



FondsFittery

Altersvorsorge nach Maß

Einfach.Gut.Vorsorgen.



Vorsorgen war noch nie so einfach

Sich im Alter entspannt zurücklehnen und das Leben genießen – wer möchte das nicht? Mit FondsFittery sind Sie bestens darauf vorbereitet. Denn FondsFittery ist Altersvorsorge nach Maß. Wir kümmern uns darum, dass Sie sich auf Ihre Rente freuen können.

Maßgeschneiderte Fondsboxen sorgen dafür, dass Ihre Altersvorsorge zu Ihnen passt. So verbinden Sie Ihren Wunsch nach Sicherheit und Renditechancen gleichermaßen. Mit kostengünstigen ETFs erreichen Sie auf komfortable Weise Ihr Anlageziel – ganz einfach und zielsicher. Nach dem Ende der Ansparzeit zahlen wir Ihnen aus Ihrem Vertrag eine lebenslange Rente.

Bei FondsFittery investieren Sie Ihre Beiträge in Ihre ganz persönliche Fondsbox. In der Fachsprache heißt das „gemanagtes Portfolio“. Sie sagen, welche Anlagestrategie Sie verfolgen und wir sagen, welche Fondsbox am besten zu Ihnen passt.

Ihre persönliche Fondsbox

Es gibt viele Möglichkeiten, um für Ihr Alter vorzusorgen. Maximale Sicherheit, oder doch lieber möglichst hohe Erträge? Jeder verfolgt ein anderes Ziel. Unsere Fondsboxen orientieren sich an Ihrem persönlichen Vorsorgeprofil. Sie bekommen genau das, was zu Ihnen passt. So wird aus Vielfalt Strategie.

Fondsboxen – das ist drin

Grundlage der Fondsboxen sind kostengünstige ETFs. Jede Fondsbox enthält mehrere ETFs mit unterschiedlichen Gewichtungen. So sind Sie mit Ihrer Altersvorsorge breit aufgestellt und haben einen optimalen Risikoausgleich.

Für Aktien gibt es außerdem Anlageobergrenzen. Je niedriger diese Grenze, desto mehr Sicherheit können Sie erwarten. Mit einem höheren Aktienanteil steigt auf der anderen Seite die durchschnittliche Renditeerwartung.

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 %.

Jede Fondsbox gibt es in bis zu 3 Varianten. Mit dem Zusatz „+“ gekennzeichnete Fondsboxen stellen eine dynamischere Variante dar, der Zusatz „-“ steht für eine eher konservativere Variante.

Wir kümmern uns

Wir kümmern uns darum, dass Ihre Fondsbox die Anlagestrategie einhält.

Die DWS berät uns bei der Zusammensetzung der Fondsboxen. Verändert sich der Markt, kann auch Ihre Fondsbox angepasst werden. Sie müssen nichts tun – wir kümmern uns.



ETFs – was ist das?

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.

Das hat für Sie viele Vorteile:

- ...Transparenz, Einfachheit und Flexibilität
- ...eine breite Risikostreuung und hohe Effizienz
- ...kostengünstig investieren

Immer transparent

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



DWS – ein starker Partner

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.

Sie haben die Chance, im Fall von positiven Entwicklungen der Fonds in Ihrer Fondsbox einen besonderen Wertzuwachs zu erzielen. Sie tragen aber auch das volle Risiko der Wertminderung des Fondsvermögens. Die Anpassungen während der Ansparzeit können zu günstigeren, aber auch zu ungünstigeren Entwicklungen der Fondsbox führen.

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.

Bezahlbare Altersvorsorge

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

Fondsgebundene Rentenversicherung – Ihre Vorteile



Bei FondsFittery handelt es sich um eine fondsgebundene Rentenversicherung, aus der Sie im Alter eine lebenslange Rente beziehen. Ihre Beiträge investieren Sie in Ihre Fondsbox. Durch die breite Streuung der ETFs in den Fondsboxen sind Sie gut aufgestellt.

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

Den Wert Ihrer Fondsbox zum Ende der Versicherung können wir nicht vorhersehen. Denn je nach Risikoprofil partizipieren Sie mal etwas mehr oder auch etwas weniger von den Chancen des Kapitalmarktes. Aber wir sagen Ihnen schon heute, mit welchem Faktor wir später Ihre Monatsrente aus Ihrem erreichten Guthaben mindestens berechnen.

Weitere Vorteile:

- Sie zahlen keine Ausgabeaufschläge beim Erwerb der Fondsboxen
- Sie können bis zu 4 Mal im Jahr die Fondsbox wechseln
- Sie haben Steuervorteile im Rentenbezug

Machen Sie mehr aus Ihrer Rente

Kombinieren Sie FondsFittery mit dem Baustein Rente PLUS. Denn unsere Rente PLUS kombiniert Ihre Altersvorsorge mit wertvollem Pflegeschutz. Ihr Vorteil: Mit einem Beitrag sind Sie zweifach abgesichert. Und das ohne Gesundheitsprüfung!

Das bedeutet ganz einfach: Mehr Rente für Sie! Denn wir erhöhen Ihre Altersrente, wenn Sie zu Beginn der Rentenzahlung pflegebedürftig sind oder während des Rentenbezugs Pflegefall werden.

Wir zahlen Ihnen Ihre Rente solange Sie leben. Und einmal erhöht, bleibt erhöht.



Einmalbeitrag – sicher investieren

Sie möchten einmalig einen größeren Betrag anlegen und von der Anlagestrategie der Fondsboxen profitieren? FondsFittery ist auch dafür gemacht. Wählen Sie unser cleveres Startmanagement, dann genießen Sie Sicherheit von Beginn.

Startmanagement – optimal verteilt

Beim Startmanagement legen wir Ihren Einmalbeitrag verteilt über einen Zeitraum von zwölf Monaten schrittweise in Ihrer gewählten Fondsbox an. So gleichen Sie ein mögliches Kursrisiko optimal aus und profitieren zusätzlich vom Durchschnittskosteneffekt, da Ihre Investition über einen längeren Zeitraum verteilt wird.

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