

Informationen zu den gemanagten Portfolios

Im Folgenden erhalten Sie Informationen und Erläuterungen zu unseren gemanagten Portfolios. Bitte lesen Sie die untenstehenden Informationen vor Antragsstellung.

Bei unserer Fondsgebundenen Rentenversicherung mit gemanagten Portfolios („FONDS FITTERY“) wird Ihr Sparbeitrag in einem gemanagten Portfolio angelegt. Es stehen verschiedene gemanagte Portfolios mit unterschiedlichen Anlagestrategien bzw. Risiko- und Renditeerwartungen zur Verfügung. Mit dem von Ihnen ausgewählten gemanagten Portfolio legen Sie das Risiko und damit auch die Renditeerwartung ganz nach Ihrer persönlichen Anlagestrategie fest.

Fondsboxen

Die gemanagten Portfolios heißen „Fondsboxen“, ergänzt mit der Nummer der entsprechenden Risikoklasse. Eine Fondsbox besteht grundsätzlich aus mehreren börsengehandelten ETFs (Exchange-Traded-Funds/Indexfonds), die eine kostengünstige Investition über unterschiedliche Anlagenklassen 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“.

Risikoklasse	Gemanagtes Portfolio	Beschreibung
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 Renditen erzielen möchten, auch wenn dies größere Verluste bedeuten kann. Die Anlageobergrenze für Aktien liegt bei 100 %.

Die Kostenobergrenze für die in der Fondsbox enthaltenen Fonds beträgt gemäß den wesentlichen Anlegerinformationen 0,50 % p. a.

FONDS FITTERY NEXT

Zusätzlich erfüllen die in FONDS FITTERY NEXT enthaltenen ETFs unsere Kriterien für die Fondsauswahl der Produktlinie NEXT. Nähere Informationen können Sie in unserem jährlichen NEXT-Bericht auf unserer Internetseite www.volkswohl-bund.de einsehen. Die sogenannten „NEXT Fondsboxen“ werden ebenfalls in sieben Risikoklassen angeboten.

Genauere Informationen zu den Fondsboxen, insbesondere zur aktuellen Zusammensetzung und den Fondskosten finden Sie unter www.fondsfittery.de.

Bitte beachten Sie, dass die Risikoklasseneinstufung lediglich als Orientierungsgröße dient und keine umfassende Risikoanalyse ersetzt. Die Risikoklasseneinstufung eignet sich nicht zur Vorhersage künftiger Entwicklungen.

Regelmäßige Überprüfung

Da sich Marktgegebenheiten immer wieder verändern, wird regelmäßig überprüft, ob Ihre persönliche Anlagestrategie mit der bestehenden Zusammensetzung der Fondsbox noch eingehalten wird. Ist dies nicht der Fall, passen wir die Zusammensetzung der Fondsbox an.

Die Risiko- und Qualitätskontrolle erfolgt einmal im Quartal. Im Falle außergewöhnlicher Marktbewegungen kann die Überprüfung auch häufiger als quartalsweise stattfinden.

Von Experten profitieren

Bei der Zusammensetzung der Fondsboxen und bei der regelmäßigen Überprüfung lassen wir uns von unserem professionellen Kooperationspartner DWS beraten. Die DWS ist einer der weltweit führenden Vermögensverwalter und bietet seit mehr als 60 Jahren leistungsstarke Anlagekompetenz. Sie selbst können auf die Zusammensetzung der Fondsbox keinen Einfluss nehmen.



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.