

Jahres-Sieger 2013: Fondsgebundene Versicherungen

# Lebensversicherung von 1871 a. G.

*Fondsgebundene Versicherungen zeichnen sich nicht durch Einzelleistungen im Rahmen des jeweiligen Fondsangebotes aus. Vielmehr ist es wesentlich, ob die Fondsauswahl den Kunden ausreichende Renditepotenziale an die Hand gibt, um zum Ende der Laufzeit der jeweiligen Versicherungspolice die Chance auf eine ausreichende Altersvorsorge gewahrt zu haben.*

Die Lebensversicherung von 1871 a. G. München (LV 1871) überzeugt auf dem Feld der fondsgebundenen Versicherungslösungen auf mehreren Ebenen. Und, unabhängig davon, ist die Finanzstärke der Gesellschaft zum neunten Mal in Folge seitens der Ratingagentur Fitch mit A+ benotet worden. Der Ratingbericht stellt dabei unter anderem „den soliden Kapitalertrag“ und „die starke Kapitalausstattung“ heraus.

### Gute Informationsleistung

Im Rahmen der Anbieter fondsgebundener Versicherungslösungen wird nur allzu oft vernachlässigt, dass es die Qualität des Beraters ist, die die Musik macht und nicht allein das Produkt. Vor diesem Hintergrund bieten die allgemeinen wie die spezifischen Informationen auf der Internetpräsenz [www.meinepolice.com](http://www.meinepolice.com) dem Kunden der LV 1871 eine ausgesprochen verbraucher-gerechte und zugleich fachlich saubere Darstellung. Auch ohne einen Berater kann sich der Verbraucher hier ein solides Bild zum Thema fondsgebundener Versicherungslösungen machen.

Die Informationen zur fondsgebundenen Vorsorge bieten entsprechend nicht zu viele, aber auf keinen Fall zu wenige Informationen, um sich als interessierter Kunde auch eigenständig in das Thema zu vertiefen. Was ein Berater eventuell nicht leisten kann, wird hier gut strukturiert erläutert.



Mit fondsgebundenen Versicherungen der LV 1871 lassen sich 7 jeweils eigenständige Versicherungslösungen finden: Basis-Rente (Rürup), Riester-Rente, betriebliche Altersvorsorge mittels einer Direktversicherung, betriebliche Altersvorsorge mittels einer Unterstützungskasse, Fondsgebun-

dene Rentenversicherung, Generationenspezifische Fondsgebundene Rentenversicherung, Berufsunfähigkeitsversicherung.

[meinepolice.com](http://meinepolice.com) dokumentiert stets tagesaktuell 74 Fonds von 20 Investmentgesellschaften.

### Gut gewählte Investmentbausteine

Bei den Fonds handelt sich nicht, wie oft bei anderen Häusern ausschließlich um die „üblichen Verdächtigen“, sondern um eine ganz eigene, sehr gezielte Auswahl von Investmentbausteinen. Diese ermöglichen den Aufbau seriöser, gut diversifizierter Fonds-Portfolios. Wer sein Wissen zu den vorgestellten Fonds vertiefen möchte, kann dies in ebenso übersichtlicher, wie inhaltlich ausreichender Form tun. Die Fondsauswahl öffnet zudem das Auge des Anlegers auch für die Felder Ökologie/Nachhaltigkeit, Sachwertinvestment und Vermögensverwaltende Fonds.

Die LV 1871 bietet mit [meinepolice.com](http://meinepolice.com) zwei Welten auf einer Plattform: Fondsangebot und Versicherungslösung. Ein Informationsspagat, der selten so gut wie hier gelingt.

## Jahres-Sieger 2013: Fondsgebundene Versicherungen



### „Mögliche Kickbacks kommen zum größten Teil in Form von Überschüssen den Kunden zu gute.“

Der FONDS-Katalog im Gespräch mit Vertriebsvorstand Rolf Schünemann, LV 1871 a.G.

*Bei der Kaufentscheidung wird seitens der Kunden der Kostenbelastung einer fondsgebundenen Versicherungslösung vermehrt Beachtung geschenkt. Nicht ohne Grund: Dieser Faktor hat gravierende Auswirkungen auf das Ergebnis der Wertentwicklung, ist also ein echtes Qualitätsmerkmal. Differenziert wird dabei auf der Seite des reinen Versicherungsvertrages nach Abschlusskosten und Verwaltungskosten der Police sowie Verwaltungskosten des Fondsguthabens. Auf der Fondsseite schlagen Ausgabeaufschläge (Agios), interne Fondskosten sowie dem Kunden eventuell vorenthaltene Kickbacks zu Buche. Wie gestalten sich die Kosten generell bei den fondsgebundenen Angeboten Ihres Hauses?*

Bereits bei einer möglichen Neuaufnahme von Investmentfonds in unser Portfolio werden neben qualitativen und quantitativen Kriterien wie zum Beispiel Erfahrung und Qualität der Investmentgesellschaft, deren Unabhängigkeit und Anlagestil, die Mindesthistorie des Fonds, das aktuelle Volumen, risikobereinigte Renditen auch die Kosten berücksichtigt.

So kommen beispielsweise Investmentfonds nicht in Frage, die für fondsgebundene Versicherungen einen Ausgabeaufschlag verlangen oder die eine Verwaltungsgebühr aufweisen, die über den üblichen Verwaltungsgebühren vergleichbarer Investmentfonds in dieser Anlagekategorie liegen.

Mögliche Kickbacks kommen zum größten Teil in Form von Überschüssen den Kunden zu gute. Neben aktiv gemanagten Investmentfonds bieten

wir zurzeit 13 passive Strategien und Exchange Traded Fonds (ETFs) an, die geringe Verwaltungsgebühren aufweisen.

*Wie stellen Sie die Beratungsqualität Ihrer Vertriebspartner sicher? Auch vor dem Hintergrund, dass der Gesetzgeber hier sicher mittelfristig eine spezifische Qualifikation verlangen wird, den Sachkundenachweis gemäß § 34 f Gewerbeordnung.*

Auf meinepolice.com geben wir ausführliche Informationen und Analyse-möglichkeiten rund um unser Angebot an Investmentfonds. Zudem teilen wir die Investmentfonds in Risikoklassen ein. Damit erklären wir, für welche Risikoeinstellung des Anlegers der Fonds in Frage kommen kann. Über unser aktuelles Angebot an zahlreichen vermögensverwaltenden Investmentfonds bieten wir eine Vielzahl an Allroundern an, die in verschiedenen Anlageklassen ihr Vermögen schnell reallokieren und an die Situation anpassen können. Darüber hinaus bieten wir kontinuierlich Schulungen für unsere Geschäftspartner an.

*Ihre exzellente Fondsauswahl ist ein deutliches Alleinstellungsmerkmal. Welche Variante der Portfoliogestaltung wird nach Ihrer Erfahrung von den Kunden bevorzugt?*

Wir haben für jeden Kundengeschmack die individuelle Lösung. Die invest-mentaffinen Geschäftspartner und Kunden nutzen unsere individuelle

Fondsauswahl. Hier wählen sie aus einem reichen Angebot an Anlageklassen und Investmentfonds mit niedrigen Verwaltungsgebühren, um ein maßgeschneidertes Portfolio zusammenzustellen. Mit unserem Ausgleichsmanagement (Re-Balancing) stellen sie ohne Mehrkosten die zuletzt gültige Zusammensetzung des Portfolios wieder her und profitieren von den Shift- und Switch-Möglichkeiten, um das Portfolio den Marktbedingungen anzupassen.

Geschäftspartner und Kunden, die sich nicht ständig um ihre Anlagen kümmern können, bedienen sich der großen Auswahl an vermögensverwaltenden Fonds mit verschiedenen Risiko-Rendite-Profilen.

*Ohne Ablaufmanagement kann auch das schönste für die Altersvorsorge angesammelte Fondsguthaben wieder schmelzen. Wie schützen Sie Ihre Kunden in der Endphase der Anlagelaufzeit vor Wertverlusten?*

Das Ablaufmanagement ist neben dem Anlaufmanagement und dem Ausgleichsmanagement einer unserer Services ohne Mehrkosten, die Kunden zur Streuung und zur Kontrolle des Risikos einsetzen können. Dabei können sie fünf Jahre vor dem gewählten Rentenbeginn ihr Vermögen systematisch in einen risikoarmen Fonds umschichten. Zudem können sowohl individuell zusammengesetzte Portfolios als auch Einzelfonds zum Rentenbeginn durch das sogenannte Lock-In sofort abgesichert werden.