



Vermögen
sichern!

Ablaufmanagement

Für fondsgebundene Versicherungen

Durch die Investition in Fonds haben Sie bei Ihrer Versicherung die Chance auf hohe Kursgewinne, tragen aber auch das Risiko von zwischenzeitlichen Kursrückschlägen. Rückt der Zeitpunkt der Auszahlung bzw. des Rentenbeginns näher, ist es deshalb Zeit, das erreichte Fondsguthaben zu sichern und in weniger stark im Kurs schwankende Investmentfonds umzuschichten. Hierzu bieten wir Ihnen einen besonderen, kostenlosen Service an: das Ablaufmanagement. Durch monatliches Umschichten (Shiften) in Fonds mit geringeren Kursschwankungen sollen die erreichten Kursgewinne gesichert werden. Circa fünf Jahre vor dem vereinbarten Rentenbeginn werden wir Ihnen das Ablaufmanagement anbieten.

Ihre Highlights

- Sie bestimmen individuell:
 - ab wann die monatlichen Umschichtungen durchgeführt werden sollen
 - aus welchen Fonds Sie umschichten wollen (Entnahmefonds)
 - in welche Fonds Sie umschichten wollen (Zielfonds)
- Keine Shiftgebühren
- Keine Anrechnung auf die maximale Anzahl der Shiftvorgänge pro Jahr
- Bis zu 10 Fonds in einem Vertrag
- Unterbrechung und Änderung des Ablaufmanagements jederzeit möglich

Cash.

FINANCIAL
ADVISORS AWARD 2016

KATEGORIE: VERMÖGENSVERWALTENDE FONDS

Ausgezeichnet Fidelity SMART Global Defensive Fund · Fidelity International

Für fondsgebundene Versicherungen

z. B. 5 Jahre vor Rentenphase:
Wechsel in kursstabilere Fonds



● Ansparphase ● Ablaufmanagement ● Rentenphase

Wählen Sie einfach eine dieser Möglichkeiten, um Ihren Zielfonds festzulegen

- Standard-Ablaufmanagement – mit dem Mischfonds Fidelity SMART Global Defensive Fund / Risikoklasse 4
- Individual-Ablaufmanagement – mit Ihrer persönlichen Fondswahl aus unserer aktuellen Fondspalette

3503/05.2022