

Qualität führt zum Erfolg: MV FLEXI-RENTE invest



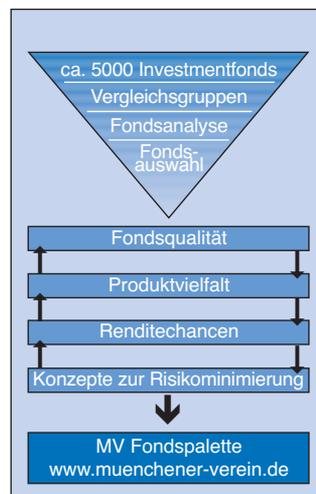
Autorenbeitrag von
Claudia Schnöbel,
MÜNCHENER VEREIN,
Produktmanagerin
Lebensversicherung.

Der MÜNCHENER VEREIN bietet seit 1.1.2008 mit der MV FLEXI-RENTE invest eine Basisleibrente und eine private Rentenversicherung auf Fondsbasis an. Bereits im ersten Jahr wurde dieses Produkt sehr erfolgreich verkauft. Der Anteil am gesamten Neugeschäft in der Lebensversicherung lag bei über 20 Prozent.

Was zeichnet dieses Produkt aus, was sind die Erfolgstreiber? Überdurchschnittliche Flexibilität bei einem Top-Preis-/Leistungsverhältnis heben die MV FLEXI-RENTE invest deutlich vom Markt ab. Bei Vergleichen fondsgebundener Rentenversicherungen erreichten stets nur wenige Direktversicherer bessere Ablaufleistungen als die MV FLEXI-RENTE invest. Zusätzlich wird dem Kunden bereits bei Vertragsbeginn ein Rentenfaktor in Höhe von bis zu 93 Prozent in Abhängigkeit von der Vertragslaufzeit garantiert. Bei vielen Mitbewerbern wird die Höhe der Rente oftmals mit den bei Rentenbeginn gültigen Rechnungsgrundlagen berechnet und kann dementsprechend niedriger aus-

fallen. Bereits für einen Monatsbeitrag von 10 Euro kann die Grundlage für eine sichere und langfristig sehr rentable Altersversorgung gelegt werden. Während der Laufzeit lässt sich das Produkt flexibel den individuellen Lebensphasen anpassen und auch für die dritte Lebensphase kann die Auszahlung sehr individuell gestaltet werden.

Die Qualität einer fondsgebundenen Rentenversicherung steht und fällt jedoch mit der angebotenen Fondspalette. Hier hat der MÜNCHENER VEREIN eine Vorauswahl an top gerateten Investmentfonds renommierter Investmentgesellschaften getroffen. Die einzelnen Investmentfonds werden einem internen Analyseverfahren unterzogen, bevor sie in die Fondspalette des MÜNCHENER VEREINS aufgenommen werden. Eine Gegenüberstellung vergleichbarer Anlagekategorien führt zur Identifikation stabiler, renditeorientierter Investmentfonds. Die Auszeichnung der einzelnen Investmentfonds durch unabhängige Ratingagenturen bestätigt die hohe Qualität der Fondsauswahl.



Der fondserfahrene Kunde kann beim MÜNCHENER VEREIN sein Portfolio aus über 70 top gerateten Investmentfonds der renommiertesten Investmentgesellschaften individuell zusammenstellen und während der Aufschubdauer auch beliebig oft verändern. Neben einer Vielzahl namhafter Aktien-, Renten-, Dach-, Immobilien- und Geldmarktfonds wird das Sortiment zusätzlich durch Länder-, Branchen-, Themen- und Zertifikatefonds ergänzt. Ein Garantiefonds-konzept – speziell für sicherheitsorientierte Anleger – rundet das Konzept ab und kombiniert Renditechancen und monatliche Höchststandssicherung zum Laufzeitende. Bei Wahl aus einer von drei passiven Anlagestrategien spart der Kunde Zeit und Mühe und benötigt keine fundierten Börsenkenntnisse, denn der MÜNCHENER VEREIN bündelt erfolgreiche Investmentfonds zu einem passgenauen Paket.

Ökologisches Wirtschaften liegt im Trend und sichert die Ressourcen unserer Erde auch für die nachfolgende Generation. Drängende Zukunftsfragen wie Klimaschutz, Versorgung mit Energie und Wasser, gesunde Lebensmittel sowie die Schonung der natürlichen Ressourcen sind die Basis dafür, dass der Markt der ethisch – ökologischen Kapitalanlagen wächst. Der sinnvolle Umgang mit Ressourcen ist nicht nur moralisch wünschenswert, sondern auch eine Grundvoraussetzung für wirtschaftlichen Wohlstand der Gesellschaft, vor allem für unsere nachfolgenden Generationen.

Mit Blick in die Zukunft nimmt sich der MÜNCHENER VEREIN als „Der Generationen-Versicherer“ des Themas Nachhaltigkeit verstärkt an. Die Fondspalette wird seit Herbst 2008 durch zwei aktiv gemanagte Ökostrategien erweitert, die die chancenreichsten Nachhaltigkeitsfonds bündeln. Portfoliomanager beob-

Risiko & Vorsorge

Know-how für Makler

Vierteljährlich aktualisierte Sicherheit
in Produkt- und Haftungsfragen!

achten und analysieren laufend die internationalen Kapitalmärkte und übernehmen die Auswahl der vielversprechendsten, in Deutschland zugelassenen Nachhaltigkeitsfonds. Nach einem strengen Selektionsprozess werden nur Unternehmen berücksichtigt, die sich zukunftsgerichtet und innovativ mit der Ressource Energie auseinandersetzen und dabei ökologische und soziale Nachhaltigkeitsaspekte berücksichtigen.

Damit dem Kunden das angestrebte finanzielle Polster im Ruhestand gesichert wird, besteht zusätzlich die Option, ein Ablaufmanagement einzuschließen. „Automatisch“ werden die Fondsanteile in den letzten 5 Jahren vor Rentenbeginn sukzessive in risikoärmere Investments umgeschichtet. Dieser Mechanismus schützt das Kapital vor Unwägbarkeiten, wie Börsenflaute oder gar einem Börsencrash zum Zeitpunkt der Auszahlung.

Auch in naher Zukunft wird sich der MÜNCHENER VEREIN mit weiteren innovativen Produkten positionieren. Getreu der bekannten Leitlinie „Von Maklern für Makler“ erfolgt die Produktentwicklung in enger Abstimmung mit erfolgreichen Vertriebspartnern und spiegelt deren Bedürfnisse wider. Damit die beschriebenen hochwertigen Produktmerkmale von Kunden auch im vollen Umfang genutzt werden können, bietet der MÜNCHENER VEREIN neben attraktiven Produktfeatures und einer benutzerfreundlichen online-basierten Angebotssoftware eine bundesweite Betreuung und Unterstützung durch Spezialisten der Direktion und Key Account Managern vor Ort. Erst damit kann garantiert werden, dass auf der Grundlage einer fundierten Beratung den Kunden die individuell beste Lösung der MV FLEXI-RENTE invest angeboten wird.

Nach einem Jahr „MV FLEXI-RENTE invest“ lässt sich feststellen, dass der Erfolg in einem hochwertigen Vertriebservice, einer starken Medienpräsenz und umfangreichen verkaufsfördernden Maßnahmen begründet ist. All dies bewirkte, dass sich mit diesem Fondsprodukt auch Vertriebspartner beschäftigen, die bisher wenig Affinität dazu haben.

Als „Der Generationen-Versicherer“ bietet der MÜNCHENER VEREIN mit MV FLEXI-RENTE invest für jede Generation den passenden Versicherungsschutz in Kombination mit attraktiven Investmentlösungen. In naher Zukunft wird die Produktpalette mit einer fondsgebundenen Direktversicherung weiter ausgebaut.

ABO



**Abo-Bestellungen unter
www.promakler.de**