



Fonds*modern*

Chancen. Sicher. Nutzen.

Informationen für Vertriebspartner

Die Chancen-Rente

Rendite oder Garantie? Bei uns gibt es beides! *Fondsmodern* vereint die Renditechancen einer Fondspolice mit modernen Garantien.

So funktioniert's:

Das Vertragsguthaben ist an die Entwicklung ausgewählter Fonds gekoppelt. Steigen die Kurse, steigt das Guthaben. Bei fallenden Kursen greift unser Sicherheitsnetz und wir senken die Fondsquote. So bleibt die Garantie sicher!

Die Fondsquote – sichert Rendite und Garantie!

- Die Fondsquote zeigt, welcher Anteil des Vertragsguthabens an der Wertentwicklung der gewählten Fonds beteiligt ist.
- Um die Garantie sicherzustellen, prüfen wir die Fondsquote börsentäglich und passen sie, wenn nötig, kundenindividuell an: Steigende Kurse führen zu einer steigenden, fallende Kurse zu einer fallenden Fondsquote.
- Die Fondsquote ist vergleichbar mit einem iCPPI-Modell.

Das Ziel: 100 % Fondsquote!

Mehr erfahren >

**Das gibt's so nur bei uns:
Renditechancen trotz
Sicherheitsnetz!!!**

Freie Fondsauswahl

- Ihr Kunde kann aus unserer umfangreichen Fondspalette die für ihn passenden Fonds auswählen – und diese bis zu 12-mal im Jahr kostenfrei wechseln.
- Die Fondsquote beträgt in der Regel von Anfang an 100 %* – unabhängig von der gewählten Garantiehöhe!

*bei laufender Beitragszahlung

**Anteil zu Vertragsbeginn:
100 %**



Die Fondsquote
wird börsentäglich
überprüft und bei
Bedarf angepasst.

Attraktive Überschüsse

- Sollte die Ablaufgarantie bei fallenden Kursen gefährdet sein, senken wir die Fondsquote.
- Gute Nachrichten für Ihren Kunden: Wenn sein Vertragsguthaben nach Absenkung der Fondsquote nicht voll an der Wertentwicklung beteiligt ist, profitiert er trotzdem durch attraktive Überschüsse.

**Anteil zu Vertragsbeginn:
0 %**

Garantie – modern und flexibel

Fondsmodern bringt Garantie und Renditechancen in den perfekten Einklang. Das Highlight: Ihre Kunden entscheiden selbst, wie hoch das Garantieniveau sein soll – und profitieren von Flexibilität während der gesamten Laufzeit.



Individuelle Garantie – wissenschaftlich belegt

Ihr Kunde kann seine individuelle **Garantie flexibel festlegen** – zwischen 50 % und 80 % zum Ende der Ansparphase.

Wir unterstützen Sie: Wir empfehlen eine Garantiehöhe auf Basis von Simulationsrechnungen. In Zusammenarbeit mit der ifa, dem Institut für Finanz- und Aktuarwissenschaften, haben wir möglichst realistische Kapitalmarktverläufe simuliert. So haben wir die Garantiehöhe abgeleitet, bei der das Zusammenspiel von Renditechancen und Garantie zu den besten Ergebnissen führte.

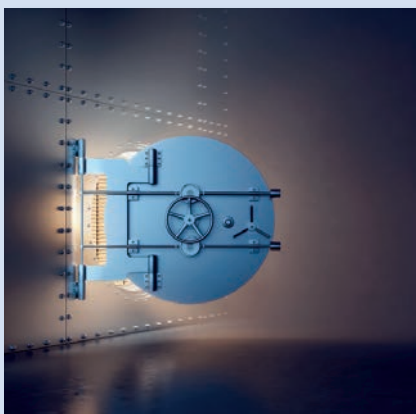
Die Bedürfnisse ändern sich? Kein Problem! Ihr Kunde kann seine **Garantiehöhe** während der gesamten Laufzeit **flexibel ändern**!

Garantie PLUS – Garantieerhöhung bei voller Renditechance

Das ist einmalig: Mit dem Baustein Garantie PLUS **erhöht sich die Garantie** Ihres Kunden schrittweise um 5 % der Beitragssumme – immer dann, wenn auch mit der Garantieerhöhung die **Fondsquote** zu diesem Zeitpunkt **bei 100 %** liegt. So kann die Garantie auch über 80 % steigen und sogar mehr als 100 % der Beitragssumme erreichen. Und das bei gleichzeitig vollem Erhalt aller Renditechancen!



**Mehr als 100 %
Garantie zum
Ablauf möglich!**



Gewinne sichern mit unserem Zielmanagement

Auf Wunsch reduzieren wir schrittweise die Fondsquote **innerhalb der maximal letzten fünf Jahre vor Rentenbeginn**. So bleibt das Vertragsguthaben auch bei Turbulenzen am Markt sicher – mit allen bis dahin erzielten Gewinnen.

Das Highlight: Auch wenn die Fondsquote reduziert wird, erhalten Ihre Kunden attraktive Zinsüberschüsse – so profitieren sie von einer **attraktiven Rendite auch bei zusätzlicher Sicherheit**!

Renditestark und flexibel – auch im Rentenbezug!

Fondsmodern ist stark während der gesamten Vertragslaufzeit! Bei uns profitieren Ihre Kunden auch von flexiblen Highlights, wenn sie ihre Rente bereits beziehen – und können sich bis zum Ende der Laufzeit über die Chance auf Mehr freuen!

Rentemodern – für alle, die mehr wollen

Auch im Rentenbezug von den Renditechancen am Kapitalmarkt profitieren – Rentemodern macht es möglich! Auf Wunsch kann Ihr Kunde sich statt des klassischen Rentenbezugs für den neuartigen **fondsgebundenen Rentenbezug** entscheiden. Seine Vorteile:

Chance auf mehr Rente

- Ihr Kunde startet mit einer höheren Rente als im klassischen Rentenbezug.
- Bei guter Fondsentwicklung steigt die Rente auch in der Bezugsphase weiter.

Mit doppeltem Sicherheitsnetz

- Wir garantieren eine Rente in Höhe von 75 % der klassischen Garantierente – unabhängig von der Fondsentwicklung.
- Die Gesamtrente kann maximal um 10 % pro Jahr fallen.

Mehr
erfahren >



Wir können mehr!

Sichern Sie Ihrem Kunden mehr Chancen, mehr Sicherheit, mehr Flexibilität – ganz nach Bedarf.

- Ihr Kunde profitiert von **flexiblen Zuzahlungs- und Entnahmemöglichkeiten** während der gesamten Laufzeit.
- Mit Fondsmodern kann Ihr Kunde auch **Einmalbeiträge** sinnvoll investieren!
- **Rente PLUS:** Dieser Baustein sichert Ihrem Kunden eine erhöhte Rente, wenn er pflegebedürftig wird.*
- Sollte Ihr Kunde vor Ablauf der **Rentengarantiezeit** versterben, zahlen wir die garantierte Rente oder bestehendes **Restkapital** an seine Hinterbliebenen aus.
- Wir bieten einen attraktiven **garantierten Rentenfaktor** auf das gesamte Guthaben – ohne Treuhänderklausel!

*Gilt nur für den klassischen Rentenbezug.

Abschließende, detaillierte und verbindliche Leistungsbeschreibungen entnehmen Sie bitte den Vertragsbedingungen.

Machen Sie mit uns den NEX-T-Step

Ihr Kunde möchte die Chancen von *Fondsmodern* nutzen und dabei nicht auf Nachhaltigkeit verzichten? Die **NEX-T**-Variante macht es möglich! Sie bietet eine umfangreiche nachhaltige Fondspalette, aus der er frei wählen kann. Das bedeutet: Wir legen sein Geld ausschließlich in Fonds an, die offizielle Nachhaltigkeitsstandards erfüllen – garantiert!

Nachhaltig – ist für uns nicht nur grün.
Engagiert – sind wir in vielen Bereichen.
+
Transparent – handeln wir glaubwürdig.

Wir garantieren Nachhaltigkeit

Wir meinen es ernst. Unsere **NEX-T**-Versicherungen erfüllen unsere nachhaltigen Standards. Dazu verpflichten wir uns sogar vertraglich und binden uns somit langfristig. Das können Sie schwarz auf weiß in den Bedingungen unserer nachhaltigen Versicherung nachlesen – damit Sie und Ihre Kunden wissen, worauf Sie sich verlassen können.

Das ist einmalig!

VOLKSWOHL BUND Versicherungen

NEX-T

Nachhaltig Engagiert + Transparent



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.

Ausgezeichnete Finanzstärke



Fondsmodern der Film

**Jetzt
entdecken >**

Stand der Ratingergebnisse in diesem Druckstück: Januar 2022.
Bitte beachten Sie, dass sich die aufgeführten Ratings seit der Erstellung des Druckstücks geändert haben können.

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

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

Neugierig?

In unserem Blog

halten wir Sie zu allen Fragen rund um das Thema Versicherungen auf dem Laufenden!



Noch mehr zu *Fondsmodern* erfahren Sie auf www.volkswohl-bund.de