

flexfolio WEBinare 2011

Die *flexfolio* Zielgruppe

Jeder, der bereits Fonds hat

Jeder, der Fonds für seine
Altersvorsorge nutzen möchte

flexfolio WEBinare 2011

Fonds langfristig
unschlagbar?

flexfolio WEBinare 2011
Fakten, Fakten, Fakten

ZEW Studie Oktober 2010
60% aller deutschen Haushalte
besitzen Investmentfonds
(mehr als die Hälfte des Fondsvermögens
ist dabei für Altversvorsorgezwecke
vorgesehen)

flexfolio WEBinare 2011

**Nichts ist mehr
so wie früher!**

flexfolio WEBinare 2011
Fakten, Fakten, Fakten

Noch vor 15 Jahren...

Tauschhäufigkeit analog der
Wirtschaftszyklen alle 8-10 Jahre

4-5 unterschiedliche Fonds im \emptyset Depot

flexfolio WEBinare 2011
Fakten, Fakten, Fakten

Aktuell...

Tauschhäufigkeit infolge verkürzter
Wirtschaftszyklen alle 5 Jahre

7 unterschiedliche Fonds im \emptyset Depot

flexfolio WEBinare 2011
Fakten, Fakten, Fakten

Noch vor 2 Jahren...

Erträge aus Wertsteigerungen nach
mindestens 12 Monaten Haltedauer
steuerfrei

flexfolio WEBinare 2011
Fakten, Fakten, Fakten

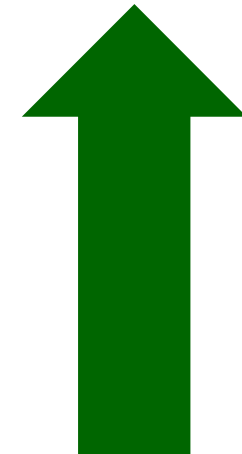
Seit 1.01.2009

Erträge aus Wertsteigerungen unabhängig
von der Haltedauer generell
steuerpflichtig

flexfolio WEBinare 2011
Fakten, Fakten, Fakten

Wenn also...

Fondsanzahl im Depot
+
Tauschhäufigkeit



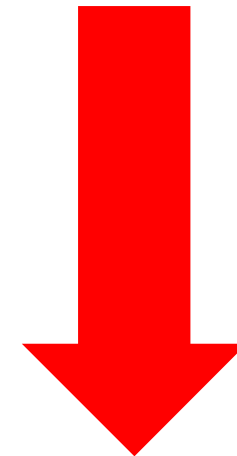
flexfolio WEBinare 2011
Fakten, Fakten, Fakten

und gleichzeitig...

Steuern

+

Transaktionskosten



flexfolio WEBinare 2011

Fakten, Fakten, Fakten

z.B. beim Fondstausch...

1.000 Euro Wertsteigerung

kosten rund 280 Euro*

Abgeltungsteuer zzgl.

Ausgabeaufschlag

* inkl. Solidaritätszuschlag und Kirchensteuer

flexfolio WEBinare 2011

Fakten, Fakten, Fakten

Negative Zinseszinsseffekte
verhindern optimalen
Vermögensaufbau und fördern
Verzögerungsverhalten!

flexfolio WEBinare 2011
Fakten, Fakten, Fakten

Lösungsansatz 1

Dachfonds

flexfolio WEBinare 2011
Fakten, Fakten, Fakten

Dachfonds

sind bei internen Transaktionen von der
Abgeltungsteuer und Transaktionskosten
befreit,

aber...

flexfolio WEBinare 2011
Fakten, Fakten, Fakten

Dachfonds

werden laut Statistik genauso häufig
getauscht wie andere Fonds

flexfolio WEBinare 2011
Fakten, Fakten, Fakten

Lösungsansatz 2

Fondspolicen

flexfolio WEBinare 2011
Fakten, Fakten, Fakten

Fondspolices

sind während ihrer Laufzeit von der
Abgeltungsteuer befreit, aber...

flexfolio WEBinare 2011

Vergleich

Fondspolicen

Begrenzte Fondsauswahl

Tausch zu Stichtagen

Werteinsicht anfordern

Fondseinlieferung nein

Keine Tauschgebühren

Keine Abgeltungsteuer

flexfolio WEBinare 2011

Vergleich

Fondsdepots

Offene Fondsauswahl

Tausch börsentäglich

Werteinsicht 24h Online

Fondseinlieferung ja

Tauschgebühren

Abgeltungsteuer

flexfolio WEBinare 2011

Plattform - Police

flexfolio



Offene Fondsauswahl



Tausch börsentäglich



Werteinsicht 24h Online



Fondseinlieferung ja

Keine Tauschgebühren



Keine Abgeltungsteuer



flexfolio WEBinare 2011

Plattform - Police

flexfolio

Offene Fondsauswahl

Tausch börsentäglich

Werteinsicht 24h Online

Fondseinlieferung ja

Keine Tauschgebühren

Keine Abgeltungsteuer

flexfolio WEBinare 2011

Plattform - Police

flexfolio

Offene Fondsauswahl

Tausch börsentäglich

Werteinsicht 24h Online

Fondseinlieferung ja

Keine Tauschgebühren

Keine Abgeltungsteuer

Zusätzlich ETFs

Kein Verrentungszwang

Whole-Life-Konzept

Institutioneller Status

Variable Vertragsoptionen

Variable Kostenstruktur

flexfolio WEBinare 2011

Alleinstellungsmerkmal

Garantie: dauerhaft open-invest
Testsieger (auch die von morgen) an Bord



Feri Euro-Rating Awards 2009



Lipper Fund Awards 2009

FitchRatings

MORNINGSTAR®



Moody's Corporation

STANDARD
& POOR'S



flexfolio WEBinare 2011

Alleinstellungsmerkmal

Umzugsservice

für bestehende Depots in eine neue,
steuerbegünstigte Dauerheimat



Barriere frei:

Kündigung bestehender Anlagen entfällt
Keine „Zwischenstation“ über die Hausbank

Danach:

Tauschen ohne Ausgabeaufschläge, Transaktionskosten und
Abgeltungsteuer