

# BVMW Expertenring Vortragsabend

25.10.2012 Duisburger Yachtclub

## Herzlich Willkommen!

Anspruch für heute Abend:

Das ist ja ´ne tolle Geschichte!



© Christian Grams

Experte Investment (DMA, Frankfurt School), Finanzwirt (GVI), Versicherungskaufmann (IHK), Experte betriebliche Altersvorsorge (DMA), VHS-Dozent im Fachbereich Wirtschaft

# 26.04.2012 Grand City Hotel Duisburger Hof

## Wohin mit dem Geld?

Neuerungen und Innovationen, die grundsätzlich geeignet sind sich auf die Unwägbarkeiten der Zukunft einzustellen (Schulden-/ Währungs-/ Banken- und sonstige Krisen).

Gut vorbereitet kann es dann heißen:

# Krisen sind gut, weil ... sie Chancen bieten!!!





# Transparenz – Warum bloß?

## Klassischer Deckungsstock

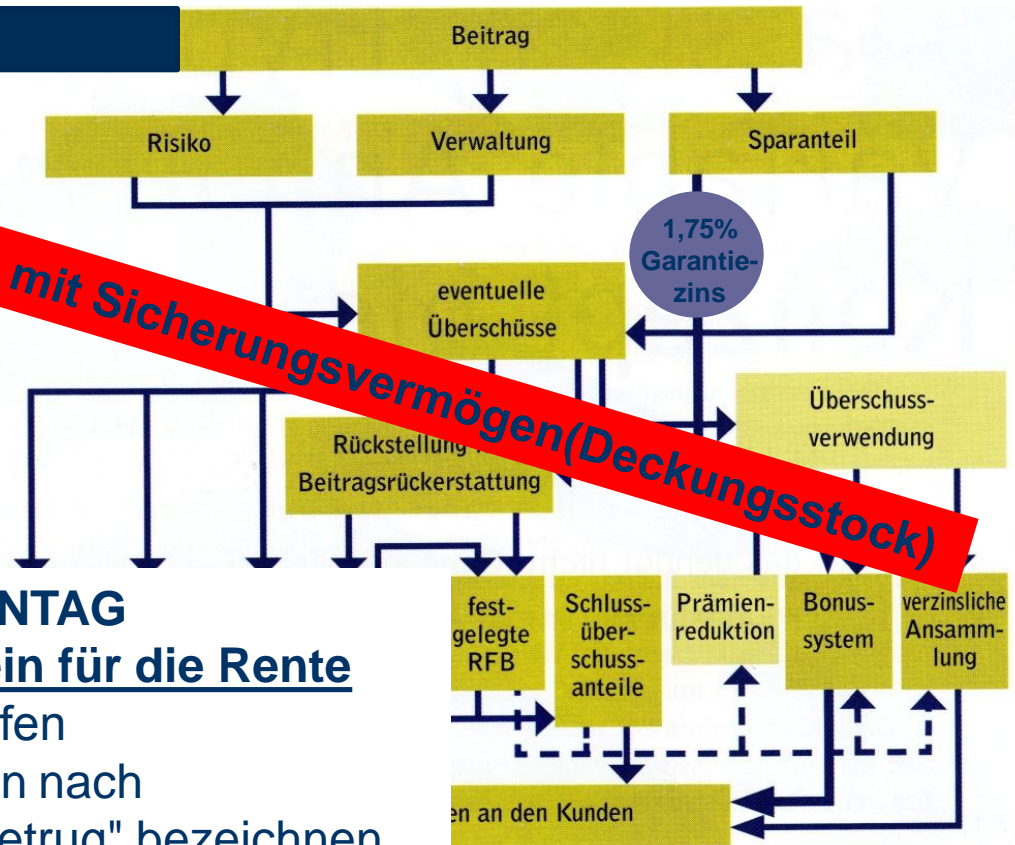
Versicherungsexperte  
Prof. Ulrich Meyer, Universität...

„Es ist ziemlich einmalig im Bereich der seriösen Geldanlagen, dass eine Verzinsung garantiert wird, aber nicht gesagt wird, was eigentlich verzinst wird.“

22.09.2002 WELT am SONNTAG  
Legaler Betrug als Baustein für die Rente

... Die Gegner dagegen dürfen Kapitallebensversicherungen nach Gerichtsurteil als "legalen Betrug" bezeichnen.

**• Klassisch mit Sicherungsvermögen (Deckungsstock)**





## Transparenz



Grafiken erstellt mit ifa-SARA

ifa

Institut für Finanz- und  
Aktuarwissenschaften



26.04.2012 Grand City Hotel Duisburger Hof

# Wohin mit dem Geld?

Begriffe / Formen der Kapitalsicherung

• Vertragliche Bruttobeitragsgarantie

• Statische  
• Trailing Limits

# Kapitalsicherung!

# Renditechancen?

• dynamische Rentenfond-Hybrid-Insurance

• the Brutto-Beitragsgarantie

• OBPI Option Based Constant Proportion Portfolio Insurance

• Start-Buy Order

• Ablaufmanagement

• Stop-Loss Order

• Unitised With-Profits

• Beitragsgarantie



26.04.2012 Grand City Hotel Duisburger Hof

# Wohin mit dem Geld?

Neue vs. alte Formen der Kapitalsicherung

Eine der Kernfragen war

Wie viel Geld kann man auf mehr Rendite ausgeben?  
• Höchststarke Rendite  
• Dynamische Rendite  
• OBPI Option Based Portfolio Insurance  
• Start-Buy Order  
• Ablaufmanagement  
• Stop-Loss Order  
• Unitised With-Profits

# Kapitalsicherung! Renditechancen!!!

- Statische Rendite
- Trailing Limits
- Hybrid
- Annuities
- Constant Proportion Portfolio Insurance
- OBPI Option Based Portfolio Insurance
- Start-Buy Order
- Ablaufmanagement
- Stop-Loss Order
- Unitised With-Profits
- Brutto-Beitragsgarantie
- Netto-Beitragsgarantie



# Vielfalt der Kapitalabsicherung: Achtung Verwechslungsgefahr!

"Lieber Gott! Bitte mach meine  
Taille schlanker und mein  
Bankkonto fetter."

"Und bitte, bitte, verwechsle es nicht wieder wie  
letztes Jahr!"

© Christian Grams

Experte Investment (DMA, Frankfurt School), Finanzwirt (GVI), Versicherungskaufmann (IHK), Experte betriebliche Altersvorsorge (DMA), VHS-Dozent im Fachbereich Wirtschaft

# BVMW Expertenring Vortragsabend

## 25.10.2012 Duisburger Yachtclub

### Versicherungspolicen: Kapitalsicherung + Renditechancen!!!

1. AltersvorsorgeGESCHICHTE: Basisrente mit Investment

• **Variable Annuities**

• **Unitised With-Profits**

2. AltersvorsorgeGESCHICHTE: Vom Bruttoeinkommen investieren

• **Variable Annuities**

3. AltersvorsorgeGESCHICHTE: Direktes Fondsinvestment ohne AGS

• **iCPPI individual Constant Proportion Portfolio Insurance**

• **OBPI Option Based Portfolio Insurance**

© Christian Grams

Experte Investment (DMA, Frankfurt School), Finanzwirt (GVI), Versicherungskaufmann (IHK), Experte betriebliche Altersvorsorge (DMA), VHS-Dozent im Fachbereich Wirtschaft



# BVMW Expertenring Vortragsabend

## 25.10.2012 Duisburger Yachtclub

### Versicherungspolicen: Kapitalsicherung + Renditechancen!!!

#### 1. AltersvorsorgeGESCHICHTE: **Basisrente mit Investment**

- **Variable Annuities**

(Alter 18 – 65, private Offerte bis Alter 80)

#### 2. AltersvorsorgeGESCHICHTE: **Vom Bruttoeinkommen investieren**

- **Variable Annuities**

(Alter 14 – 55, private Offerte bis Alter 80)

#### 3. AltersvorsorgeGESCHICHTE: **Direktes Fondsinvestment ohne AGS**

- **iCPPI individual Constant Proportion Portfolio Insurance**

(Alter 0 – 73)

Für: Privatpersonen, Geschäftsleute, Unternehmen, Selbstständige, Freiberufler, Gewerbetreibende

© Christian Grams

Experte Investment (DMA, Frankfurt School), Finanzwirt (GVI), Versicherungskaufmann (IHK), Experte betriebliche Altersvorsorge (DMA), VHS-Dozent im Fachbereich Wirtschaft



# BVMW Expertenring Vortragsabend

## 25.10.2012 Duisburger Yachtclub

Was sind **• Variable Annuities** ?

Wesentliche Merkmale sind:

- Hohe Flexibilität und Transparenz
- Strikte Trennung von Garantie und Kapitalanlage
- Management der Kapitalanlage nicht durch Versicherer

Bedeutsame Auswirkungen auf Renditechancen trotz sinnvoller Kapitalgarantien.

Allianz ▪ AXA ▪ Baloise Life  
Canada Life ▪ Friends Provident  
Generali ▪ R+V ▪ Swiss Life

© Christian Grams

Experte Investment (DMA, Frankfurt School), Finanzwirt (GVI), Versicherungskaufmann (IHK), Experte betriebliche Altersvorsorge (DMA), VHS-Dozent im Fachbereich Wirtschaft



# BVMW Expertenring Vortragsabend

## 25.10.2012 Duisburger Yachtclub

Was sind **• Variable Annuities** ?

Wesentliche Merkmale sind:

- Hohe Flexibilität und Transparenz
- Strikte Trennung von Garantie und Kapitalanlage
- Management der Kapitalanlage nicht durch Versicherer

Bedeutsame Auswirkungen auf Renditechancen trotz sinnvoller Kapitalgarantien.

Allianz ▪ AXA ▪ Baloise Life

**Canada Life ▪ Friends Provident**

Generali ▪ R+V ▪ Swiss Life

© Christian Grams

Experte Investment (DMA, Frankfurt School), Finanzwirt (GVI), Versicherungskaufmann (IHK), Experte betriebliche Altersvorsorge (DMA), VHS-Dozent im Fachbereich Wirtschaft



# BVMW Expertenring Vortragsabend

## 25.10.2012 Duisburger Yachtclub

Was ist **iCPPI** ?

Aufklärung dazu im dritten Vortrag durch Herrn Bleimling von der DWS, Deutsche Bank Gruppe.

© Christian Grams

Experte Investment (DMA, Frankfurt School), Finanzwirt (GVI), Versicherungskaufmann (IHK), Experte betriebliche Altersvorsorge (DMA), VHS-Dozent im Fachbereich Wirtschaft



# BVMW Expertenring Vortragsabend

## 25.10.2012 Duisburger Yachtclub

Jetzt zum Vortrag Nr. 1

Referent:

Herr Ulrich Strunz, München

Dipl. Betriebswirt, Vertriebsleitung Canada Life

Canada Life? > 160 Jahre alt. > 400.000 Kunden

Great-West Lifeco > 12 Mio. Kunden > 230 Mrd. € VV > 200% Solvab.

Was ist die Basisrente?

Wie funktioniert die Verbindung Basisrente und Variable Annuity  
nach Art des Hauses Canada Life?

© Christian Grams

Experte Investment (DMA, Frankfurt School), Finanzwirt (GVI), Versicherungskaufmann (IHK), Experte betriebliche Altersvorsorge (DMA), VHS-Dozent im Fachbereich Wirtschaft