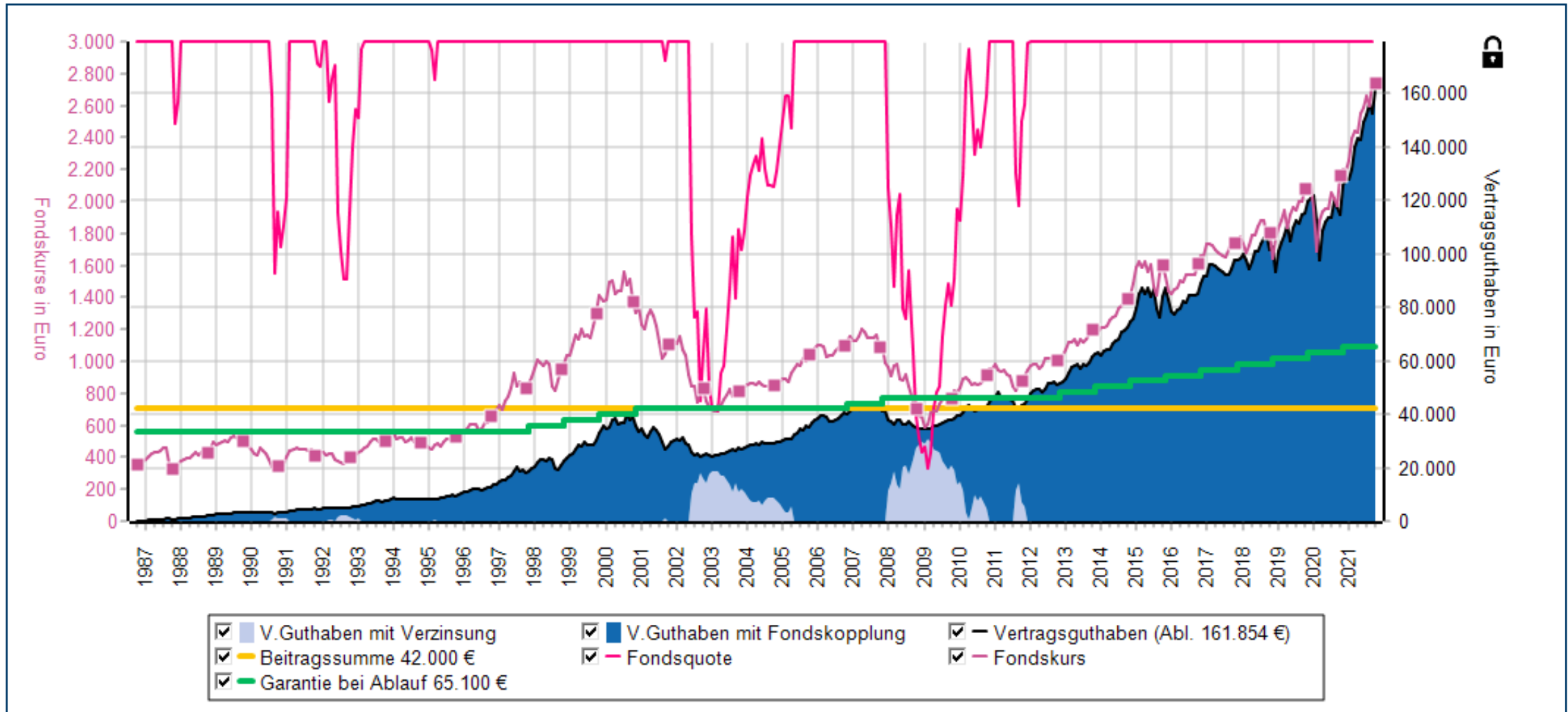
Garantieerhöhung um 5 % der Beitragssumme, wenn die Fondsquote **auch mit der Erhöhung** bei 100 % liegt.

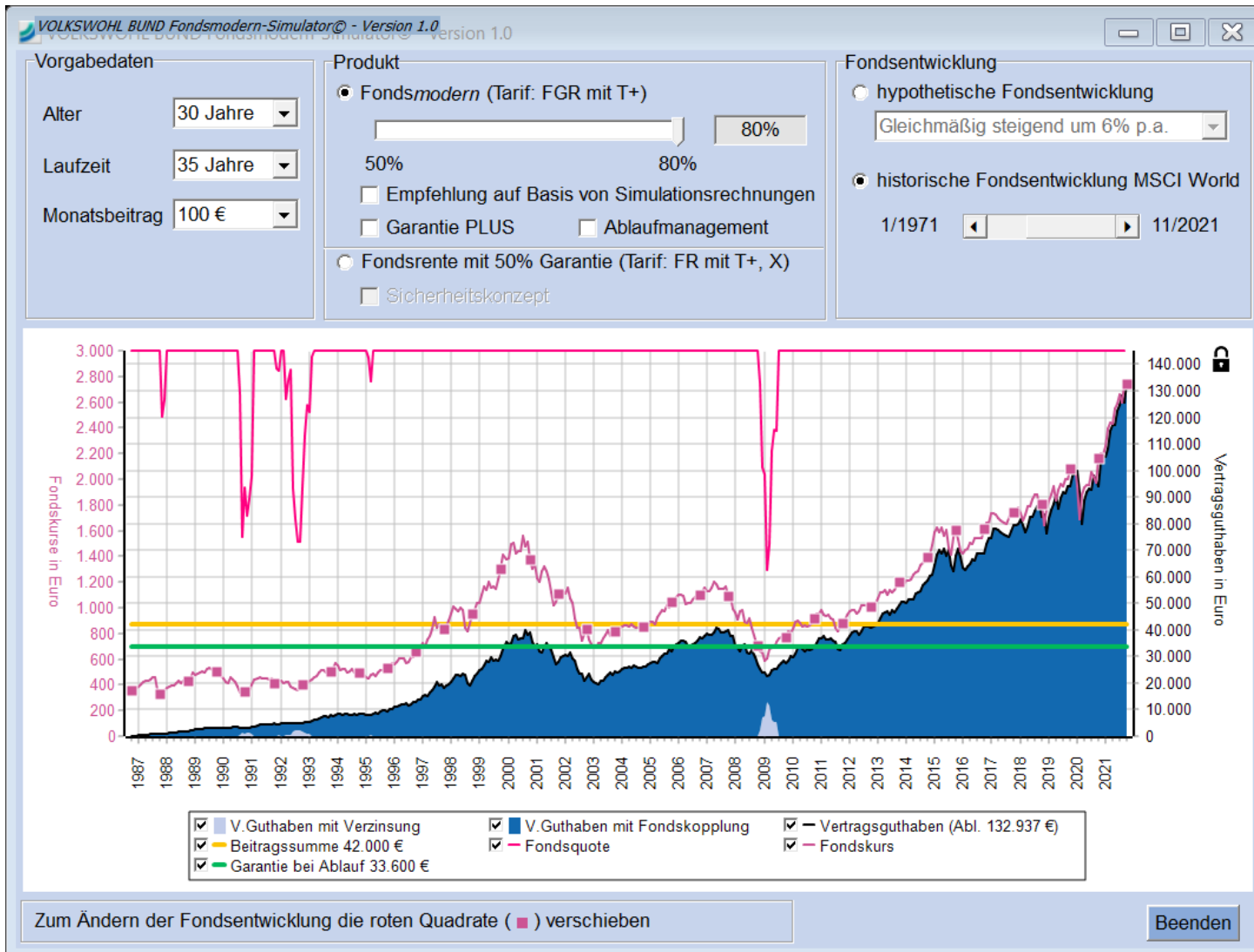


Einmalig: Baustein Garantie PLUS



Einmalig: Baustein Garantie PLUS





Fondsmodern-Simulator©

Offline-Anwendung!
Download unter:
<https://vertriebsraum.volkswohl-bund.de/volkswohl-bund-beratungstools/>

Die Kosten bei Fonds*modern*

- Kosten vom Beitrag: 7,9 %
- Kosten aus dem Vertragsguthaben: 0,15 %
- **Keine** zusätzlichen Absicherungskosten
- Effektivkosten 1,26 % (LZ 37; ETF 0,2 TER)

*hervorragender Wert
im Marktvergleich*

Hohe Flexibilität und bekannte Stärken (3. Schicht)



Beitragserhöhungen*

- Erhöhungen bis zu **500 Euro** monatlich



Zuzahlungen*

- Pro Kalenderjahr bis zu **200 %**



Kostenfreie Entnahmen

- In Aufschubzeit und Rentenbezug bis **20.000 Euro** entnehmen.

Hohe Flexibilität und bekannte Stärken



Garantiehöhe neu festlegen



Fonds kostenfrei wechseln, oft binnen 24 Stunden



Attraktiver gar. Rentenfaktor

- auf gesamte Vertragsguthaben
- ohne Treuhänderklausel



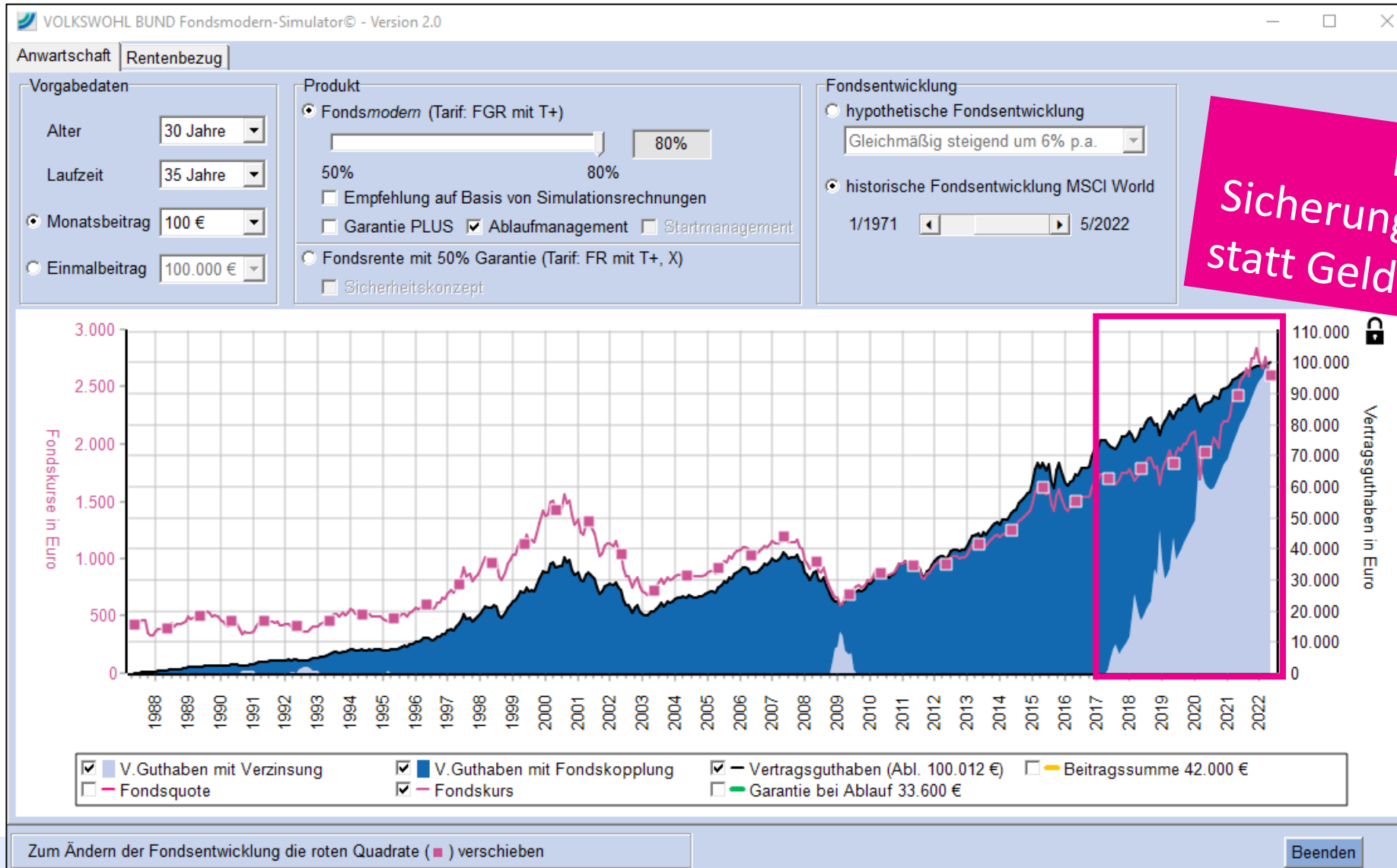
Pflegeschutzbrief "Rente PLUS" (Privat- und Basis-Rente)

Hohe Flexibilität und bekannte Stärken

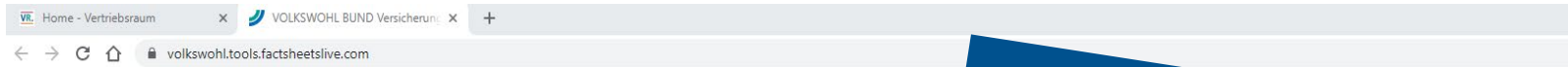


Optional BUZ-Einschluss möglich

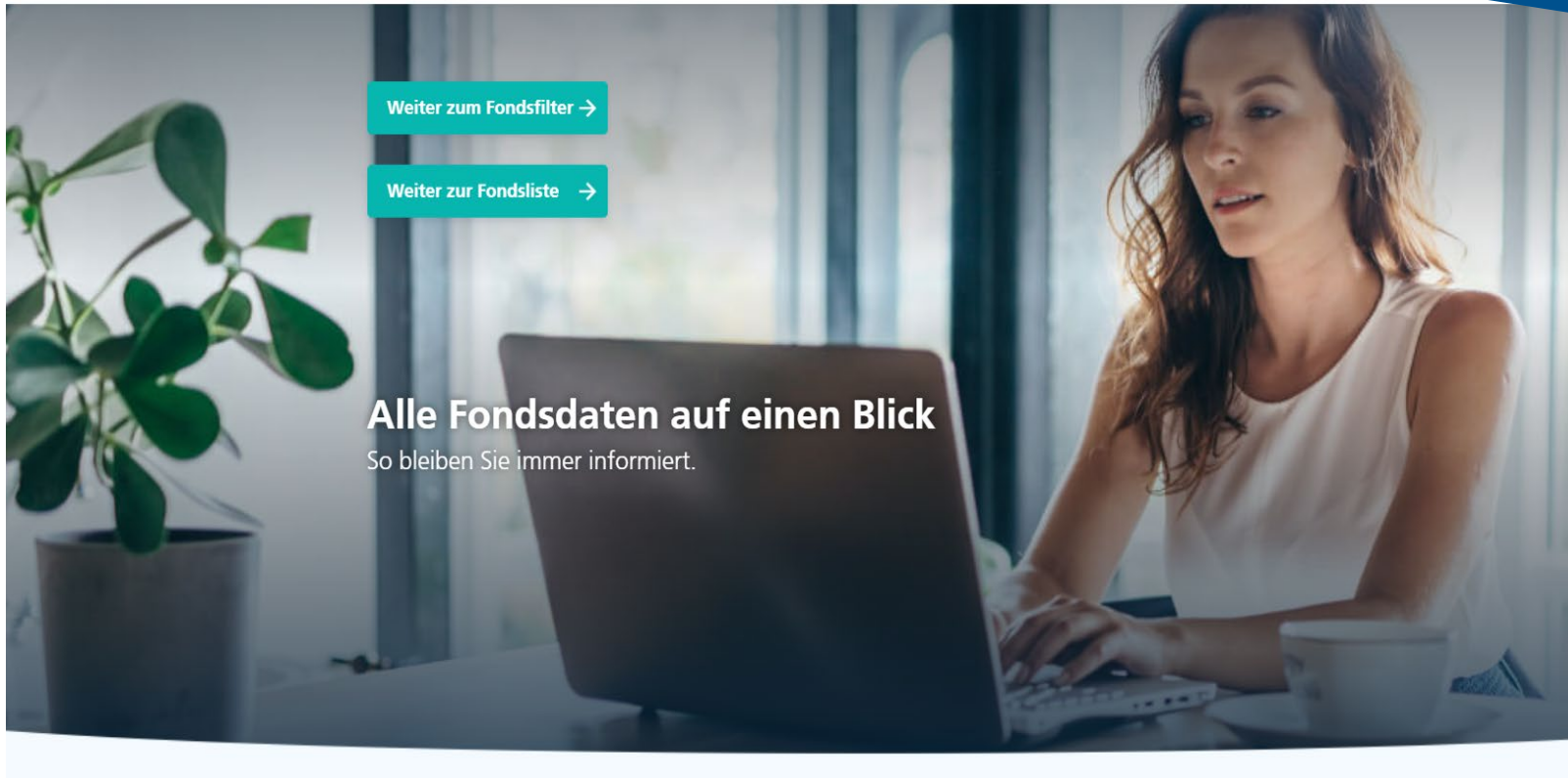
Auf Wunsch auch mit Ablaufmanagement



Fonds*modern* - über 100 Fonds zur Auswahl ...



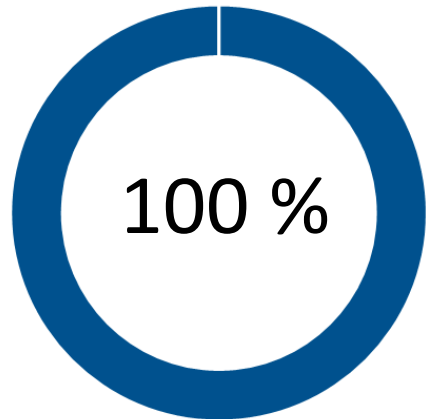
<https://volkswohl.tools.factsheetslive.com/>



modern steht für...



hohe
Fondsbeteiligung
trotz Garantie

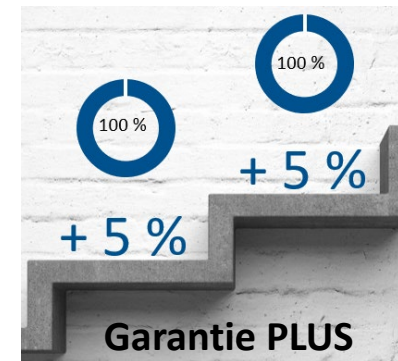


effiziente
Garantie-
erzeugung

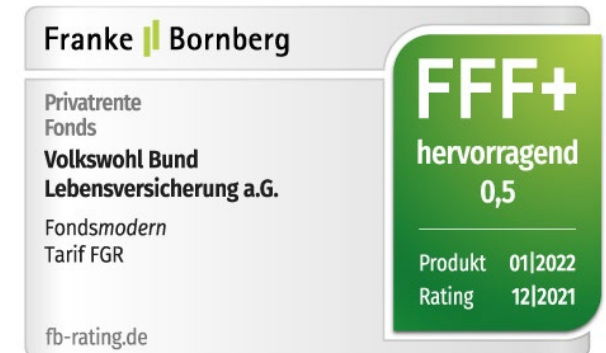
Keine Zusatz-
kosten



innovative
Bausteine



hohe
Flexibilität



Innovations Preis der Assekuranz 2022



Bestbewertung

Franke || Bornberg

Privatrente
Hybrid

**Volkswohl Bund
Lebensversicherung a.G.**

Fonds modern
Tarif FGR

fb-rating.de

FFF+

**hervorragend
0,5**

Produkt 03|2022

Rating 03|2022

money



FONDSPOLICEN MIT GARANTIE

Die Stur

Moderne Hybridpolice
bei gleichzeitiger Siche
zeigt erst der umfangre

VON WERNER MÜLLER

Es war eine schallende
für die deutsche Lebe
Journal" vom März 2
zu viel kosten" ist die Tite
traditionell eher zurückh
Worte, denn „sind die Kos
die Rendite unangemes
fondsgebundene Police
oft zu teuer und zu intransparent, bemängelt die BaFin. In
den aktuellen Niedrigzinsszeiten, in denen die Versicherer vor

Die renditestärksten Sicherungskonzepte

Die Einzelnoten der fünf Kategorien fließen mit verschiedener Gewichtung in die Gesamtnote ein. Da es hier um die Ertragschancen der Fondsrenten mit Garantie geht, werden vor allem die Renditestärke, aber auch die qualitativen Kriterien des Renditemotors hoch gewichtet. Sieger ist das Anlagekonzept vom Volkswohl Bund, gefolgt von Stuttgarter und Alte Leipziger.

Unternehmen	Rendite- stärke 40%	Robustheit 15%	Kurzfristiges Risiko 10%	Ø Aktien- quote 10%	Qualitative Kriterien 25%	Gesamtnote
1 Volkswohl Bund	1,00	1,11	1,25	1,00	1	1,04
2 Stuttgarter	1,33	1,17	1,00	2,08	1	1,27
3 Alte Leipziger	1,50	1,44	1,08	1,00	1	1,28
4 Basler	1,25	2,19	2,33	1,17	1,5	1,55
5 Continentale	2,00	2,67	1,67	1,79	1	1,80
6 WWK	2,00	2,72	2,00	1,00	1,5	1,88
7 Württembergische	1,58	2,42	2,08	1,33	2,5	1,96

Quelle: IVA

... der Hybridpolice...
... die BaFin. In
... die IVA-Experten für jedes Produkt 10.000 realistische ▶



Das Angebot:

Fonds*modern* Chancen. Sicher. Nutzen.



- Privat-Rente
- Direktversicherung
- Basis-Rente
- Einmalbeitrag
 - mit Startmanagement
- NEXT-fähig

Fragen, Anregungen,
Diskussion?





Weitere Infos
an unserem Stand!

BCA SMART MAKLER TOUR 2023:

**100 % Fondsquote trotz Garantie -
Fonds*modern* macht's möglich!**

