

FONDS MODERN

Chancen. Sicher. Nutzen.

FÜR DAS, WAS KOMMT.

FONDS MODERN

Chancen. Sicher. Nutzen.

**Garantie kostet!
Vor allem
Renditechance
n!**



Mehr Garantie oder mehr Rendite-Chance?

Unsere Antwort:

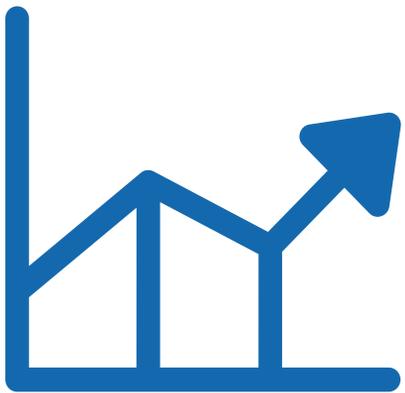
Mit FONDS MODERN geht beides!

**≈100%
Fondsquote**

50-80% Garantie

FONDS MODERN steht für...

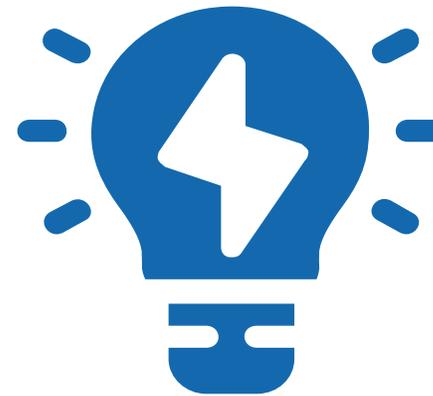
hohe
Fondsbeteiligung
trotz Garantie



effiziente und
flexible Garantie



innovative
Bausteine



hohe
Flexibilität



So einfach funktioniert's: 1, 2, 3 und fertig!

1.

Garantiehöhe festlegen

» 50% - 80%

» Ablaufgarantie in Höhe
der Beitragssumme

2.

Fonds auswählen

» über 100 Einzelfonds

» Themenportfolios

3.

Beiträge zahlen

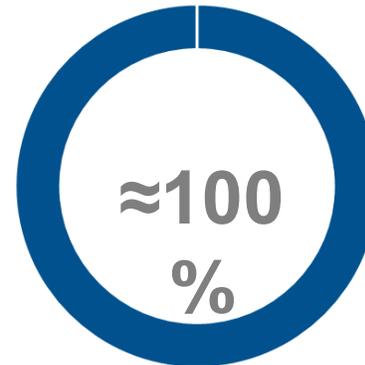
» los geht's ab 10 Euro
Monatsbeitrag

FONDS MODERN

attraktive Renditechance trotz Garantie



Teil des Vertragsguthabens mit
Beteiligung an den
Überschüssen



Steuerung von Rendite
und Garantie über
Fondsquote



Teil des Vertragsguthabens
mit Beteiligung an der
Wertentwicklung der Fonds

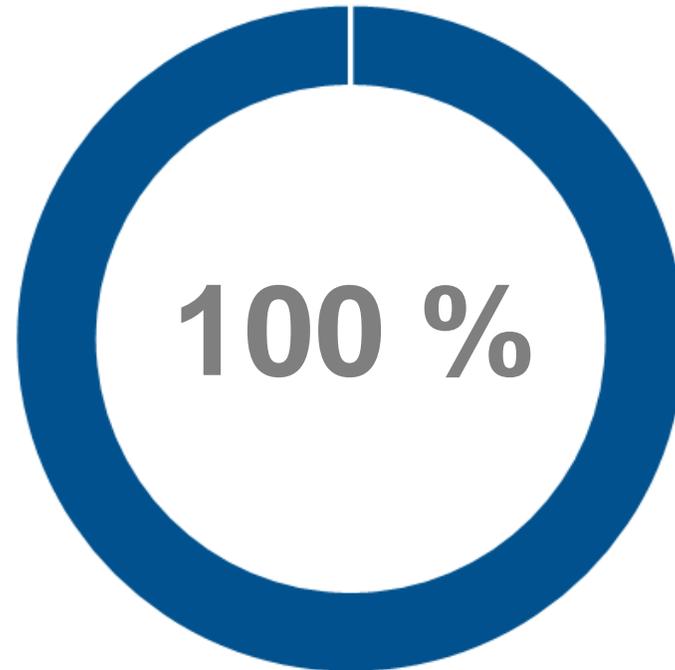
Die Fondsquote

Steuerung von Rendite und Sicherheit

Das Steuerprogramm

Freie Fahrt

≈ 100 % Fondsquote zu
Vertragsbeginn* unabhängig
von der gewählten
Garantiehöhe



* Bei laufender Beitragszahlung

Die Fondsquote

Steuerung von Rendite und Sicherheit

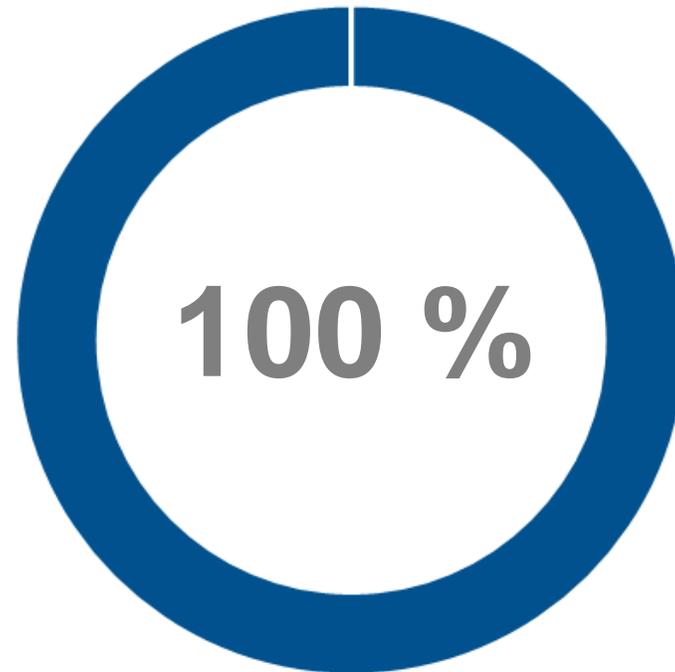
Freie Fahrt

≈ 100 % Fondsquote zu Vertragsbeginn* unabhängig von der gewählten Garantiehöhe

Immer aufmerksam

Um die Garantie sicher zu stellen, prüfen wir die Fondsquote **börsentäglich** und **kundenindividuell**.

Das Steuerprogramm



* Bei laufender Beitragszahlung

Die Fondsquote

Steuerung von Rendite und Sicherheit

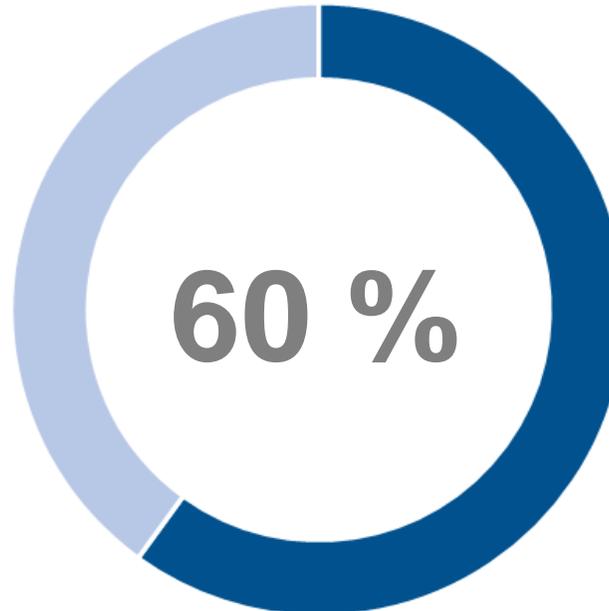
Freie Fahrt

≈ 100 % Fondsquote zu Vertragsbeginn* unabhängig von der gewählten Garantiehöhe

Immer aufmerksam

Um die Garantie sicher zu stellen, prüfen wir die Fondsquote **börsentäglich** und **kundenindividuell**.

Das Steuerprogramm



Vorsicht

Wir senken die Fondsquote, wenn die Ablaufgarantie bei fallenden Kursen gefährdet ist.

* Bei laufender Beitragszahlung

Die Fondsquote

Steuerung von Rendite und Sicherheit

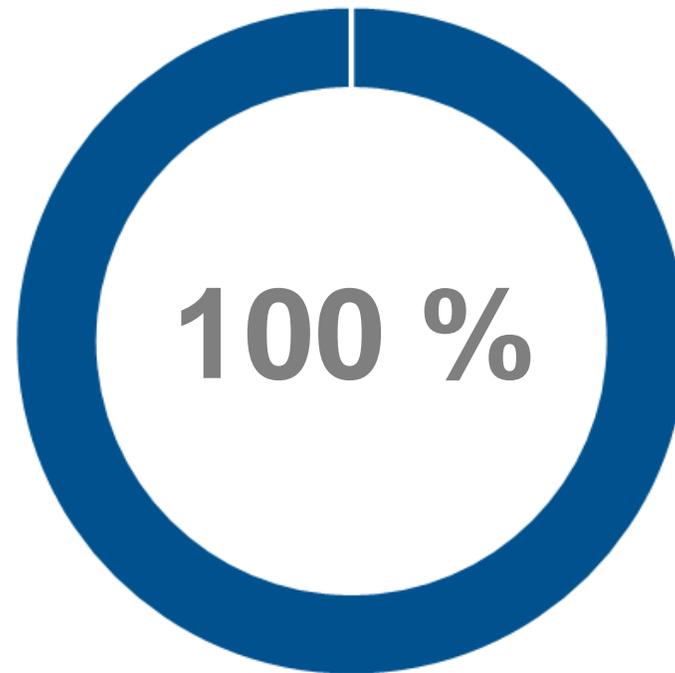
Freie Fahrt

≈ 100 % Fondsquote zu Vertragsbeginn* unabhängig von der gewählten Garantiehöhe

Immer aufmerksam

Um die Garantie sicher zu stellen, prüfen wir die Fondsquote **börsentäglich** und **kundenindividuell**.

Das Steuerprogramm



Vorsicht

Wir senken die Fondsquote, wenn die Ablaufgarantie bei fallenden Kursen gefährdet ist.

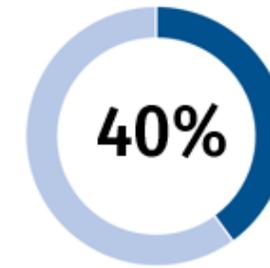
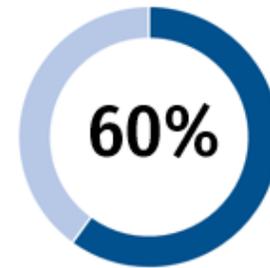
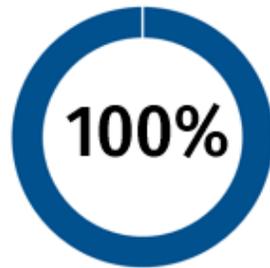
Schnell beschleunigen

Wir erhöhen die Fondsquote bei steigenden Kursen möglichst schnell wieder auf 100 %.

* Bei laufender Beitragszahlung

Rendite auch bei Absenken der Fondsquote

Beispiel: Vertragsguthaben 100.000 Euro



Kopplung an die Entwicklung der gewählten Fonds	100.000 Euro	60.000 Euro	40.000 Euro
Beteiligung an den Zinsüberschüssen 2,25 %*	/	40.000 Euro	60.000 Euro

* Stand der Überschussbeteiligung für FONDS MODERN in 2023

VOLKSWOHL BUND

VERTRIEBSRAUM

- » leicht erklärt, leicht verstanden
- » Back-Test: wie hätte FONDS MODERN in der Vergangenheit reagiert?
- » Transparenz – kein Login erforderlich
- » MSCI World
- » Aktienquote 100%
- » Darstellung auch für den Rentenbezug

<https://vertriebsraum.volkswohl-bund.de/volkswohl-bund-beratungstools/>

FONDS MODERN - Simulator

Vorgabedaten

Alter: 30 Jahre

Laufzeit: 35 Jahre

Monatsbeitrag: 100 €

Einmalbeitrag: 100.000 €

Produkt

Fondsmodern (Tarif: FGR mit T+)

50% 80%

Empfehlung auf Basis von Simulationsrechnungen

Garantie PLUS Ablaufmanagement Startmanagement

Fondsrente mit 50% Garantie (Tarif: FR mit T+, X)

Sicherheitskonzept

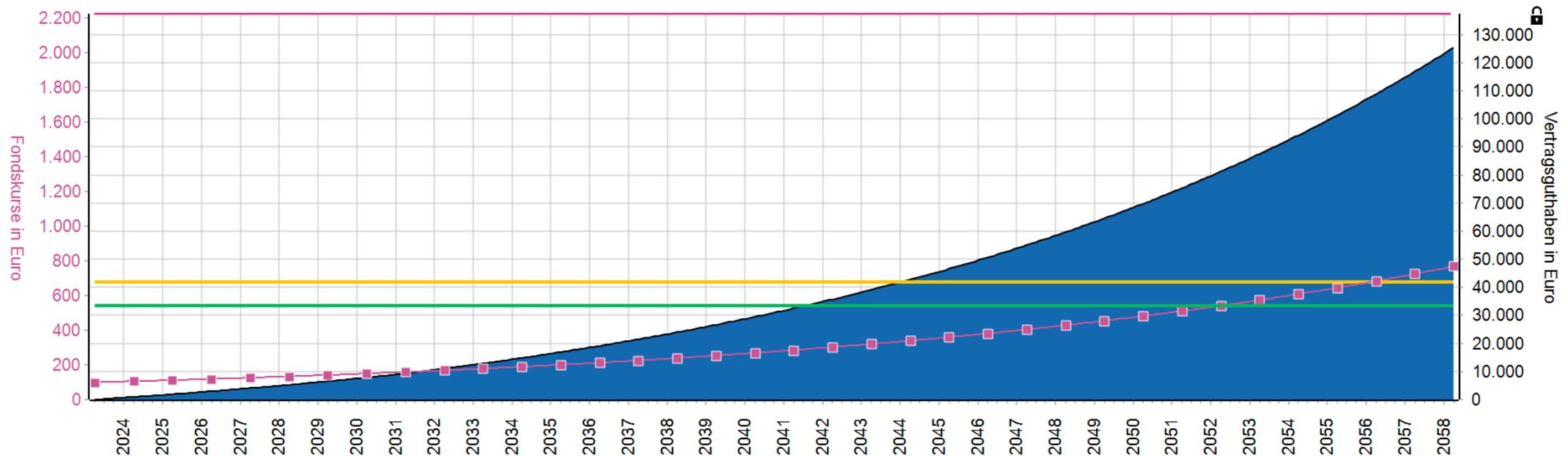
Fondsentwicklung

hypothetische Fondsentwicklung

Gleichmäßig steigend um 6% p.a.

historische Fondsentwicklung MSCI World

12/1959



FONDS MODERN - Simulator

Vorgabedaten

Alter: 30 Jahre

Laufzeit: 35 Jahre

Monatsbeitrag: 100 €

Einmalbeitrag: 100.000 €

Produkt

Fondsmodern (Tarif: FGR mit T+)

50% 80%

Empfehlung auf Basis von Simulationsrechnungen

Garantie PLUS Ablaufmanagement Startmanagement

Fondsrente mit 50% Garantie (Tarif: FR mit T+, X)

Sicherheitskonzept

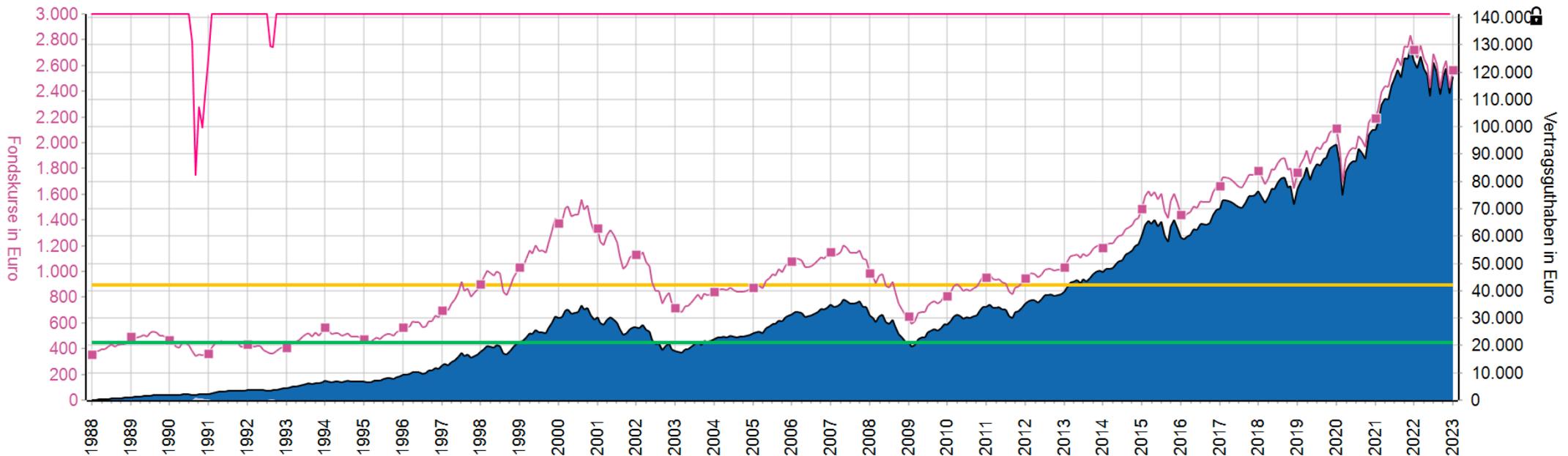
Fondsentwicklung

hypothetische Fondsentwicklung

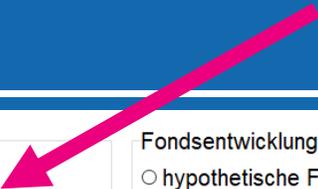
Gleichmäßig steigend um 6% p.a.

historische Fondsentwicklung MSCI World

1/1971 1/2023



FONDS MODERN - Simulator



Vorgabedaten

Alter: 30 Jahre

Laufzeit: 35 Jahre

Monatsbeitrag: 100 €

Einmalbeitrag: 100.000 €

Produkt

Fondsmodern (Tarif: FGR mit T+)

80%

Empfehlung auf Basis von Simulationsrechnungen

Garantie PLUS Ablaufmanagement Startmanagement

Fondsrente mit 50% Garantie (Tarif: FR mit T+, X)

Sicherheitskonzept

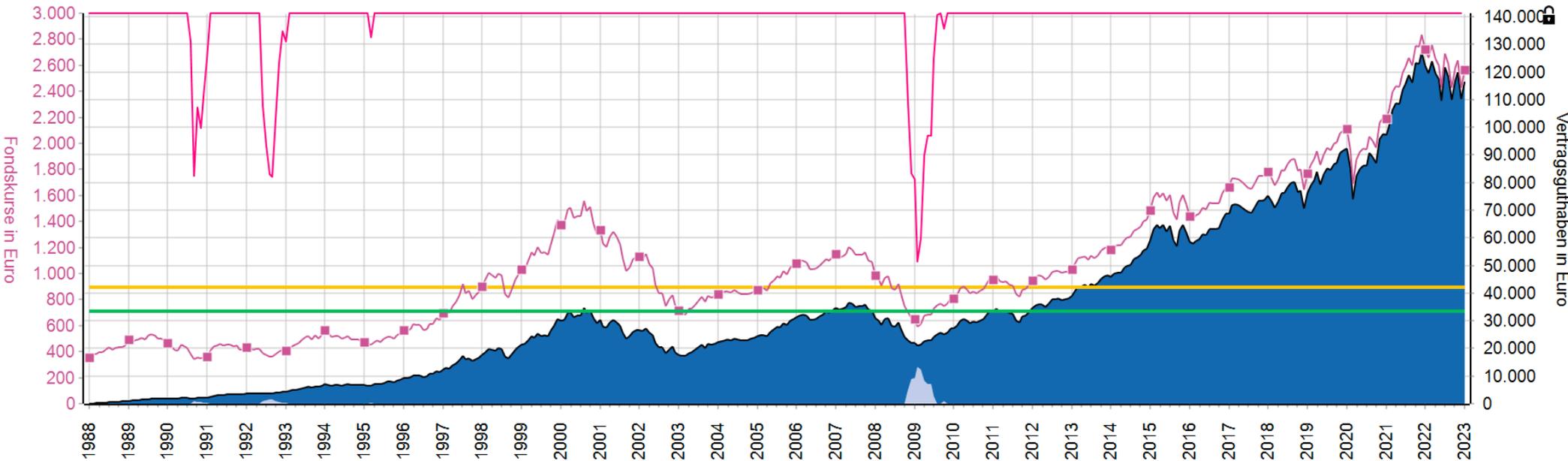
Fondsentwicklung

hypothetische Fondsentwicklung

Gleichmäßig steigend um 6% p.a.

historische Fondsentwicklung MSCI World

1/1971 1/2023



V.Guthaben mit Verzinsung
 V.Guthaben mit Fondskopplung
 Vertragsguthaben (Abl. 116.625 €)
 Beitragssumme 42.000 €
 Fondskurs
 Garantie bei Ablauf 33.600 €

FONDS MODERN - Simulator

Vorgabedaten

Alter: 30 Jahre

Laufzeit: 20 Jahre

Monatsbeitrag: 100 €

Einmalbeitrag: 100.000 €

Produkt

Fondsmodern (Tarif: FGR mit T+)

50% 80%

Empfehlung auf Basis von Simulationsrechnungen

Garantie PLUS Ablaufmanagement Startmanagement

Fondsrente mit 50% Garantie (Tarif: FR mit T+, X)

Sicherheitskonzept

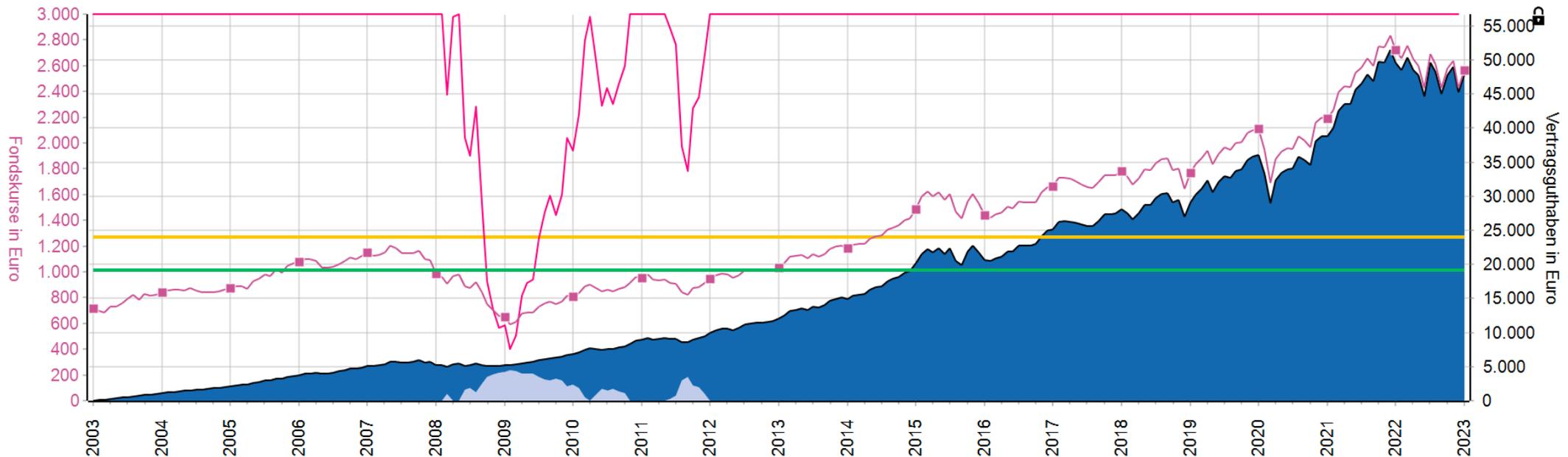
Fondsentwicklung

hypothetische Fondsentwicklung

Gleichmäßig steigend um 6% p.a.

historische Fondsentwicklung MSCI World

1/1971 1/2023



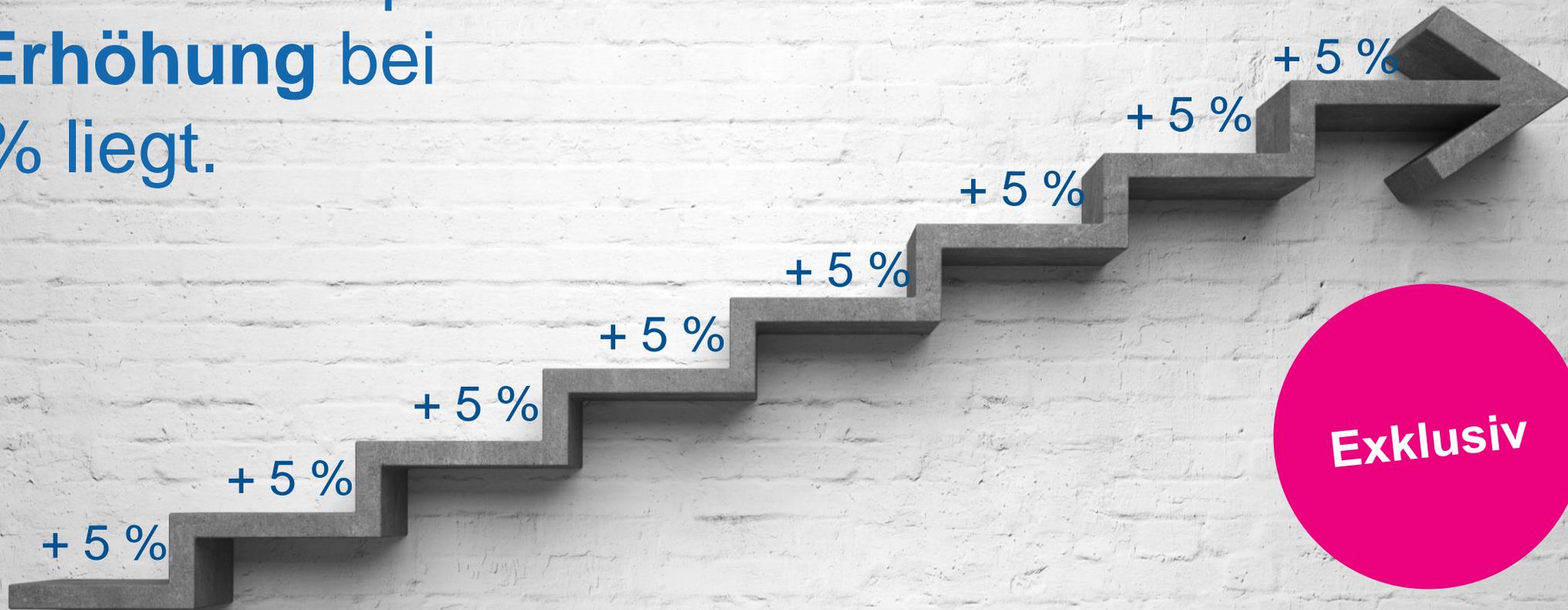
Optional: Garantie PLUS



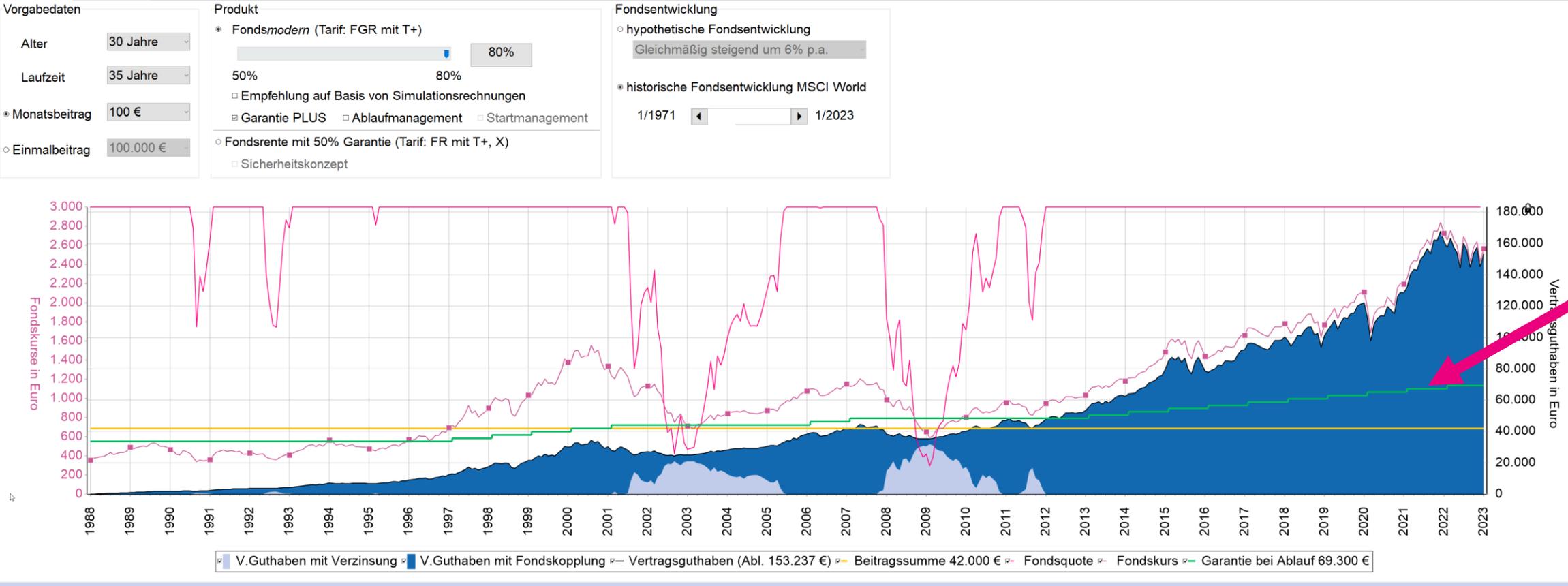
- » intelligente Garantieerhöhung
- » mehr Garantie ohne auf Renditepotenzial zu verzichten
- » Ablaufgarantien von mehr als 100% möglich

Optional: Garantie PLUS

Garantieerhöhung um 5 % der Beitragssumme,
wenn die Fondsquote **auch mit**
der Erhöhung bei
100 % liegt.



FONDS MODERN – Simulator Garantie PLUS



FONDS MODERN

Die Vorteile im Überblick

- » Rendite oder Garantie?
Bei FONDS MODERN geht beides!
- » ≈ 100 % Fondsquote von Anfang an
- » Intelligente Garantierhöhung mit Garantie PLUS
- » Ablaufmanagement mit Rendite
- » Umfassende Fondsauswahl
- » Garantiehöhe flexibel wählbar



FONDS MODERN

Flexibel und stark

Beitragserhöhungen zu alten Rechnungsgrundlagen

- » bis zu **500 Euro** monatlich
- » Verdopplung wenn ursprünglicher Beitrag > 500 Euro

Zuzahlungen zu alten Rechnungsgrundlagen

- » Pro Kalenderjahr bis zu **20.000 Euro**
- » Höhere Zuzahlungen möglich

Kostenfreie Entnahmen

- » In der Aufschubzeit pro Kalenderjahr bis zu **20.000 Euro**
- » In der Rentenphase pro Kalenderjahr bis zu **20.000 Euro**

FONDS MODERN

Flexibel und stark

Garantiehöhe neu festlegen

- » Ablaufgarantie mehrfach senken oder erhöhen

Fonds kostenfrei wechseln

- » mehr als 100 Einzelfonds
- » mehrere Portfolios

Attraktiver garantierter Rentenfaktor

- » auf das gesamte Vertragsguthaben
- » keine Treuhänderklausel

FONDS MODERN

Highlight für die Rentenphase

klassisch

fondsgebunden

Entscheidung
erst zum
Rentenbeginn

BASISRENTE für Sicherheitsbedürftige

bAV Direktversicherung

bAV Unterstützungskasse

Privatvertrag ab 10€ monatlich oder

Privatvertrag für Einmalbeiträge ab 2.500€

Das Alles auch in der NEXT** Variante!**

FÜR DAS, WAS KOMMT.

