

Die Alternative  
zu einem  
**guten** Fonds?

Ein noch  
**besserer FONDS!**



## Fonds & Finanzen

INDIVIDUELL · STRATEGISCH · KOMPETENT

Im Wiesengrund 1 · 35043 Marburg  
Tel. 0 64 21-9 80 54 · Fax 0 64 21-9 80 55  
fonds@scm.de

## Alte Leipziger Lebensversicherung

# Popularisierung einer Produktgattung: „ALfonds“

Mittels eines Paukenschlags im Produktmarketing hat die Alte Leipziger ihre Fondsrente „ALfonds“ unter die Scheinwerfer der kritischen Maklerschaft gestellt. Dank der konkret dokumentierten Flexibilität kann das Produkt seinem starken Marktauftritt auch mit Fakten gerecht werden. Wenn, dann aber richtig, scheint das Motto des bisher in Sachen FLV/FRV abstinenter Versicherer zu sein.

Die drei grundsätzlichen Stärken von „ALfonds“ sind

- der monatlicher Mindestbeitrag beträgt nur 25 Euro
- das Herzstück jeder Fondspolice ist das Potenzial des Fonds-Angebotes. Hier bietet „ALfonds“
  - a) zum einen den individuellen Fonds-Mix. Darunter Spitzenprodukte wie Fidelity Germany, M&G Global Leaders sowie den ABN AMRO Global Emerging Markets Bond (EUR)
  - b) 3 Strategiefonds mit unterschiedlichen Risikoausrichtungen
  - c) Das Garantiefondskonzept Target Click Funds von ABN AMRO
- die für junge Versicherte interessante technisch einjährige Kalkulation des BUZ-Bausteins zur Police.

### Flexibilität

- Der Beitrag kann jederzeit erhöht oder herabgesetzt werden.
- Ab dem sechsten Jahr ist eine Beitragspause von bis zu drei Jahren möglich.
- Umfangreiche Zuzahlungen
- Die Verteilung der Kapitalzahlung ist über 5–10 Jahre möglich.
- Dank einer Abruf-Option kann eine stornofreie Kündigung des Vertrages fünf Jahre vor Rentenbeginn sowie spätestens ab dem 60. Lebensjahr vollzogen werden.
- Dank der Verlängerungs-Option kann die Police – mit oder ohne Beitragszahlung – auch nach dem vereinbarten Rentenbeginn bis zum 85. Lebensjahr weitergeführt werden.

### Fondsauswahl

- Fondswechsel sind jederzeit kostenfrei möglich.

- Alle zukünftigen Beiträge werden gemäß einer evtl. neuen Fondsauswahl investiert.
- Das angesammelte Fondsguthaben kann in den ursprünglich ausgewählten Fonds verbleiben.
- Das Fondsguthaben kann teilweise oder komplett in einen neuen Fonds übertragen werden.
- Das Fonds-Portfolio kann aus bis zu zehn Fonds bestehen.

### Ablauf-Management

Der Kunde kann zwischen einem kostenfreien Ablaufmanagement zur Sicherung des Fondsguthabens sowie der Umschichtung in Rentenfonds in den letzten 5 Jahren wählen.

Todesfallsummen über 50.000 Euro unterliegen einer Gesundheitsprüfung. Der BUZ-Baustein für „ALfonds“ ist je nach Beruf bis Schlussalter 67 einschließbar. Für junge Versicherte attraktiv ist die laufend einjährige Kalkulation dieser BUZ.

### ABN AMRO: Fonds-Konzept mit eingebautem Ablaufmanagement

Das Garantiefondskonzept Target Click Funds von ABN AMRO ermöglicht den punktgenauen, bequemen und sicheren Vermögensaufbau. Anleger, die auf Sicherheit setzen, dafür eine geringere Performance in Kauf nehmen und dennoch vom Wachstumspotenzial der Aktienmärkte profitieren wollen, werden mit der „ABN AMRO Methode“ bestens bedient. Der Anteilspreis kann hier zum Ende der Laufzeit nicht unter seinen Erstausgabewert fallen – unabhängig vom Börsenverlauf.

Zu jedem Monatsende wird zudem der aktuelle Anteilswert mit dem bisher erreichten Höchststand verglichen. Ist er gestiegen, gilt die neue Marke als Garantiewert zum Laufzeitende – und zwar für alle Anteile.

Mit der Laufzeit sinkt generell der Aktienanteil im Fonds, der Rentenanteil steigt. Haftungstechnisch betrachtet, kann der Vermittler hier keinen Fehler begehen.