

# Fondsgebundene Versicherungen der PrismaLife – das Beste aus zwei Welten



## Der FONDS-Katalog im Gespräch mit Holger Roth, CSO PrismaLife AG

*Vielleicht zum Einstieg drei Sätze zur Funktion einer fondsgebundenen Rentenversicherung?*

Fondspolizen sind eine sehr effektive Form der Altersvorsorge. Sie bieten langfristig hohe Renditechancen und zeichnen sich durch ihre Flexibilität aus. Gerade bei langfristiger Planung der Altersvorsorge, müssen Vorsorgesparer auf sich ändernde Lebensbedingungen wie z.B. bei Gründung einer Familie, Kauf einer Immobilie usw. planen können: die Fondspolizen der PrismaLife passen sich genau diesen sich ändernden Kundenwünschen an.

*Somit kommt es hier vorrangig auf die Qualität der gewählten Fonds an. Wie selektieren Sie diese Auswahl im Universum der über zehntausend offenen Investmentfonds im Markt?*

Unser Fondsangebot wird von erfahrenen Asset Managern laufend überprüft. „Underperformer“ werden notfalls ausgetauscht um für unsere Kunden immer eine erstklassige Fondsauswahl sicherzustellen. Ob Aktienfonds, ETFs, gemanagte Portfolios oder vermögensverwaltende Fonds – wir bieten für jeden Kundentyp die richtige Anla-

ge, auf Wunsch auch mit unseren innovativen Beitragsgarantien.

*Nur wenige Kunden verfügen über ausreichendes Wissen für eine eigenständige Entscheidung bei der Fondsbestückung für ihre fondsgebundene Versicherung. Kann sich der Verbraucher auf die Beratungsqualität Ihrer Vertriebspartner verlassen?*

Die Fondsauswahl muss dem Anlegertyp entsprechen und die individuellen Sicherheits- und Renditeerwartungen mit der Anlagedauer und der jeweiligen Verlusttragfähigkeit in Einklang bringen. Im Beratungsgespräch zwischen Vermittler und Kunde werden solche Details geklärt. Nur so kann auch die beste Fondsauswahl getroffen werden. Neben Einzelfonds bieten wir unseren Kunden auch gemanagte Strategien sowie Garantiekonzepte an.

*Sie bieten auch bereits entwickelte Anlage-Strategien an. Was ist hierunter zu verstehen?*

Erfolg in der Kapitalanlage entsteht nicht nur durch einen Blick auf die Wertentwicklung. Risikoaspekte gehören ebenso auf den Prüfstand.

Darüber hinaus sind nicht alle Anleger gleich. Unterschiedliche Sicherheitsbedürfnisse entstehen zum Beispiel je nach Lebensalter, Anlagedauer, geplantem Investitionsbetrag usw. Die Mehrheit der Kunden kennt sich jedoch zu wenig in diesem Bereich aus. Genau hier setzen unsere Anlagestrategien an. Unter Berücksichtigung von klar kalkulierbarem Risiko legen wir das Kapital, je nach Risikoneigung des jeweiligen Kunden, an.

Der Vorteil liegt hier auf der Hand: das persönliche Sicherheitsbedürfnis des Kunden steht stets im Vordergrund, ferner profitiert der Kunde von einem vermögensverwaltenden Investmentansatz über eine Vielzahl von Anlageklassen. Der Kunde genießt volle Selbstbestimmung bei der Risikobegrenzung und unsere Anlageexperten überwachen die Kapitalanlage fortlaufend.

*Empfehlen Sie eine jährliche Überprüfung der gewählten Fonds und Strategien? Und wenn ja, kann Ihr Kunde seine Wahl entsprechend neu ausrichten?*

Wie oben schon erwähnt, wird die Fondspalette der PrismaLife grundsätzlich laufend überprüft. Auch kann der

---

Kunde im Rahmen unserer Fondspolicen bis zu zwölf Mal jährlich Fondsswitches oder Fondsshifts kostenlos durchführen. So ermöglicht die PrismaLife Police maximale Flexibilität ohne Mehrkosten.

*Trotz bester Fonds und guter Marktentwicklung wurde vielen Anlegern in der Vergangenheit oft die Ernte verhaselt. Der Fehler: Es mangelte an einem rechtzeitig in die Wege geleiteten Ablaufmanagement. Bietet PrismaRent diese Möglichkeit?*

Der Kunde profitiert bei der PrismaLife von einem frei wählbaren und abwählbaren Ablaufmanagement. Ab dem 55sten Lebensjahr der versicherten Person wird das Fondsvermögen automatisch in risikoaverse Anlagestrategien investiert. So schützen wir aktiv das aufgebaute Kapital der Kunden vor Verlusten.

*Der Verbraucher stößt im Rahmen fondsgebundener Policen in den Medien auch auf kritische Wertungen. Meist werden hier die Kosten angesprochen. Wie gestalten sich diese bei PrismaRent?*

Abschluss, Einrichtung und Verwaltung einer Versicherung kosten Geld, das ist bei Fondspolicen nicht anders als bei klassischen Produkten.

Uns ist es wichtig, dass unsere Kunden ihren Versicherungsvertrag verstehen und wissen, was mit ihrem Geld passiert. In unseren Unterlagen legen wir deshalb sowohl einmalige, ebenso wie laufende Kosten in einer Gebührentabelle vollständig offen. Kein anderer Anbieter gibt so genau Auskunft über diese Posten wie die PrismaLife.

Aus diesem Grunde wurden wir sowohl vom Deutschen Finanz-Serviceinstitut (DFSI), als auch vom Fachmagazin Focus Money für „Höchste Kostentransparenz“ ausgezeichnet. Unser Kunde kann sich daher sicher sein, dass in unseren Policen garantiert keine versteckten Kosten enthalten sind.

**Großer Fonds-Katalog 2014**

## So kann die Welt von morgen aussehen!

Henry Littig

Herzlich willkommen  
in der Zeit nach dem  
Kapitalismus ...



In „Herzlich willkommen in der Zeit nach dem Kapitalismus“ beschreibt der Düsseldorfer Aktienhändler Henry Littig den unaufhaltsamen Verfall unseres Konsumkapitalismus. Ein globales Schneeballsystem, das sich mangels neuer Mitspieler erschöpft hat.

Der Autor führt Beweis dafür, dass Börsen, Banken und Versicherungen überflüssige Institutionen sind. Und: Die Systemformel „Arbeit gegen Geld“ hat ihren Zenit bereits weit überschritten.

Littig skizziert vor diesem Hintergrund ein sehr glaubwürdiges mögliches Folgeszenario, das dem Bürger schon morgen kostenlosen Konsum bei einem minimalen Aufwand an Arbeit sichern kann. Eine Welt, in der zudem viele verloren geglaubte menschliche Werte wieder zu ihrer Entfaltung kommen.

Das klingt fast zu schön um wahr zu sein – ist es aber nicht! Daher ist es nur eine Frage der Zeit, bis die Ideen des Autors Eingang in diverse Partei-Programme finden werden!

Henry Littig  
*Herzlich willkommen in der Zeit  
nach dem Kapitalismus ...*  
188 Seiten, gebunden | 19,80 Euro  
ISBN 978-3-9815451-0-4  
www.promakler.de