

Fondspolice

„Die Guten ins Töpfchen....“

- neue Produkte für Ihren Vertriebs Erfolg -



In Kooperation mit: Heidelberg Leben, Skandia, MONEYMAXX und INFINUS

Editorial

Liebe Leserinnen und Leser,

mit der Finanzkrise hat sich das Interesse der Bevölkerung an Altersvorsorgeprodukten wie Kapitallebensversicherungen erheblich abgeschwächt. Dennoch ist es auf Grund der demographischen Entwicklung in unserem Lande unabdingbar dass man auch ausreichend privat vorsorgt. Viele Kunden wollen flexible, transparente Produkte mit Garantien aber auch Chancen auf eine höhere Rendite haben, wie Umfragen bestätigen. Hier sind Fondspolice mit ihren vielfältigen Ausgestaltungsmöglichkeiten ein attraktives Angebot. Doch was ist besonders zu beachten, welche Tarifangebote sind für die unterschiedlichsten Kundenanforderungen die richtigen? Welche neue Offerten gibt es und was zeichnet diese aus? Lesen Sie dazu mehr in dieser Ausgabe!

Ihr

Friedrich A. Wanschka
Chefredakteur und Herausgeber

INFINUS Vertrieb & Service AG: Neu am Markt mit INFINUS pension alpine:

„Flexibles vermögensverwaltendes Konzept“

wmd: Sie haben zusammen mit FinanceLife eine neue fondsgebundene Rentenversicherung auf den Markt gebracht. Gibt es ein Alleinstellungsmerkmal im Markt?

Rudolf Ott: Bei INFINUS pension alpine handelt es sich um ein weiteres exklusives Produkt unseres Hauses, das speziell für die Berater der INFINUS Gruppe konzipiert und aufgelegt wurde. Hierbei wurden die Eigenschaften einer fondsgebundenen Rentenversicherung mit den Vorteilen



Rudolf Ott, Vorstand der INFINUS Vertrieb & Service AG

einer professionellen Vermögensverwaltung kombiniert, um eine große Auswahl an Strategien für eine individuelle finanzielle Vorsorge und den gezielten Vermögensaufbau für die Zeit nach der Erwerbstätigkeit anbieten zu können. Die Police wurde in Zusammenarbeit mit unserem langjährigen und bewährten Partner FinanceLife – dem Marktführer im Bereich fondsgebundener Lebensversicherungen in Österreich – entwickelt.

wmd: Welche weiteren Highlights bietet die Police?

und professionelles Management verfolgt das Ziel, die Vermögensstruktur unter langfristigen Aspekten und mit Blick auf dynamische Ziele des Anlegers im jeweiligen Kapitalmarktumfeld stetig zu optimieren.

wmd: Gibt es unterschiedliche Anlagestrategien?

Rudolf Ott: Bei INFINUS pension alpine stehen zwei Basismodelle zur Auswahl. Bei dem INFINUS Strategy Modell (IS Modell) wird die Diversifizierung ausschließlich über die drei

Rudolf Ott: INFINUS pension alpine basiert auf einem vermögensverwaltenden Konzept und bietet die Möglichkeit, gleichzeitig in mehrere Anlageklassen bestehend aus Fonds sowie Aktien und Anleihen zu investieren und so eine größtmögliche Diversifikation zu erreichen. Werterschaffung und Rendite stehen hierbei genauso im Vordergrund wie der langfristige Erhalt des Vermögens. Ein aktives

vermögensverwaltend gemanagten INFINUS Fonds INFINUS Relaxed Fund, INFINUS Balanced Fund und INFINUS Dynamic Fund je nach persönlicher Risikoneigung vorgenommen. So unterscheiden sich die drei Fonds in ihren Renditezielen und Wertschwankungsbandbreiten. Beim INFINUS Strategy Modell werden die drei Bausteine in fünf Risiko-Strategien je nach persönlicher Risikoneigung des Anlegers in unterschiedlicher Weise kombiniert, um so eine Balance zwischen Renditeerwartungen und Risikotoleranz zu erzielen.

Bei der zweiten Variante, dem INFINUS CoreSat Modell (ICS Modell), handelt es sich um so genannte Core-Satellite-Depots, die in vier Risikostrategien erhältlich sind. Hierbei werden die INFINUS Fonds wie beim IS Modell je nach Risikopräferenz zusammengestellt und darüber hinaus zu jeweils 50 Prozent um die bewährten FinanceLife Portfolios der Raiffeisen KAG ergänzt. Der 50-prozentige Anteil ist je nach Strategie ebenfalls auf die Risikostruktur der jeweiligen INFINUS Fonds abgestimmt und verfügt daher in jeder Portfoliovariante über eine andere Struktur aus Aktien und Anleihen. Das Fondsmanagement stimmt wie beim IS Modell die einzelnen Bausteine auf die Veränderungen der Rahmenbedingungen

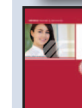


Zur Homepage der INFINUS Vertrieb & Service AG
(zum Starten auf das Bild klicken)

PDFs zum Download
(bitte anklicken):



Produktflyer
INFINUS pension alpine



Imageflyer
INFINUS Vertrieb & Service AG

an den Finanzmärkten ab, sodass einzelne Fondspositionen aufgestockt, reduziert oder ausgetauscht werden können.

wmd: Ist es möglich sich auch ein Wunschportfolio zusammen zu stellen?

Rudolf Ott: Mit den beiden Basismodellen steht dem Anleger eine breite Auswahl an verschiedenen Modellen und Bausteinen zur Verfügung, die sich individuell auf die individuelle Situation im Lebenszyklus zuschneiden lassen. Jedes Portfolio ermöglicht es, rasch und flexibel auf Veränderungen der Rahmenbedingungen eines Marktes zu reagieren und es somit neu auszurichten. Darüber hinaus kann für beide Modelle auch eine laufzeitabhängige Ablaufoptimierung eingebaut werden. Das Ablaufsystem (INFINUS Target Pension System) schichtet

den. Zusätzliche Sicherheit gibt die Ablaufoptimierung des INFINUS Target Pension Systems, um die Verfügbarkeit des angesparten Kapitals für die Zeit nach der Erwerbstätigkeit zu gewährleisten. Die anvisierten Renditen und Schwankungsgrößen sind in beiden Modellen je nach präferierter Risikoklasse innerhalb der gewünschten Bandbreiten frei wählbar.

wmd: Welche Sicherheiten bietet die Police und mit welcher voraussichtlichen Rendite kann der Kunde rechnen?

Rudolf Ott: Nach repräsentativen Umfragen erwarten Anleger heute für den Vermögensaufbau flexible vermögensverwaltende Konzepte, die sich an individuellen Vorgaben bei den erwarteten Renditen und tolerierten Wertschwankungen orientieren. Diese Flexibilität bietet das neue INFINUS Konzept der fondsgebundenen Rentenversicherung, da die verschiedenen Risikostrategien und Portfoliovarianten kontinuierlich an individuelle Parameter angepasst wer-

wmd: Wo ist die Police erhältlich?

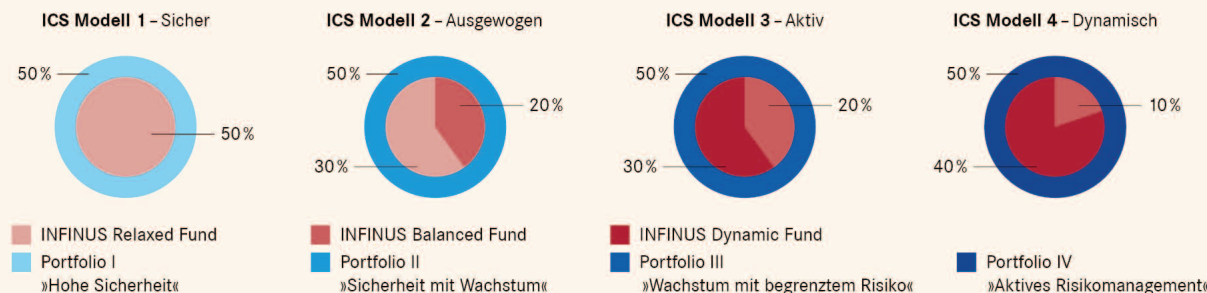
Rudolf Ott: Die fondsgebundene Rentenversicherung INFINUS pension alpine ist wie bereits genannt ein weiteres exklusives Produkt der INFINUS Gruppe und daher für alle zugänglich, die eine Courtagevereinbarung mit der INFINUS GRUPPE haben.



Zur Homepage der INFINUS Gruppe
(zum Starten auf das Bild klicken)

INFINUS CoreSat-Modell

Bei dem **INFINUS CoreSat Modell (ICS Modell)** handelt es sich um so genannte **Core-Satellite-Depots** mit vier Risikostrategien. Die **INFINUS Fonds** werden mit den **FinanceLife** Portfolios zu jeweils 50% kombiniert, dadurch ist einer noch breitere Streuung gewährleistet. Die Portfolios I bis IV der **FinanceLife** werden von der **Raiffeisen KAG** gemanaget. Entsprechend der individuellen Ertragsersparung und Risikobereitschaft werden den **ICS Modellen** die vier Portfoliovarianten mit unterschiedlicher Gewichtung des Aktien- und Anleiheanteils begemischt.



Sie haben Fragen oder möchten einen persönlichen Termin vereinbaren?

Nehmen Sie bitte Kontakt auf:

Anschrift:

INFINUS Vertrieb & Service AG
Käthe-Kollwitz-Ufer 91
01309 Dresden

Tel.: 0351 315670

Fax: 0351 3156725

E-Mail: info@infinus-vs.com

Internet: www.infinus-vs.com