flexfolio - Hybrid mit Maximalvorteil

Die Kombination von Fondsdepot und Police verdoppelt den Kundennutzen und potenziert Ihre Vertriebsmöglichkeiten -
Exklusiv und eindeutig konkurrenzlos.

- Steuerliche Vorteile als Versicherung nach Alterseinkünftegesetz
- Vertragseröffnung wahlweise durch Übertragung bestehender Fonds (**OneStep**) oder durch Überweisung von Barkapital
- Depotbündelung auch mit vorhandenen Anteilen von Deka, Union, ...
- **open-invest**, also alle zugelassenen Fonds und ETFs möglich (mehr als 5.000 UCITS III)
- Fondstausch börsentäglich (nicht nur an Stichtagen) und im Regelfall ohne Zusatzkosten möglich
- Fondstausch in der Häufigkeit nicht begrenzt
- Keine Ausgabeaufschläge, keine Tauschgebühren, keine Transaktionskosten
- Kostentransparenz
- Jederzeitige Zuzahlungen möglich
- Jederzeitige Entnahmen möglich
- Integration einer gezielten Nachfolgeplanung möglich
- Auch im Rentenalter flexible Verfügung über das erwirtschaftete Kapital
- Deutsches Vertragsrecht und solide Vertragspartner mit jahrzehntelanger, ausgezeichneter Reputation

Rechtliche Hinweise:
Diese Informationen stellen in keinem Fall ein Angebot oder eine Aufforderung zu einem Vertragsabschluss dar. Alle Angaben sind freibleibend. Änderungen, Irrtümer und Auslassungen sind vorbehalten. Allein verbindlich hinsichtlich der Merkmale von *flexfolio* sind die ihr zugrundeliegenden Verbraucherinformationen bzw. Allgemeinen Versicherungsbedingungen.

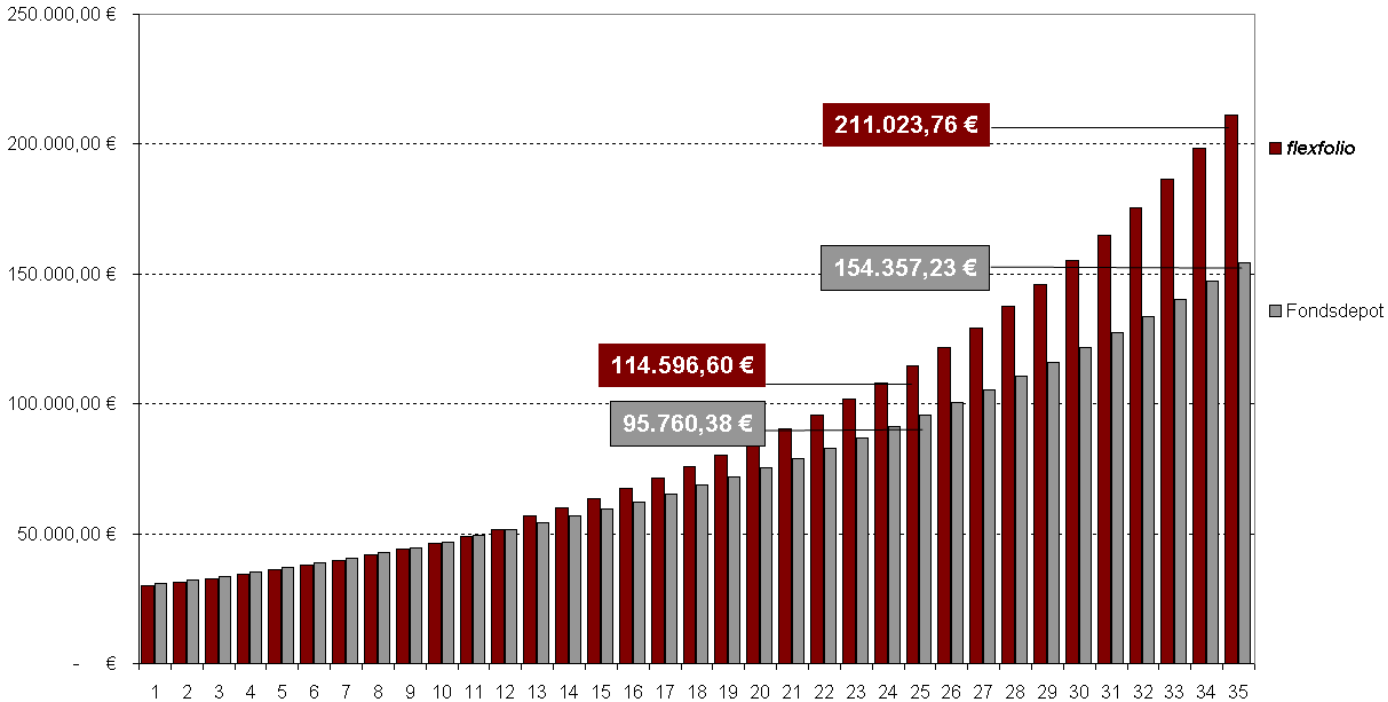
Fondsberater sichern und erweitern ihre Bestände!

"Genau zum richtigen Zeitpunkt! Bestandsschutz, Servicegebühr und Depotbündelung - alles auf einen Streich. Zudem können Sie auch weiterhin aktiv betreuen und Empfehlungen aussprechen. Die Kundenvorteile und außergewöhnlichen Möglichkeiten von *flexfolio* vergrößern und festigen Ihren Bestand - schnell und sicher!"

Versicherungsberater gewinnen neue Kundensegmente!

"Versicherungen sind Ihr Hauptgeschäft, aber durch die einzigartige Kombination von Police und Investmentfonds erschließen Sie neue Kundenpotenziale und erzielen bei Ihren Bestandskunden sofort Zusatzerträge, denn nahezu die Hälfte Ihrer Kunden hat Fonds im Bankdepot. Sprechen Sie mit Ihren Kunden. Durch den glasklar erkennbaren Kundennutzen liegt mit *flexfolio* enormes Abschlusspotenzial direkt vor Ihnen!"

Beispiel 1 Standardfall – *flex**folio** mit 50‰ AP **und** BP aus Fonds **und** 1% p.a. Servicegebühr*



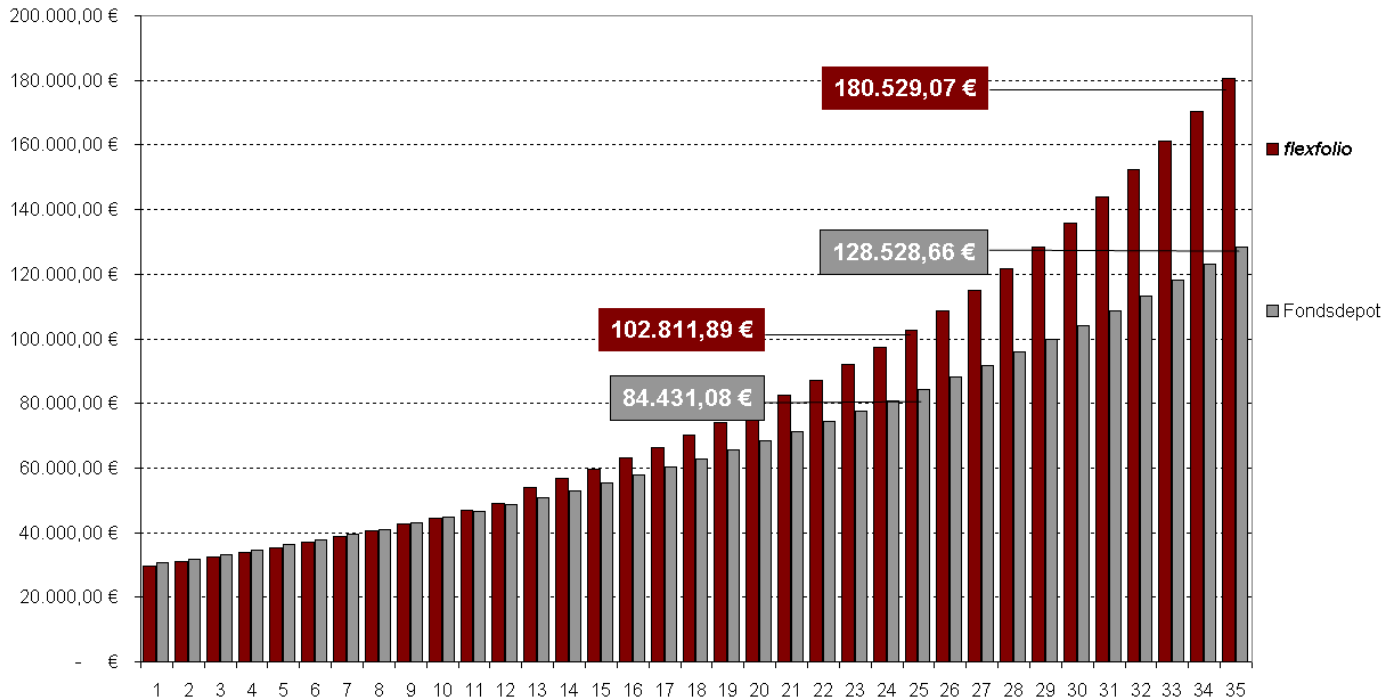
Einmalanlage: 30.000 Euro, Fondstausch 6.000 Euro jährlich steigend um 5 %; Bruttorendite 8,75% p.a. davon 50 % tatsächlich realisiert; der Berater hat beim Fondsdepot 1% p.a. Servicegebühr vereinbart und erhält bei *flex**folio*** die Standard-Servicegebühr von 1% p.a.

Fondsdepot: Durchschnittlicher Ausgabeaufschlag 4%, steuerlich berücksichtigt 20% p.a.; 50 Euro Depotgebühr p.a.; Werte um 28,375% Abgeltungsteuer bereinigt.

*flex**folio***: Einmalige Abschlussgebühr 7%; Versicherungskosten 1% p.a.; in obiger Berechnung ist Kunde 48 Jahre alt, daher ist die ersten 12 Jahre die Abgeltungsteuer mit 28.375% berücksichtigt, ab dem 13. Jahr das Alterseinkünftegesetz mit Steuersatz 42%

Rechtliche Hinweise: Diese Informationen stellen in keinem Fall ein Angebot oder eine Aufforderung zu einem Vertragsabschluss dar. Alle Angaben sind freibleibend. Änderungen, Irrtümer und Auslassungen sind vorbehalten. Allein verbindlich hinsichtlich der Merkmale von *flex**folio*** sind die ihr zugrundeliegenden Verbraucherinformationen bzw. Allgemeinen Versicherungsbedingungen.

Beispiel 2 Standardfall – flexfolio mit 50‰ AP und BP aus Fonds und 1% p.a. Servicegebühr



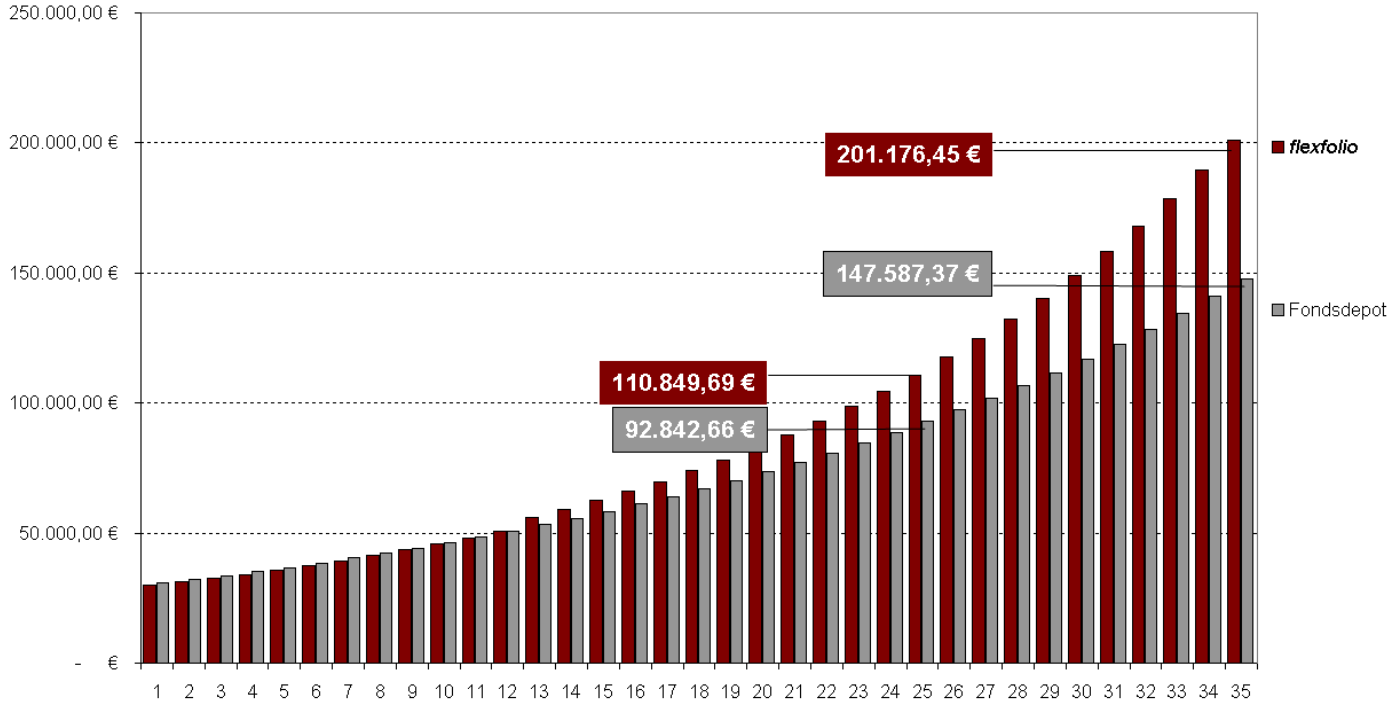
Einmalanlage: 30.000 Euro, Fondstausch 6.000 Euro jährlich steigend um 5 %; der Berater hat beim Fondsdepot keine Servicegebühr vereinbart und erhält bei *flex**folio*** die Standard-Servicegebühr von 1% p.a.

Fondsdepot: Durchschnittlicher Ausgabeaufschlag 4%, steuerlich berücksichtigt 20% p.a.; 50 Euro Depotgebühr p.a.; Werte um 28,375% Abgeltungsteuer bereinigt; Bruttorendite 7% p.a. davon 50 % tatsächlich realisiert;

*flex**folio***: Einmalige Abschlussgebühr 7%; Versicherungskosten 1% p.a.; in obiger Berechnung ist Kunde 48 Jahre alt, daher ist die ersten 12 Jahre die Abgeltungsteuer mit 28.375% berücksichtigt, ab dem 13. Jahr das Alterseinkünftegesetz mit Steuersatz 42%; Bruttorendite 8,25% p.a. davon 50 % tatsächlich realisiert;

Rechtliche Hinweise: Diese Informationen stellen in keinem Fall ein Angebot oder eine Aufforderung zu einem Vertragsabschluss dar. Alle Angaben sind freibleibend. Änderungen, Irrtümer und Auslassungen sind vorbehalten. Allein verbindlich hinsichtlich der Merkmale von *flex**folio*** sind die ihr zugrundeliegenden Verbraucherinformationen bzw. Allgemeinen Versicherungsbedingungen.

Beispiel 3 Discount – flexfolio mit 50‰ AP und BP aus Fonds und Verzicht auf Servicegebühr



Einmalanlage: 30.000 Euro, Fondstausch 6.000 Euro jährlich steigend um 5 %; Bruttorendite 7,5% p.a. davon 50 % tatsächlich realisiert; der Berater hat beim Fondsdepot keine Servicegebühr vereinbart und bei *flex**folio*** die Servicegebühr vollständig erlassen.

Fondsdepot: Durchschnittlicher Ausgabeaufschlag 4%, steuerlich berücksichtigt 20% p.a.; 50 Euro Depotgebühr p.a.; Werte um 28,375% Abgeltungsteuer bereinigt.

*flex**folio***: Einmalige Abschlussgebühr 7%; Versicherungskosten 1% p.a.; in obiger Berechnung ist Anleger 48 Jahre alt, daher ist die ersten 12 Jahre die Abgeltungsteuer mit 28.375% berücksichtigt, ab dem 13. Jahr das Alterseinkünftegesetz mit Steuersatz 42%

Rechtliche Hinweise: Diese Informationen stellen in keinem Fall ein Angebot oder eine Aufforderung zu einem Vertragsabschluss dar. Alle Angaben sind freibleibend. Änderungen, Irrtümer und Auslassungen sind vorbehalten. Allein verbindlich hinsichtlich der Merkmale von *flex**folio*** sind die ihr zugrundeliegenden Verbraucherinformationen bzw. Allgemeinen Versicherungsbedingungen.