

Vorauswahl der Fonds durch den Versicherungsnehmer - Arbeitsrichtlinie

Vorauswahl der Fonds treffen



Sie können auch jederzeit eine "**Vorauswahl der Fonds**" für z. B. eine Änderung Ihrer Anlagestrategie (= Aufteilung ihrer aktuellen Prämienzahlung) oder eine "**Einmaleinlage (= Zuzahlung)**" in einen, bereits laufend besparten Vertrag treffen.

Beachten Sie dabei bitte unsere aktuelle Arbeitsrichtlinie.

Antragsformular für die Prämienaufteilung auf die Fonds

Antragsformular

Für die tatsächliche Änderung / Anpassung der Aufteilung Ihrer aktuellen Prämie gibt es dann ein eigenes Antragsformular der WWK-Versicherung, das Sie bei Ihrem Berater erhalten.

Was sie bei der Vorauswahl der Fonds beachten sollten:



Vorauswahl der Fonds aus Listung

- Die durchschnittliche Jahresrendite der letzten 5 bzw. 10 Jahre sollte mindestens über 4 % liegen. (Siehe die beiden letzten Tabellenspalten auf der rechten Seite).
- Achten Sie nicht nur auf die Rendite, sondern auch auf die „Volatilität“ = Schwankungsbreite des betreffenden Fonds und die grundsätzliche Zusammensetzung des Fonds.
- Verteilen Sie Ihre laufende Prämie oder Ihre Zuzahlung auf mindestens 3-4 Fonds, die in den letzten 10 Jahren durchschnittlich über 4 % Wertentwicklung pro Jahr gemacht haben.
- Die Mindestprämie pro Fonds sollte bei 25,00 Euro aufwärts liegen.
- Die Aufteilung innerhalb der Fonds muss in Summe wieder 100 % betragen. Es sind nur ganze Prozentsätze möglich.
- Nötige Angaben für die Zusammenstellung Ihrer Wunschfonds-Aufteilung
  - Fondsgesellschaft bzw. angebotener Fonds (Bezeichnung)
  - ISIN-Code
  - Risikoklasse
  - Prozentsatz (= Anteil an der monatlichen Sparrate oder am Einmalerlag)

Empfehlungliste

Unser Service:



Vorauswahl von Fonds - Empfehlungsliste

- Wir haben bereits eine **"Vorauswahl der besten Fonds"** unserer Meinung nach getroffen, die Sie gerne in einer persönlichen Beratung erhalten.
  - Siehe unsere **"Empfehlungs-Liste"** zur Vorauswahl, die Sie in der persönlichen Beratung erhalten.
  - Siehe auch unsere **"Anlassgeschäftsfälle (Musterbeispiele) aus der Beratungspraxis"**.
  - Siehe auch **"Familie Musterkunde - ertragsoptimiertes Ansparmodell"**
  - Siehe auch **"Bewährte Ansparmodelle"** - Wie teilt man am besten eine Ansparrate mit monatlich 25 / 50 / 75 / 100 / 150 / 200 / 300 Euro auf?

Download weiterer Unterlagen und Infobroschüren (Freier Zugang)


