

Das dynamische Wertsicherungskonzept – attraktive Renditechancen trotz Garantie

Schließt Ihr Kunde eine Fondspolice mit dynamischer Wertsicherung ab, garantieren wir ihm zum Ablauf des Vertrages 80 Prozent seiner eingezahlten Beiträge. Ziel der dynamischen Wertsicherung ist es, trotz Garantie den größten Teil des Vertragsguthabens in chancenreiche Investmentfonds zu investieren. Getreu dem Motto: „So viel auf Chancen setzen wie möglich, so wenig wie nötig für die Garantie aufwenden“.

Wie funktioniert das?

Wir haben folgende Möglichkeiten das Guthaben aufzuteilen:



Monatlich wird das Guthaben zwischen unserem Deckungsstock, einem speziellen Wertsicherungsfonds und freien Investmentfonds umgeschichtet. Die Umschichtungen erfolgen vertragsindividuell abhängig vom Wert der Versicherung und der verbleibenden Laufzeit bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Das Vertragsguthaben kann bei einer positiven Entwicklung der Fonds vollständig im Fondsvermögen investiert sein. Im Extremfall kann es aber auch vollständig im Deckungsstock gesichert werden.

Der Wertsicherungsfonds selbst bietet eine 80 % Kapitalgarantie auf Monatsbasis, d. h. der Fondswert kann innerhalb eines Monats nicht mehr als 20 % fallen. Ein festgelegtes und der BaFin vorliegendes Rechenverfahren steuert die Umschichtungen, so dass durch die Kombination des Wertsicherungsfonds mit unserem Deckungsstock die Garantie zum Ablauf erfüllt wird. Dieses Verfahren schichtet auch das Guthaben – welches nicht für die Erzeugung der Garantie benötigt wird – in die freien Fonds um.

Durch das dynamische Wertsicherungssystem kann Ihr Kunde trotz der Garantie an der Entwicklung der Kapitalmärkte partizipieren.

Dieses Konzept gibt es auch auf für die Rentenbezugsphase (fondsgebundener Rentenbezug). Dabei wird durch entsprechende Umschichtungen zwischen den Töpfen gewährleistet, dass nicht nur eine feste Rentenhöhe garantiert bleibt, sondern diese bei positiver Entwicklung der Kapitalmärkte sogar ansteigen kann.

Einzigartig:

Wählen Sie unser dynamisches Wertsicherungskonzept mit der laufenden Gewinnsicherung „Garantie PLUS“.

Garantie PLUS – laufende Gewinnsicherung

Doppelt abgesichert: Beiträge und Gewinne

Viele Kunden wollen Sicherheit **und** Rendite!
Für diesen Bedarf bieten wir Fondspolizen mit dynamischer Wertsicherung an, die die eingezahlten Beiträge zum Ablauf garantieren. Aber was passiert mit Gewinnen, die darüber hinausgehen?

Mit dem neuen Baustein Garantie PLUS können Ihre Kunden ab sofort zusätzlich zu den Beiträgen auch **erreichte Gewinne sichern**.

Das Prinzip – chancenreich und einfach:

Ab Erreichen der Ablaufgarantie wird das aktuelle Vertragsguthaben automatisch jährlich mit dem Vorjahreswert verglichen. Ist das aktuelle Guthaben höher, **erhöht sich die Garantie** zum Ablauf um 50 % dieses Gewinns. Durch die hälftige Gewinnsicherung bleibt die Dynamik des Wertsicherungssystems erhalten und ermöglicht Ihrem Kunden **weiterhin gute Renditechancen**.

Beispiel

Wert der Versicherung 30.03.2020	38.000 EUR
Vorjahreswert 30.03.2019	36.000 EUR
Differenz zum Jahrestag	2.000 EUR
50 % dieser Differenz	1.000 EUR
Die Garantie zum Ablauf erhöht sich um 1.000 EUR.	

Historische Betrachtung zeigt deutliche Vorteile bei der Garantie!

Fondsgebundene Rente mit 80-prozentiger Beitragsgarantie

Beitragssumme:	36.000 EUR
80-prozentige Ablaufgarantie:	28.800 EUR
Ablaufleistung:	86.333 EUR
Rendite:	5,3 % p. a.

Fondsgebundene Rente mit Beitragsgarantie und Garantie PLUS

Beitragssumme:	36.000 EUR
Ablaufgarantie:	57.901 EUR
Ablaufleistung:	82.121 EUR
Rendite:	5,0 % p. a.

Quelle: VOLKSWOHL BUND-Fondssimulator®

Vorgaben: Mann, 37 Jahre, Endalter 67 Jahre, Tarif FWR mit T+, Monatsbeitrag 100 EUR, echte DAX-Entwicklung (09/1989-09/2019)

Vorteile für Ihre Kunden

Der Baustein Garantie PLUS

- ist **Vermögensverwaltung mit System**,
- **sichert Gewinne** und erhält Renditechancen,
- ist **kostenlos** und transparent,
- ist **mechanisch** (keine Menschen, keine Emotionen),
- ist **zeitlos** (keine Trends),
- ist in allen drei Schichten einschließbar als: **Basis-Rente, bAV/Riester-Rente und Privat-Rente**.

Testen auch Sie Garantie PLUS in Ihrer Beratung! Weitere Informationen zu Garantie PLUS erhalten Sie bei Ihrem Ansprechpartner!