

# 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...

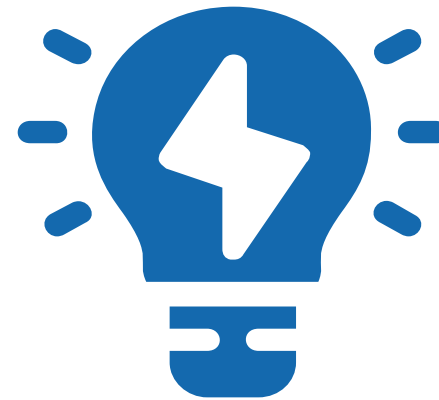
hohe  
Fondsbeteiligung  
trotz Garantie



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

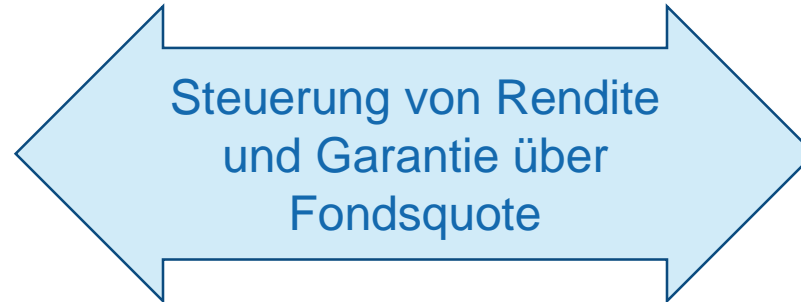
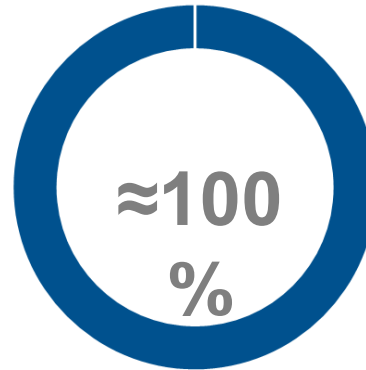
» los geht's ab 10 Euro  
Monatsbeitrag

# 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

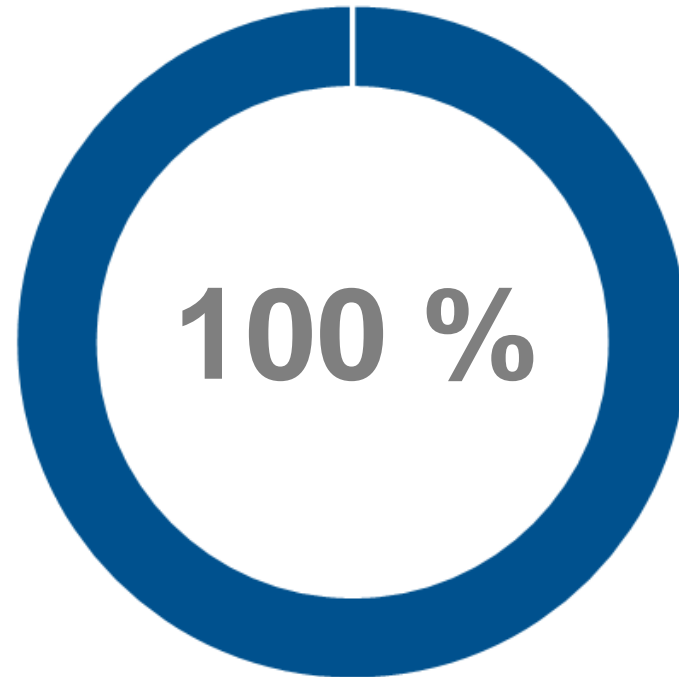
# Die Fondsquote

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

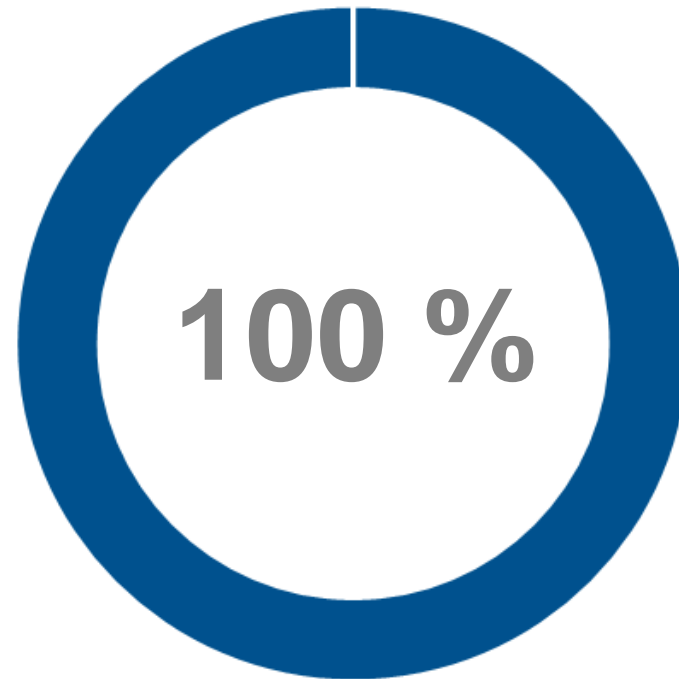
## Freie Fahrt

≈ 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

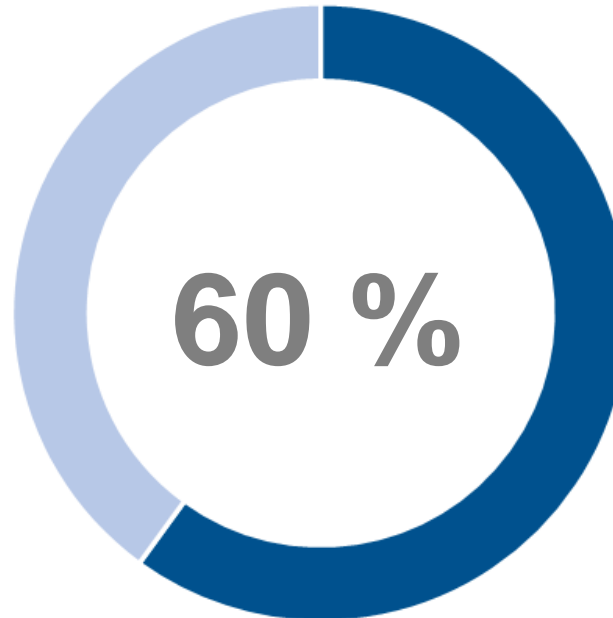
### Freie Fahrt

≈ 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

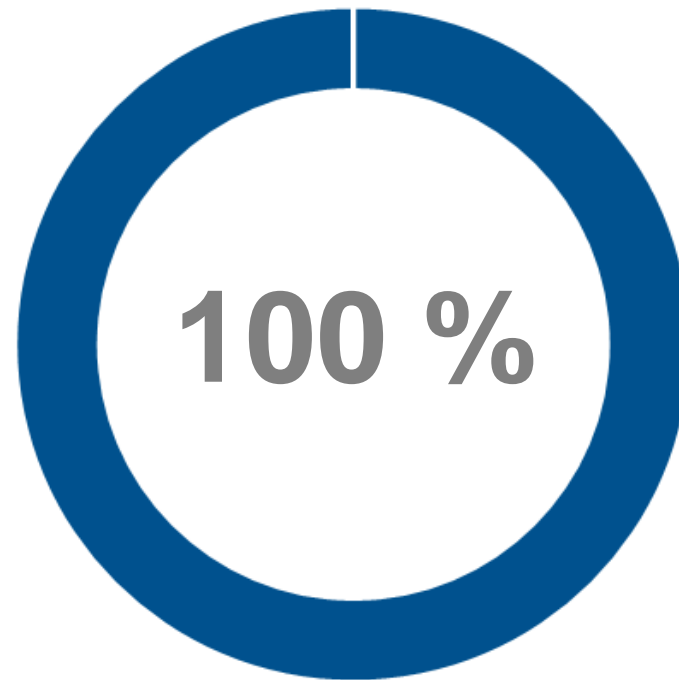
### Freie Fahrt

≈ 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.

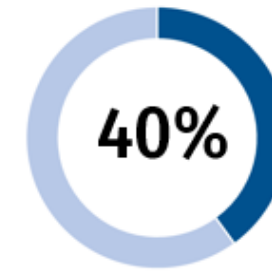
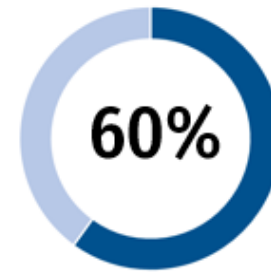
### Schnell beschleunigen

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

Laufzeit

Monatsbeitrag

Einmalbeitrag

## Produkt

Fondsmodern (Tarif: FGR mit T+)

Empfehlung auf Basis von Simulationsrechnungen

Garantie PLUS  Ablaufmanagement  Startmanagement

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

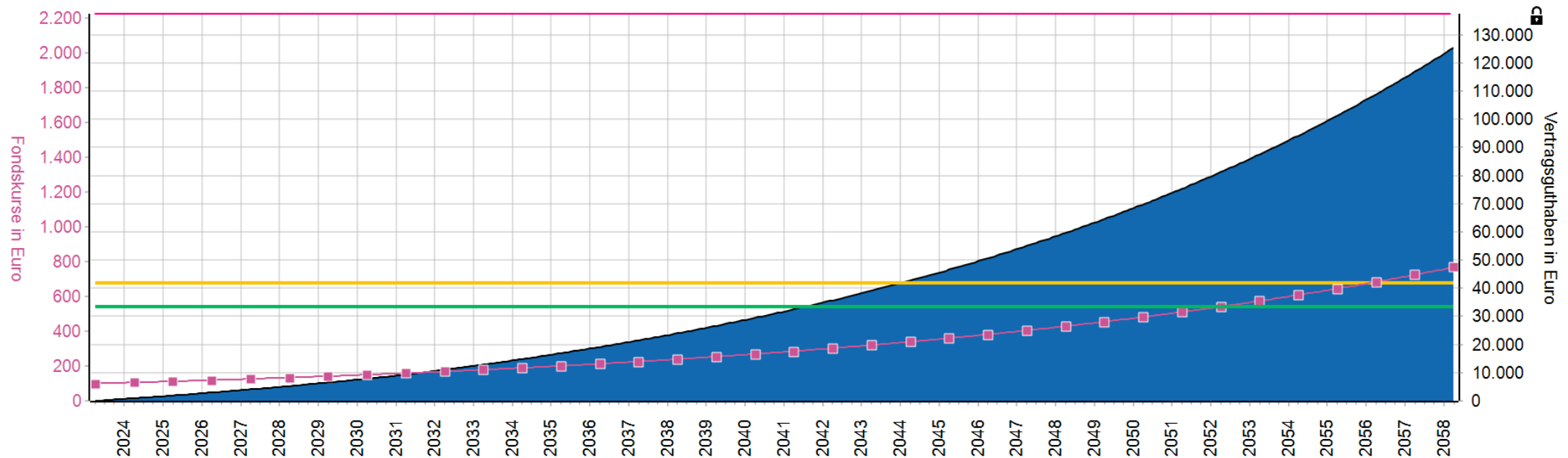
Sicherheitskonzept

## Fondsentwicklung

hypothetische Fondsentwicklung

historische Fondsentwicklung MSCI World

12/1959  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

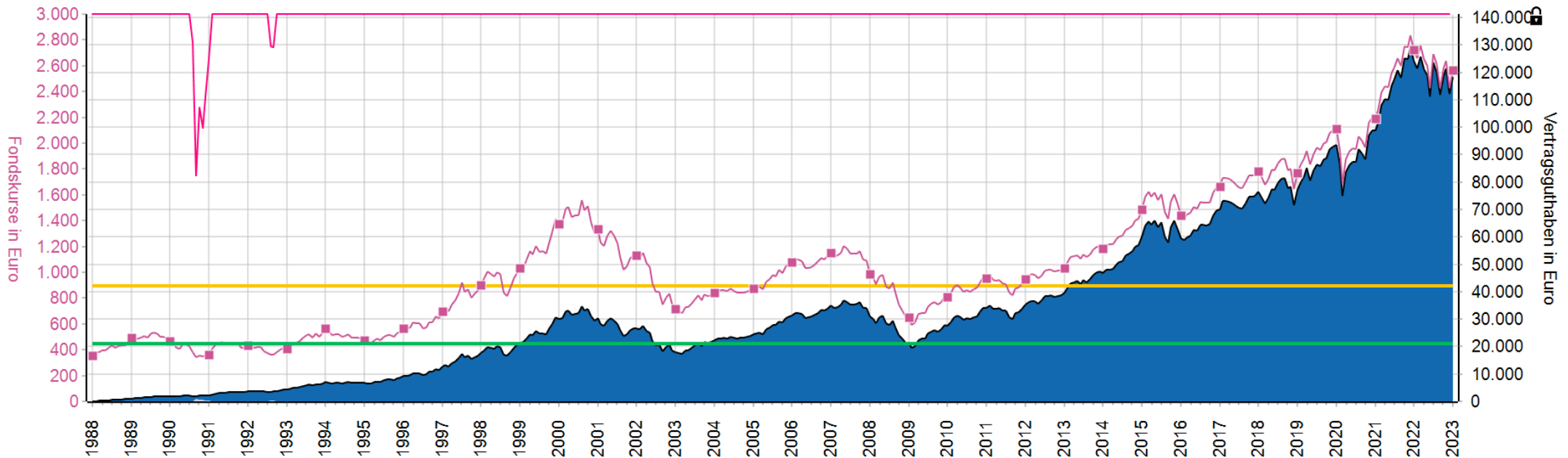
**Fondsentwicklung**

hypothetische Fondsentwicklung

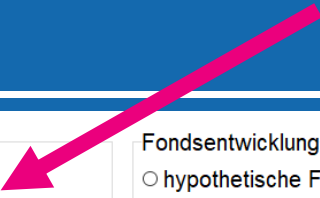
Gleichmäßig steigend um 6% p.a.

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%

50% 80%

Empfehlung auf Basis von Simulationsrechnungen

Garantie PLUS  Ablaufmanagement  Startmanagement

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

Sicherheitskonzept

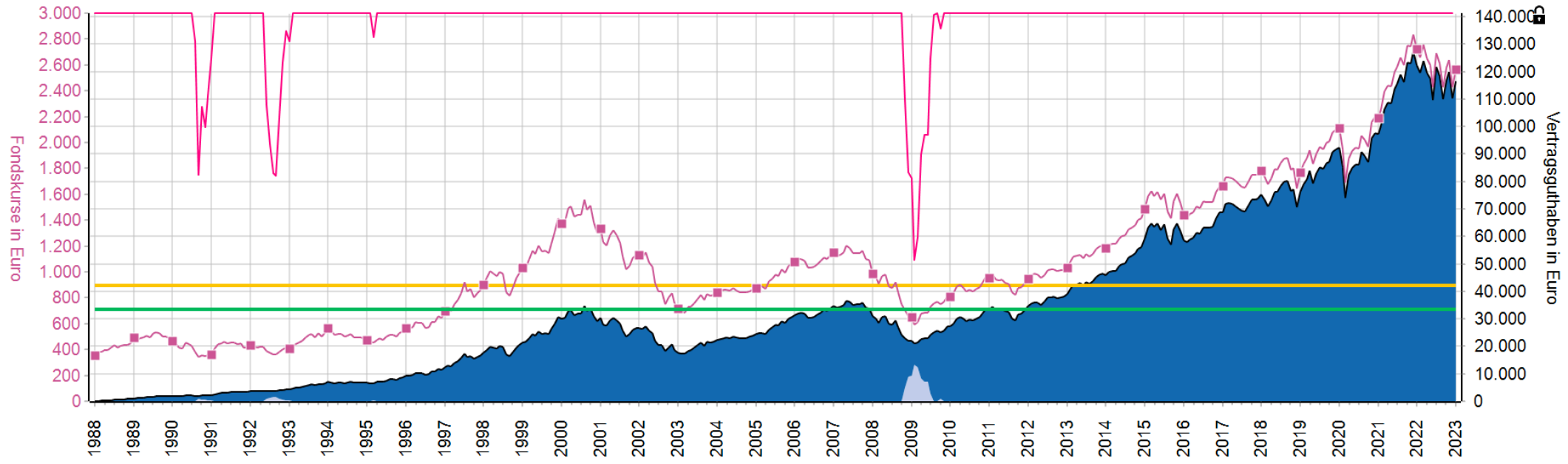
**Fondsentwicklung**

hypothetische Fondsentwicklung

Gleichmäßig steigend um 6% p.a.

historische Fondsentwicklung MSCI World

1/1971 1/2023



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

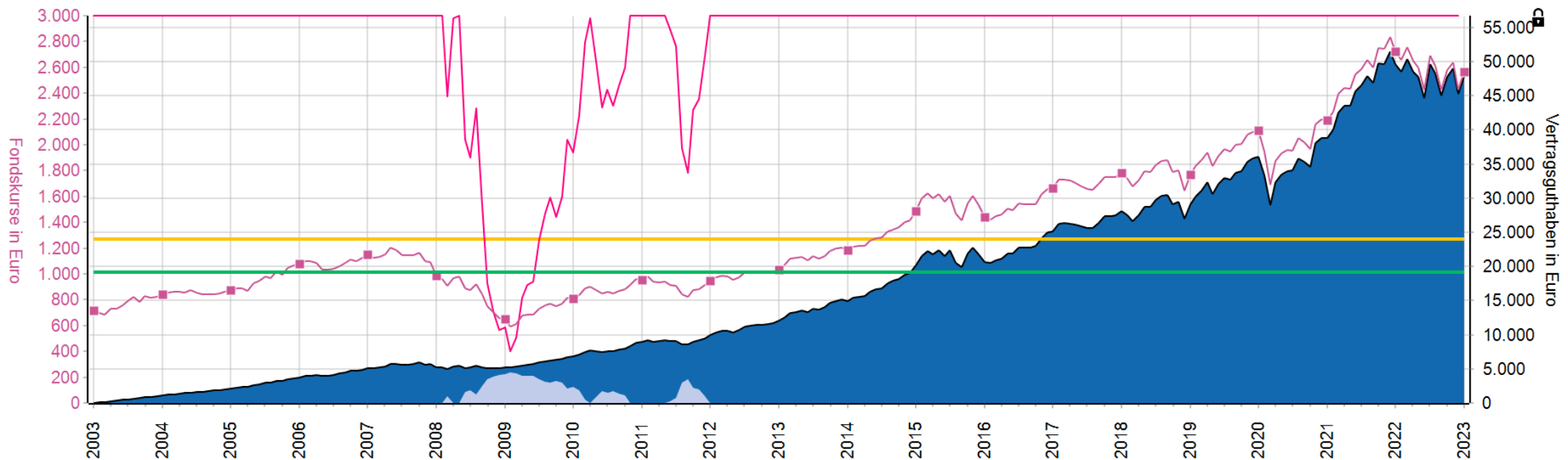
**Fondsentwicklung**

hypothetische Fondsentwicklung

Gleichmäßig steigend um 6% p.a.

historische Fondsentwicklung MSCI World

1/1971  1/2023



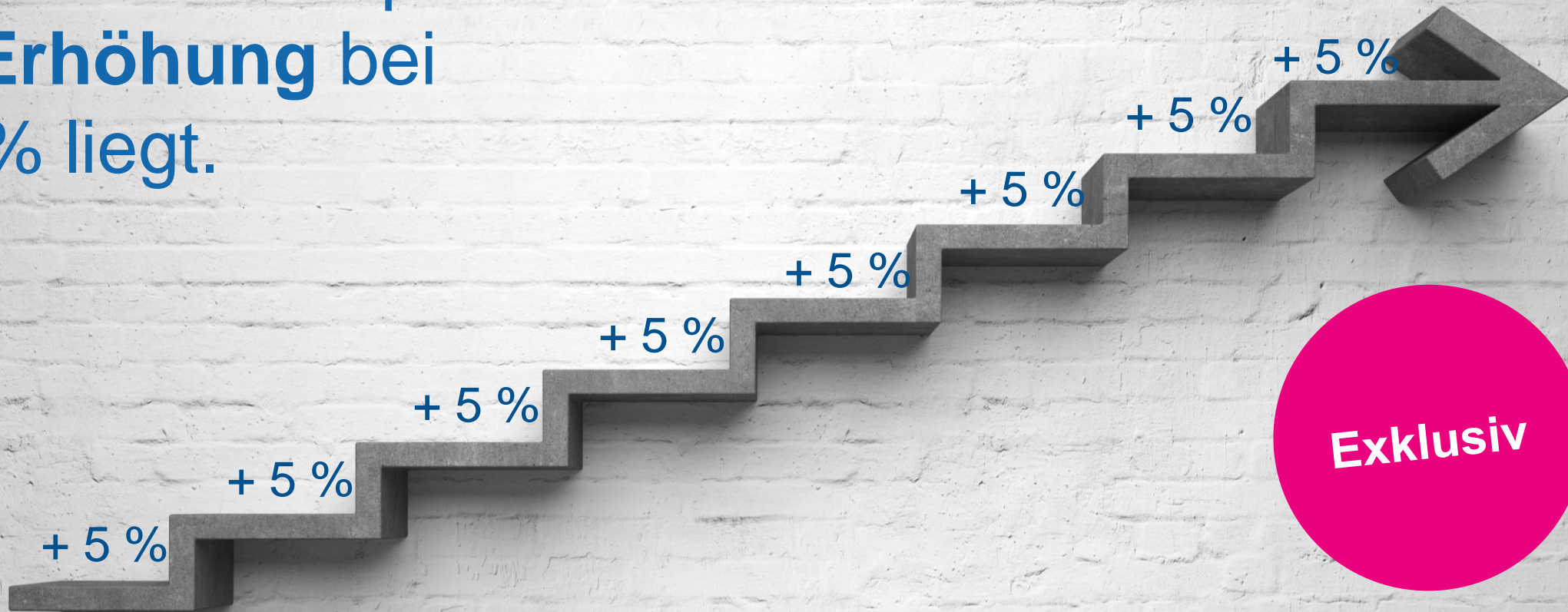


# Optional: Garantie PLUS

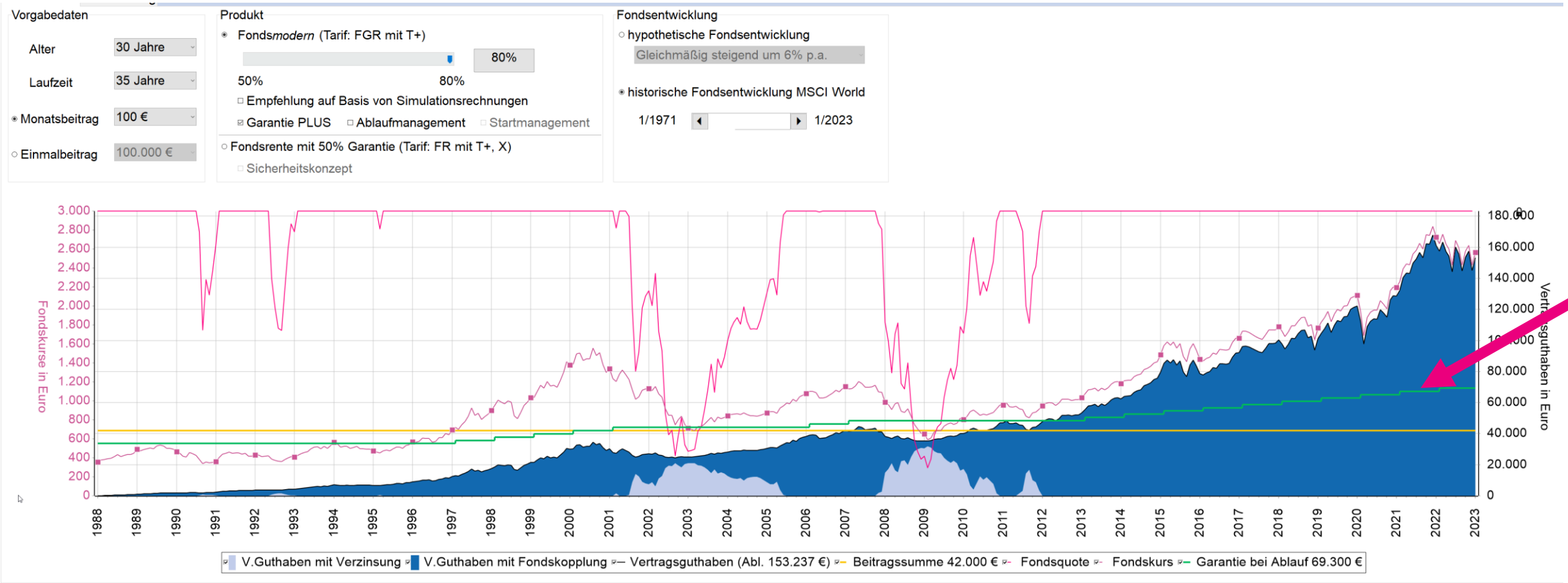


- » intelligente Garantieerhöhung
- » mehr Garantie ohne auf Renditepotenzial zu verzichten
- » Ablaufgarantien von mehr als 100% möglich

Garantierhöhung 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 N**EXT** Variante!**



FÜR DAS, WAS KOMMT.

