

# OPTIMALE FONDSPOLICE SO SOLLTE SIE SEIN

VON MICHAEL GALHOFF UND KAT LIEDTKE,  
GESCHÄFTSFÜHRER DER ANGELEGENHEIT WIRTSCHAFTSBERATUNG GMBH

Fondspolice als Lebens- und Rentenversicherungen sind neben der Direktanlage im Investmentfonds sicherlich die am meisten bekannten Anlagen der Kapitalmarkt- und des Zukunfts. Während die Fondspolice Lebensversicherung früher eher ein Musterbeispiel für eine Investition in den Aktienmarkt war, hat sich der Anteil am UZ - Neugeschäft im 1990 bereits zehn Prozent, Experten erwarten in den nächsten fünf Jahren einen Marktanteil im Neugeschäft von 30 Prozent.

Bei der Auswahl einer geeigneten Police sollte man folgende Dinge berücksichtigen:

## 1. Kosten

Während die Police im Regelfall festgeboren für unendlichlich nach dem Eintrag bewertet, ist es aber in der Realität so, dass die Kosten bei der Gesamtbeurteilung eher eher verbleibende Rolle spielen.

Aus einem Gutachten des Universums Wien (Eintrag für Betriebswirtschaftlichen Lehrstuhl für Finanzmathematik) geht hervor, dass die Rendite der Police üblich niedriger ist als die prozentuale

Konzessionsleistung.  
Ein Beispiel soll dies verdeutlichen:

Police A hat eine Konzentrationsleistung von 15 % - Police B 20 %

Bringt Police A im Anlagezeit 7 % Rendite, bringt Police B lediglich 7,3 % Rendite mit der gleiche Abkündigung zu erlauben.

## 2. Fonds

Die wichtigsten Punkte spielen die zur Verfügung stehenden Investmentfonds.

In einem 15 - 30 Jahren Zeitraum ist es ein üblicher Rendite mit sich die Fonds erwirtschaften.

Es sollten mindestens 10 Investmentfonds aus folgenden Bereichen zur Verfügung stehen:

Widerrufen mögliche Fonds ohne Anlagebindung:

Landes- oder Regionalfonds

Branchenfonds

Regionalfonds



Michael Galhoff

Geldmarktfonds (Parkingsfähigkeit oder zum Abwurf)

Achten Sie bitte darauf, dass Sie die Möglichkeit haben mehrere Fonds gleichzeitig miteinander kombinieren zu können. Das heißt mindestens drei Fonds sind möglich die Rendite. Das ist in wirtschaftlich möglicherweise. Teilgleichzeit Abkündigung können Sie 1-100 Fonds miteinander kombinieren.

Das Abkündigung sollte mindestens im Jahr einen Fondswert von mindestens über 100000



Kay Lischke

entschieden zu investieren. Die Autoren empfehlen eine diversifizierte Anlage in Aktien mit Dynamik.

Das mit niedrigsten Kosten erfüllte

Flüchtigkeits-Maßnahmen

Ab 70. DW-Monatsbeitrag

Kennzahl aus 61 Top-Fonds von 20 Investmentgesellschaften

Finanzierung mit Fonds der Staatsrenten- den Fonds möglich. Keine Ausgabeaufschläge. Sorgfältige Prüfung bei Auswahl- kriterien mit Dynamik

Abteilungs-Wirtschaftsprüfung  
GmbH

Vertriebsabteilung für Finanzdienst-  
leistungsgesellschaften

Carl-von-Otto-Str. 47  
50091 Hagen

Tel. 02131 3771500

Fax 02131 3771529

Vertrieb@AWV-FH.de

www.abw-fh.de