münchener verein
Zukunft. In besten Händen.
100 Jahre

Rechtlicher Hinweis:
Die folgenden Folien sind keine Anlageberatung und Empfehlungen

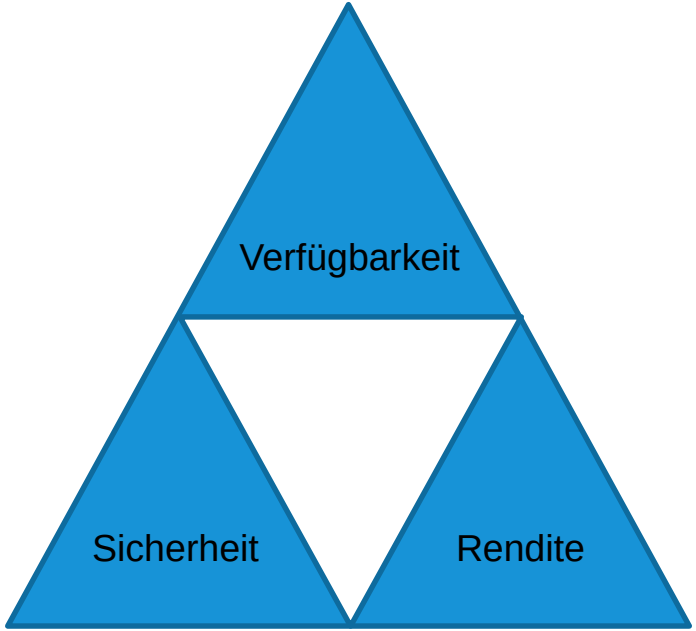
Fondsauswahl in den Lebensphasen

31.10.2022

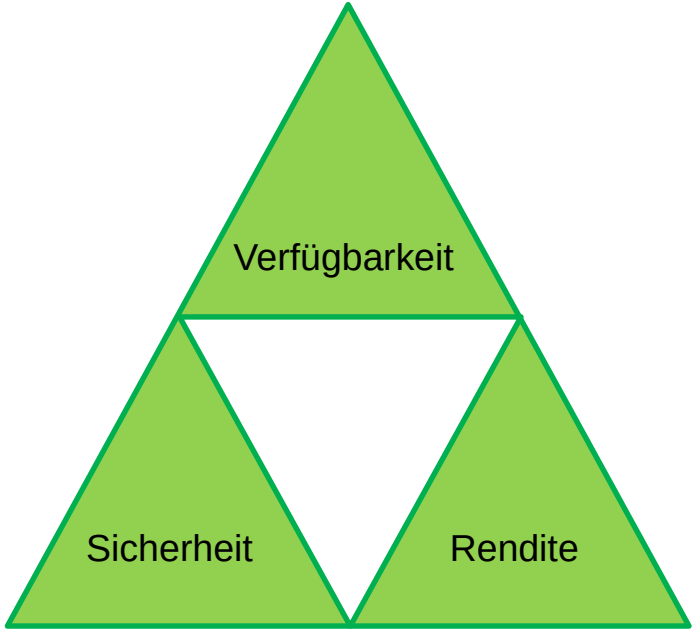
Alle Anlegertypen haben die gleichen Ziele

münchener verein
Zukunft. In besten Händen.

Der klassische Anleger



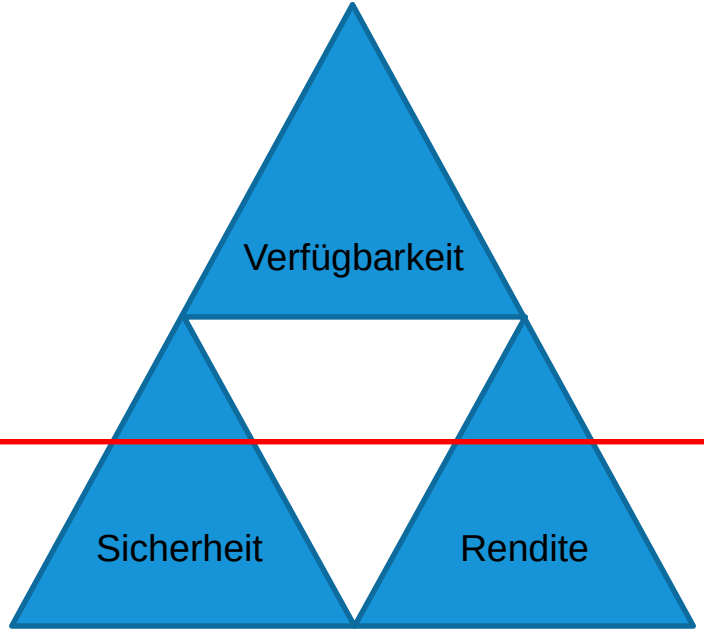
Der grüne Anleger



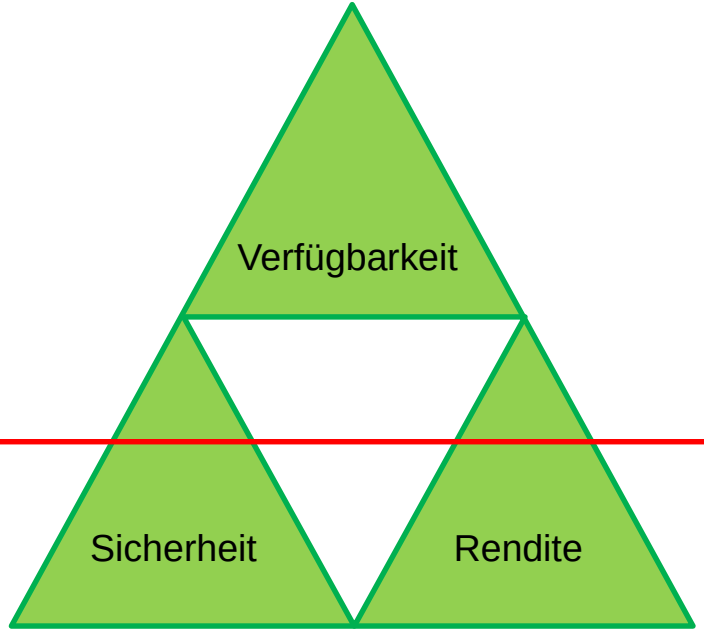
Alle Anlegertypen haben die gleichen Ziele

münchener verein
Zukunft. In besten Händen.

Der klassische Anleger



Der grüne Anleger

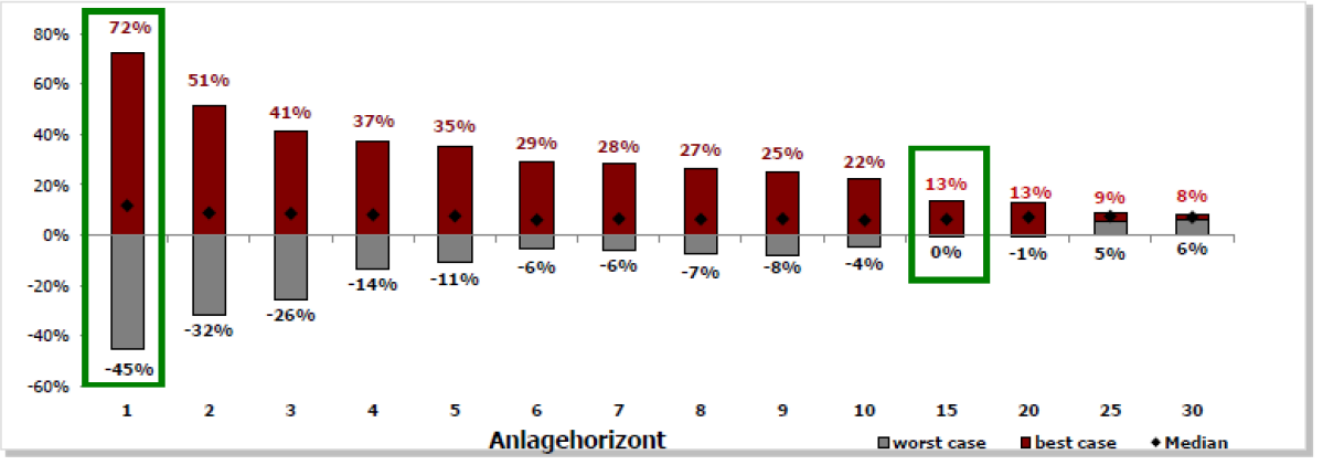


Sicherheit vs. Rendite

münchener verein
Zukunft. In besten Händen.

Lange Laufzeiten (über 15 Jahre) senken historisch betrachtet das Verlustrisiko

Wertentwicklungsspannen europäischer Aktien 1986 bis heute (Angaben in Renditen p.a.)



Quelle: IVFP

Quelle: EURO STOXX 50 (Performanceindex): Stand 1986 bis März 2020, eigene Berechnungen. Aus der Wertentwicklung in der Vergangenheit kann nicht auf zukünftige Erträge geschlossen werden. Darstellung dient nur zu illustrativen Zwecken.

Die wichtigsten Fragen zu Sicherheit vs. Rendite

münchener verein
Zukunft. In besten Händen.

- Wie lange ist die Laufzeit? → Hohe Laufzeit bedeutet niedriges Risiko
- Laufende Beitragszahlung? → Durch den Cost-Average-Effekt senke ich das Risiko
- Diversifikation oder Spezialisierung? → Risikostreuung durch hohe Diversifikation

Sicherheit vs. Rendite

münchener verein
Zukunft. In besten Händen.

	Altersgruppe 15-30 Jahre	Altersgruppe 30-55 Jahre	Altersgruppe 55-70 Jahre
Lange Laufzeit	✔ +über 30 Jahre	✔ +über 20 Jahre	? + bis zu 30 Jahre - Unter 12 Jahre
Laufende Beitragszahlung	✔ +Vermögensaufbau	✔ +Vermögensaufbau +Einmalbeitrag, Option: Anlaufmanagement	✔ +Einmalbeitrag, Option: Anlaufmanagement +Vermögensaufbau ist noch möglich
Diversifikation	✔ +MV Fondsportfolio	✔ +MV Fondsportfolio	✔ +MV Fondsportfolio
Produkt ASCORE HERAUSRAGEND Münchener Verein Lebensversicherung AG PrivatRente Balance (87 S) Privatrente fondsgebunden 04 | 2022 ascore.de/scorings	- Produkt mi 0% Garantie für hohe Renditechance - Sicherheit durch Laufzeit, lfd. Beitrag, Diversifikation	- Produkt mi 0% Garantie für hohe Renditechance - Sicherheit durch Laufzeit, lfd. Beitrag, Diversifikation	- Produkt mit 0% Garantie für hohe Renditechancen bei langer Laufzeit. - Hohe Sicherheit mit Garantie von 60% und GarantiePlus 100% bei kurzen Laufzeiten und EB

Sicherheit vs. Rendite

münchener verein
Zukunft. In besten Händen.

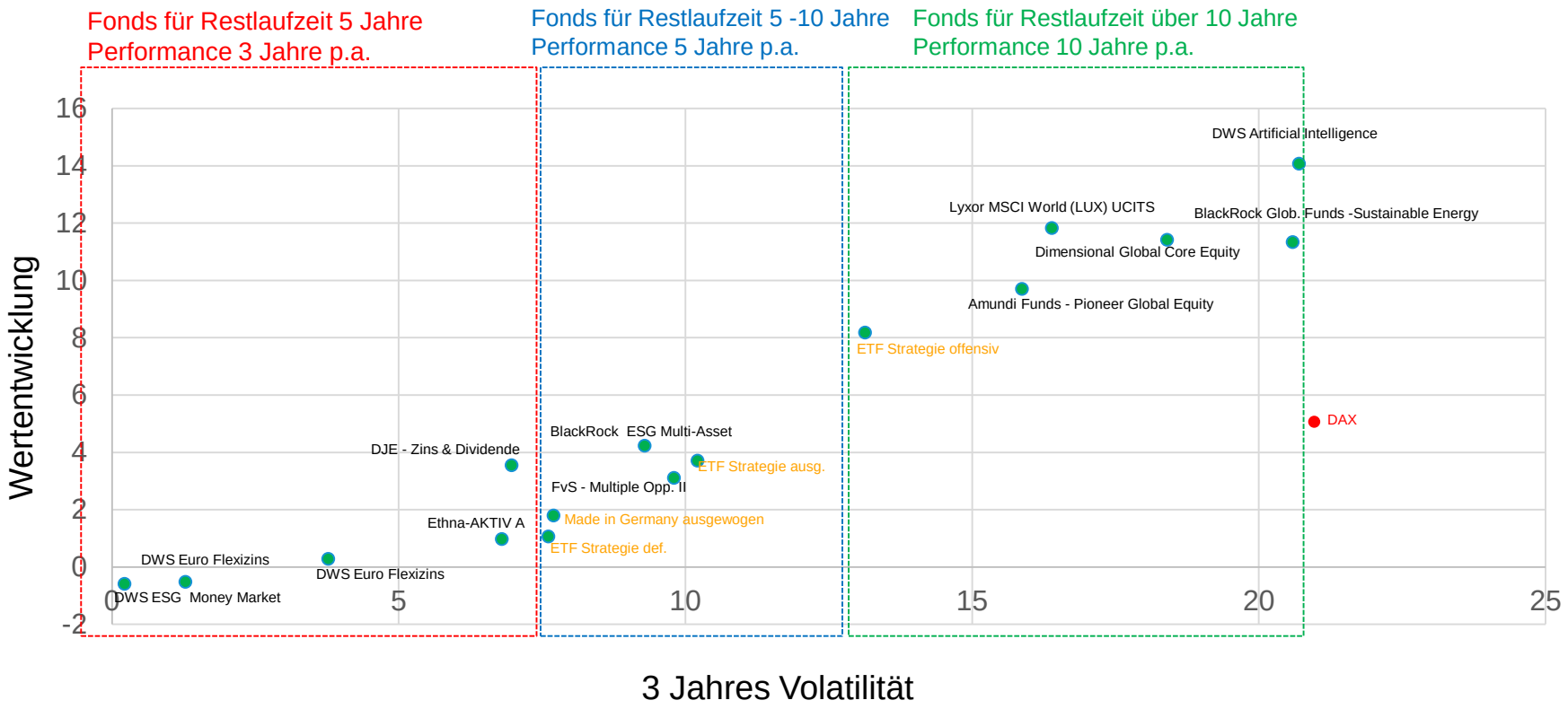
	Altersgruppe 15-30 Jahre	Altersgruppe 30-55 Jahre	Altersgruppe 55-70 Jahre
Lange Laufzeit	✔ +über 30 Jahre	✔ +über 20 Jahre	? + bis zu 30 Jahre - Unter 12 Jahre
Laufende Beitragszahlung	✔ +Vermögensaufbau	✔ +Vermögensaufbau +Einmalbeitrag, Option Anlaufmanagement	✔ +Einmalbeitrag, Option: Anlaufmanagement +Vermögensaufbau ist noch möglich
Diversifikation	✔ +MV Fondsportfolio	✔ +MV Fondsportfolio	✔ +MV Fondsportfolio
Produkt ASCORE HERAUSRAGEND Münchener Verein Lebensversicherung AG PrivatRente Balance (87 S) Privatrente fondsgebunden 04 | 2022 ascore.de/scorings	- Produkt mi 0% Garantie für hohe Renditechance - Sicherheit durch Laufzeit, lfd. Beitrag, Diversifikation	- Produkt mi 0% Garantie für hohe Renditechance - Sicherheit durch Laufzeit, lfd. Beitrag, Diversifikation	- Produkt mit 0% Garantie für hohe Renditechancen bei langer Laufzeit. - Hohe Sicherheit mit Garantie von 60% und GarantiePlus 100% bei kurzen Laufzeiten und EB

Sicherheit vs. Rendite - wichtig bei über 50 Jährigen

münchener verein
Zukunft. In besten Händen.

	Restlaufzeit unter 5 Jahre	Restlaufzeit 5 bis 10 Jahre	Restlaufzeit größer 10 Jahre
Anlageziel	Sicherheit	Sicherheit/Rendite	Rendite
Risikobereitschaft	Niedrig	Mittel	Hoch
Fondsauswahl	**Geldmarktfonds:** -DWS ESG Money Market Fund (Vola: 0,22%; Perf. 3 Jahre p.a.: -0,58% **Rentenfonds:** -DWS Euro Flexizins (Vola: 1,28%; Perf. 3 Jahre p.a.: -0,51% **Mischfonds Defensiv:** -DWS Concept DJE Alpha Renten Global (Vola: 3,77%; Perf. 3 Jahre p.a.: 0,29% -Ethna-AKTIV A (Vola: 6,80%; Perf. 3 Jahre p.a.: 0,98% -DJE - Zins & Dividende I (EUR) (Vola: 6,97%; Perf. 3 Jahre p.a.: 3,56%)	**Mischfonds:** -BlackRock Global Funds - ESG Multi-Asset (Vola: 9,29%; Perf. 5 Jahre p.a.: 4,24% -Flossbach von Storch - Multiple Opp. II (Vola: 9,8%; Perf. 5 Jahre p.a.: 3,11% **Defensiv & Ausgewogen Strategien:** -ETF Strategie defensiv (Vola: 7,61%; Perf. 5 Jahre p.a.: 1,07% -ETF Strategie ausgewogen (Vola: 10,21%; Perf. 5 Jahre p.a.: 3.72% -Made in Germany ausgewogen (Vola: 7,70%; Perf. 5 Jahre p.a.: 1,80%	**Aktienfonds:** -Lyxor MSCI World (LUX) UCITS ETF EUR (Vola: 16,39%; Perf. 10 Jahre p.a.: 11,83%) -Dimensional Global Core Equity Fund (Vola: 18,40%; Perf. 10 Jahre p.a.: 11,42%) -Amundi Funds - Pioneer Global Equity (Vola: 15,87%; Perf. 10 Jahre p.a.: 9,71%) **Spezialfonds (nur Beimischung):** -DWS Artificial Intelligence ND (Vola: 20,70%; Perf. 10 Jahre p.a.: 14,08%) -BlackRock Glob. Funds -Sustainable Energy (Vola: 20,59%; Perf. 10 Jahre p.a.: 11,34%) **Offensive Strategien:** -ETF Strategie offensiv (Vola: 13,13%; Perf. 10 Jahre p.a.: 8,19% -ETF Strategie ESG offensiv -MV Welt AG Portfolio offensiv -MV Welt ESG Portfolio offensiv
Handlungsbedarf (Kundengespräch)	Kostenlose Umschichtung von mittleren/hohen Risiko in niedriges Risiko	Kostenlose Umschichtung von hohen Risiko in mittleres Risiko	Eine weltweit diversifizierte Strategie kann man bedenkenlose bis zur Rente laufen lassen

Fonds auf dem Prüfstand



Stark diversifizierte und offensive Strategie zum selbst bauen

münchener verein
Zukunft. In besten Händen.

Lyxor MSCI World

Anzahl Unternehmen:	1.600
Performance 3 Jahre p.a.:	10,59%
3 Jahre Volatilität:	16,39%
Kosten (TER):	0,20%

Top 5 Regionen	%
USA	69,20
Eurozone	7,91
Japan	6,16
Europa - ex Euro	4,99
Vereinigtes Königreich	4,36

+

Lyxor MSCI Emerging Markets

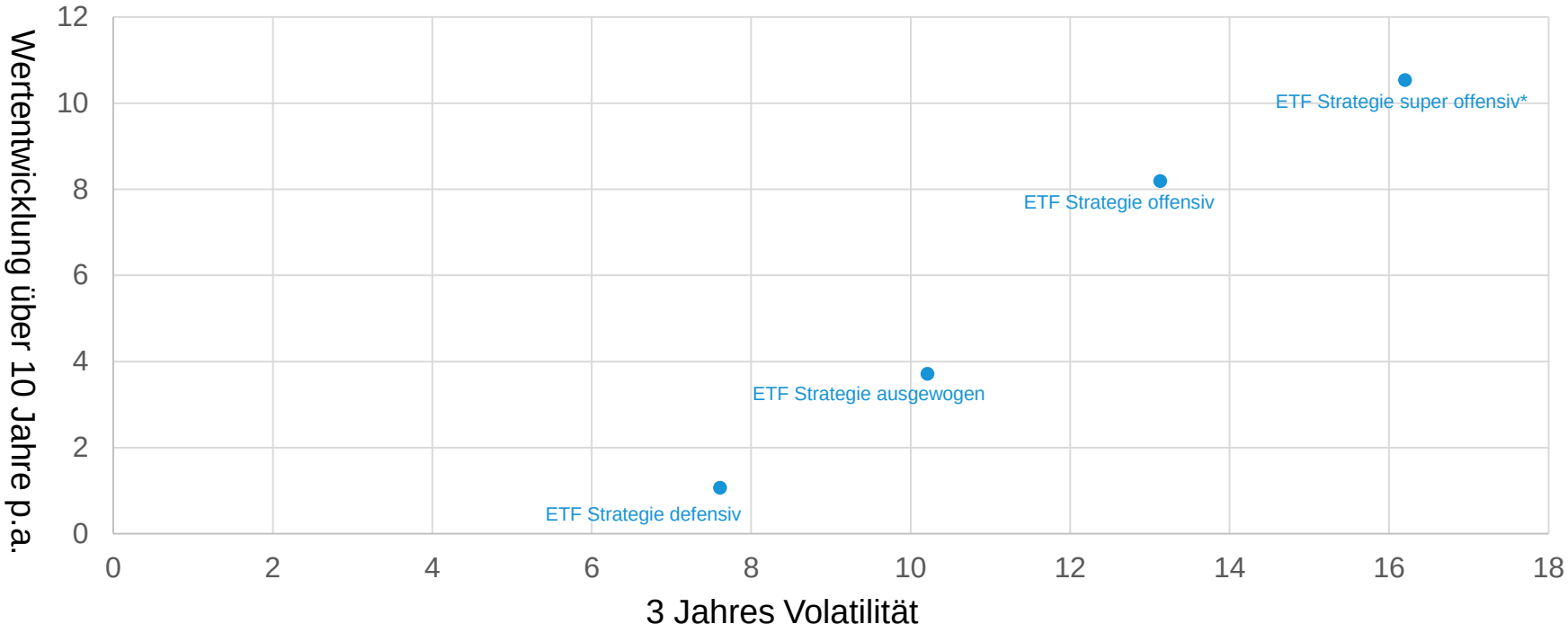
Anzahl Unternehmen	1.382
Performance 10 Jahre p.a.:	3,23%
3 Jahre Volatilität:	15,18%
Kosten (TER):	0,20%

Top 5 Regionen	%
Asien - Schwellenländer	52,15
Asien - Industrieländer	26,67
Lateinamerika	8,18
Mittlerer Osten	7,89
Afrika	3,39

ETF Strategie super offensiv (FTSE All Country World)

Perfekte Strategien für jeden Anlegertypen

münchener verein
Zukunft. In besten Händen.



*Kann selbst in der freien Fondsauswahl erstellt werden.

Ausgezeichnetes Fondsportfolio

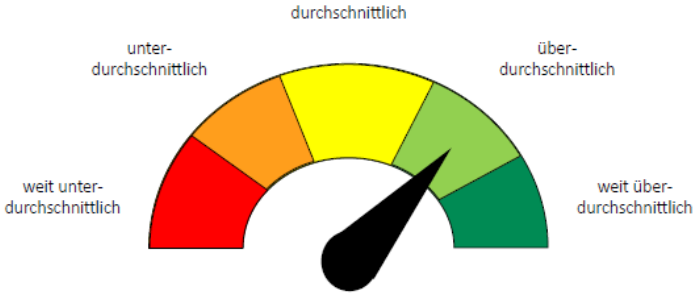
münchener verein
Zukunft. In besten Händen.
100 Jahre

Die besten Versicherer

Rangliste der Anbieter gemanagter Policen 2022

Versicherer	Bewertete Fonds	davon jünger als 3 Jahre*	Punkte	Note
BL die Bayerische	1		83	Sehr gut
Alte Leipziger	4	4	78	Sehr gut
Stuttgarter	10	10	76	Sehr gut
Münchener Verein	9	6	76	Sehr gut
Barmenia	4		75	Sehr gut

Das Ergebnis ist grafisch über den FONDS-TACHO direkt ablesbar:



münchener verein
Zukunft. In besten Händen.

Überdurchschnittlich gute Strategien

Fonds/ Investmentkonzept	Rendite [% / p.a.] 1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	Vergleich Rendite	Risiko	Reaktions-vermögen	Risiko-entlohnung	Assekurata FONDS-TACHO
MünchenerVerein ETF Strategie ausgewogen	12,50	12,10	7,75					
MünchenerVerein ETF Strategie defensiv	5,15	7,42	4,89					
MünchenerVerein ETF Strategie offensiv	20,23	16,74	10,50					
MünchenerVerein MV Welt AG Portfolio ausgewogen	19,03							
MünchenerVerein MV Welt AG Portfolio defensiv	17,44							
MünchenerVerein MV Welt AG Portfolio offensiv	21,95							
MünchenerVerein MV Welt ESG Portfolio ausgewogen	22,16							
MünchenerVerein MV Welt ESG Portfolio defensiv	15,43							
MünchenerVerein MV Welt ESG Portfolio offensiv	27,86							

Perfektes Rendite/Risiko-Verhältnis

Vergleich MSCI Word und MSCI World ESG

münchener verein
Zukunft. In besten Händen.

Lyxor MSCI World

Anzahl Unternehmen:	1.600
Performance 3 Jahre:	10,59%
Performance lfd. Jahr:	-12,57%
3 Jahre Volatilität:	16,79%
Kosten (TER):	0,20%
KGV:	15,12
Dividende:	2,47%

Top 5 Regionen	%
USA	69,20
Eurozone	7,91
Japan	6,16
Europa - ex Euro	4,99
Vereinigtes Königreich	4,36

Xtracker MSCI World ESG

Anzahl Unternehmen	650
Performance 3 Jahre:	10,88%
Performance lfd. Jahr:	-15,50%
3 Jahre Volatilität:	16,89%
Kosten (TER):	0,20%
KGV:	14,98
Dividende:	2,51%

Top 5 Regionen	%
USA	70,71
Eurozone	7,31
Japan	6,39
Europa - ex Euro	5,04
Vereinigtes Königreich	4,45

In welchem Turnus spreche ich den Kunden auf sein Portfolio an ?

münchener verein
Zukunft. In besten Händen.

Banken sprechen den Kunden mindestens einmal im Jahr an

In welchem Turnus spreche ich den Kunden auf sein Portfolio an ?

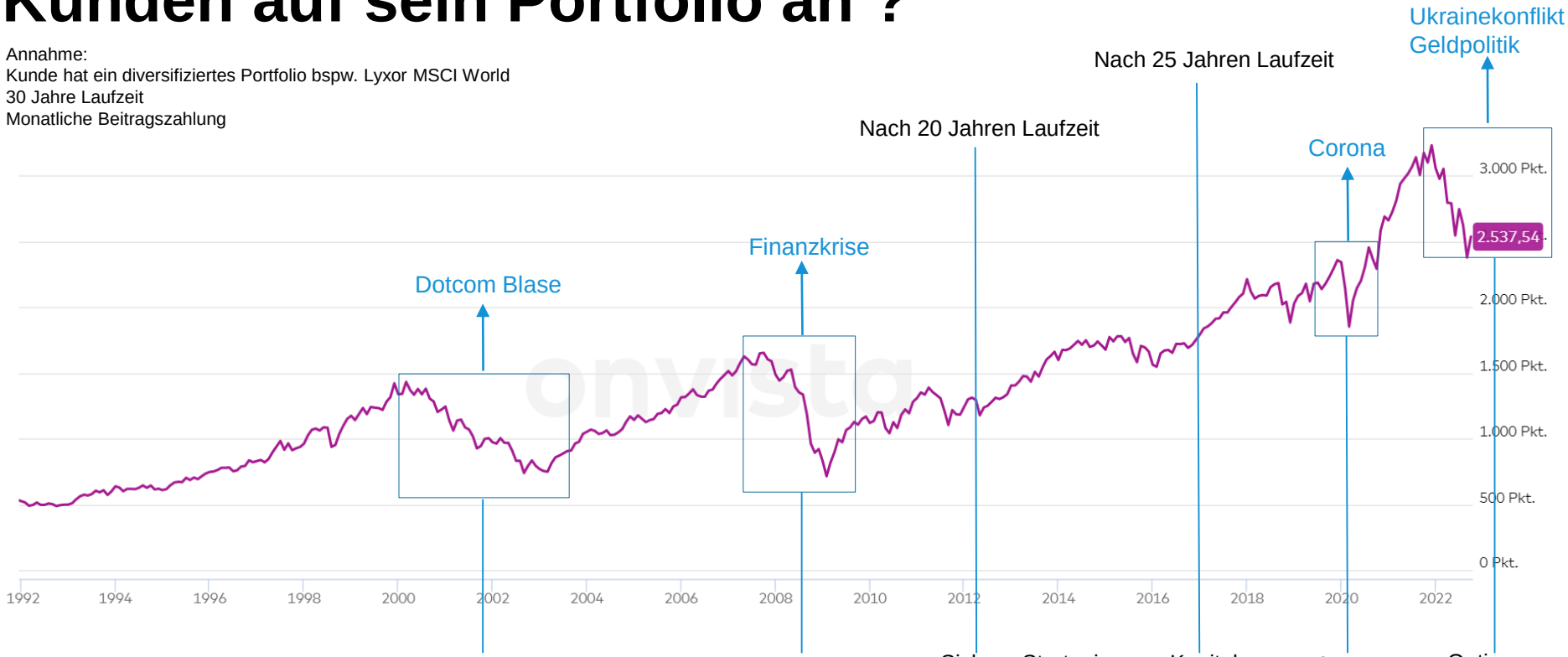
münchener verein
Zukunft. In besten Händen.

Das ist unnötig

In welchem Turnus spreche ich den Kunden auf sein Portfolio an ?

münchener verein
Zukunft. In besten Händen.
100 Jahre

Annahme:
Kunde hat ein diversifiziertes Portfolio bspw. Lyxor MSCI World
30 Jahre Laufzeit
Monatliche Beitragszahlung



-Optionen besprechen
-Erhöhung der lfd. Beiträge
-Storno oder Verkauf vermeiden

-Optionen besprechen
-Erhöhung der lfd. Beiträge
-Storno oder Verkauf vermeiden

- Sichere Strategien (mittleres Risiko) besprechen

-Kapital-absicherung besprechen (niedriges Risiko)

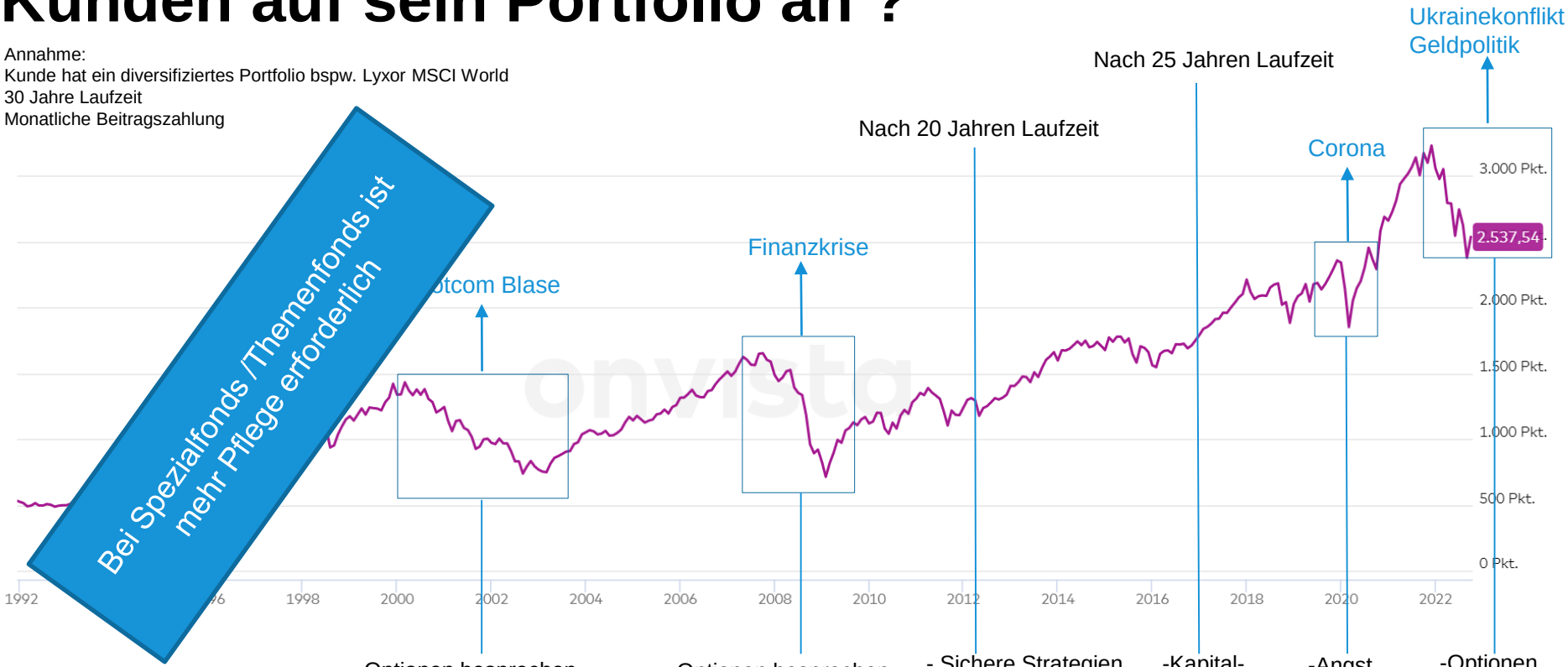
-Angst nehmen

-Optionen besprechen
-5 Jahre Verlängerung

In welchem Turnus spreche ich den Kunden auf sein Portfolio an ?

münchener verein
Zukunft. In besten Händen.

Annahme:
Kunde hat ein diversifiziertes Portfolio bspw. Lyxor MSCI World
30 Jahre Laufzeit
Monatliche Beitragszahlung



-Optionen besprechen
-Erhöhung der lfd. Beiträge
-Storno oder Verkauf vermeiden

-Optionen besprechen
-Erhöhung der lfd. Beiträge
-Storno oder Verkauf vermeiden

- Sichere Strategien (mittleres Risiko) besprechen

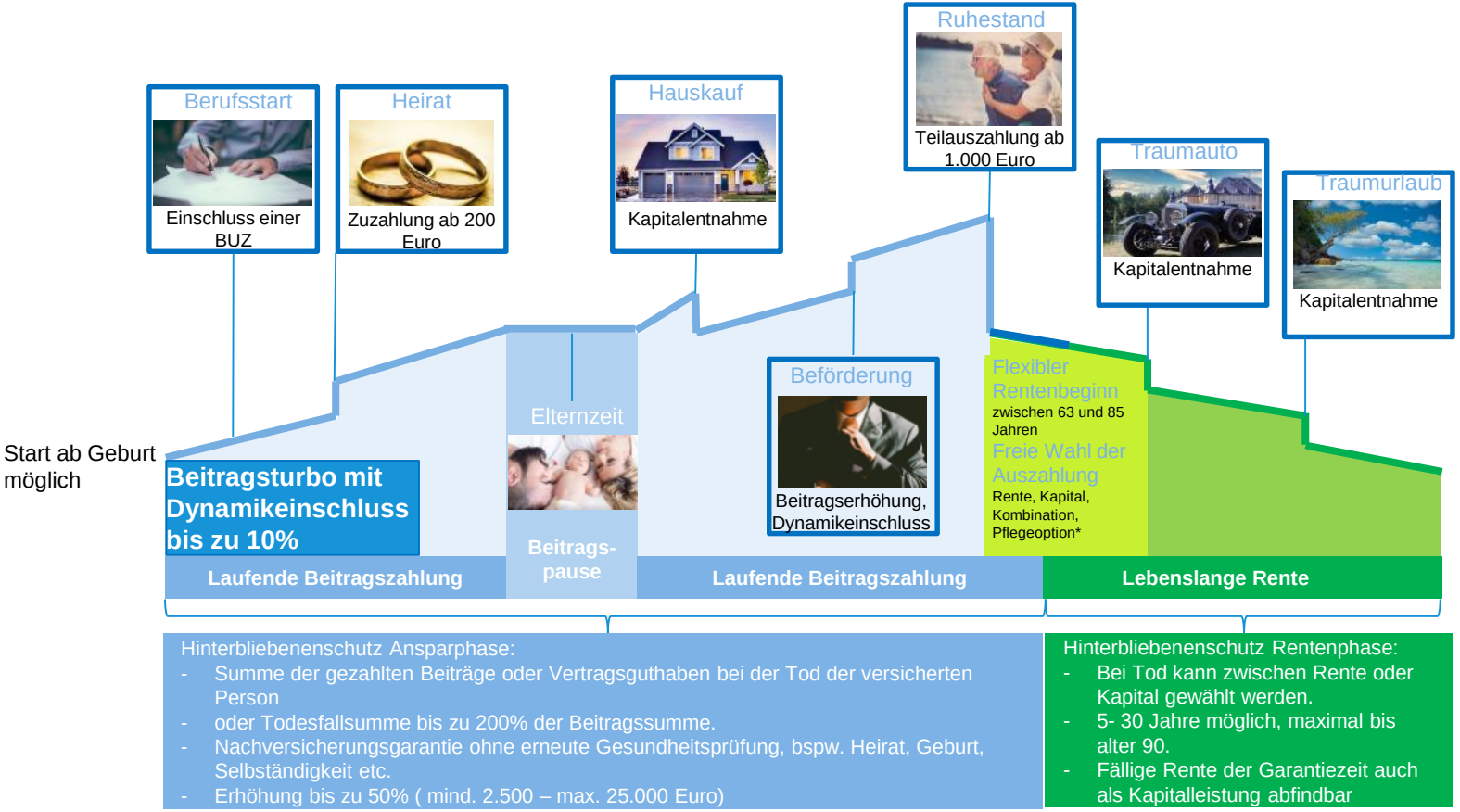
-Kapital-absicherung besprechen (niedriges Risiko)

-Angst nehmen

-Optionen besprechen
-5 Jahre Verlängerung

Unsere private Vorsorgelösungen Rente Balance so flexibel wie das Leben!

münchener verein
Zukunft. In besten Händen.



münchener verein
Zukunft. In besten Händen.

Backup

Vorteile einer Rentenversicherung gegenüber einem Bankendepot

münchener verein
Zukunft. In besten Händen.
100 Jahre

	Fondspolice	Investment Depot
Ausgabeaufschlagsfreier Kauf von Fondsanteilen	Ja	i.d.r. Nein
Zugang zu institutionellen Anlageklassen	Ja	Nein
Steuerfreie und kostenlose Shift/Switch	Ja	Nein
Breite Streuung auch mit kleinen Beiträgen möglich	Ja	Nein
Besteuerung der halben Erträge bei Kapitalauszahlung	Ja	Nein
Günstige Ertragsanteilbesteuerung bei Rentenauszahlung	Ja	Nein
Rentenhöhe auf Basis eines garantierten Rentenfaktors	Ja	Nein
Weitergabe der Kickbacks an den Kunden	Ja	Nein

Vorteile einer Rentenversicherung gegenüber einem Bankendepot

münchener verein
Zukunft. In besten Händen.

Ausgangslage:
Versicherungsprodukt: Tarif 87
Bankendepot: Comdirect Sparplankonditionen (1,5% pro Transaktion)
Fonds: Lyxor MSCI World ETF (TER: 0,20%)
Wertentwicklung: 6%

	6% Wertentwicklung				
	Bankendepot 100% Umschichtung	Bankendepot 70% Umschichtung	Bankendepot 50% Umschichtung	Bankendepot 30% Umschichtung	Tarif 87
Ergebnis nach Kosten und Steuer	116.487,00€	130.107,00 €	140.217,00 €	148.268,00 €	136.632,00 €