

M.L.&S. Newsflash

M.L.&S. macht Maklern Deutschlands

meistverkaufte Fondspolice schmackhaft.

Makler und Mehrfachagenten sind für Versicherungen ein besonders anspruchsvoller Vertriebsweg. Im Gegensatz zu den Ausschließlichkeitsorganisationen können diese sich für jedes einzelne Produkt den genau passenden Versicherungspartner aussuchen.

Aufgrund der ihnen zur Verfügung stehenden Vergleichsmöglichkeiten offenbaren sich gerade den Maklern deshalb Stärken und Schwächen eines Versicherungsprodukts im Vergleich zu Wettbewerbsprodukten besonders deutlich. Sie sind also entsprechend kritisch bei der Auswahl der Versicherungspartner.

Die Zurich Gruppe Deutschland hat diesem Umstand Rechnung getragen und ihr „Parade-Produkt“ die fondsgebundene Versicherung *Vorsorgeinvest*, Deutschlands meistverkaufte Fondspolice, speziell den Bedürfnissen des Maklermarktes angepasst.

So wurde die Anzahl der Kapitalmarktpartner auf neun erhöht und die Anzahl der zur Verfügung stehenden Fonds noch einmal auf insgesamt 30 erweitert.

In dieser Ausgestaltung ist die Fondspolice als *Vorsorgeinvest Spezial* exklusiv über Makler und Mehrfachagenten erhältlich und nicht über die Ausschließlichkeitsorganisationen der Zurich Gruppe. Ein klares Signal an den Maklervertrieb, welche Bedeutung die Zurich Gruppe diesem unabhängigen Vertriebskanal beimisst.

Deutschlands meistverkaufte Fondspolice hat aber noch einen weiteren entscheidenden Vorteil.

Sie ist in unterschiedlichen Produktvarianten eine Art Universalprodukt und für alle drei Schichten der Altersvorsorge verfügbar. In der ersten Schicht, staatlich gefördert als Basis *Renteinvest Spezial (Rürup)* und *Förder Renteinvest Spezial (Riester)*, in der zweiten Schicht, der betrieblichen Altersvorsorge, als *Direktversicherunginvest Spezial* und in der dritten Schicht, der privaten Vorsorge, als *Vorsorgeinvest Spezial*.



Um den Maklern einen Überblick über die unterschiedlichen Produktausgestaltungen und Einsatzmöglichkeiten zu geben, wurde M.L.&S. beauftragt eine Informationsbroschüre für die Zurich OrgaM, die Maklerorganisation der Zurich Gruppe, zu entwickeln, die alle wesentlichen Informationen zu diesem flexiblen Produkt beinhaltet.

Das von M.L.&S. entwickelte Key Visual auf der Titelseite verdeutlicht die universellen Einsatzmöglichkeiten des Produkts auf anschauliche Art und Weise.



Prospekttitel mit Keyvisual

Im Einstieg wird zunächst erläutert, welche Pionierleistungen die Zurich Gruppe beim Vertrieb fondsgebundener Versicherungen in den letzten Jahrzehnten geschaffen hat, um dann sofort die aktuellen Produktvarianten in einer Kurzdarstellung zu beschreiben.

Pionier Marktführer

1 2 3

Dass die Zurich Gruppe Marktführer bei fondsgebundenen Versicherungen ist, kommt nicht von ungefähr.*

- Die Zurich Deutsche Heald Lebensversicherung hat bereits in den 70er Jahren die Idee der investitionsgebundenen Vorsorge nach Deutschland gebracht und etabliert.
- Das Herzstück unserer Fondspolice besteht aus 33 anerkannten Fonds von neun international renommierten Kapitalanlagegesellschaften.
- Aufgrund ihrer Flexibilität und der Renditechancen sind wir von der langfristigen Überlegenheit fondsgebundener Altersvorsorge überzeugt. Aktuelle Marktentwicklungen beweisen dies.

Vorsorgeinvest Spezial – Wir sind Marktführer mit einem Marktanteil von 17 %* im Gesamtmarkt der fondsgebundenen Versicherungen und allen in den letzten drei Jahren wurden 100.000 neue Policen platziert – die Erfolgsstory geht weiter!

Beste Renditeinvest Spezial – mit 13 %* Anteil im Gesamtmarkt der Renditeinvestprodukte gehören wir zu den Marktführern. Ob konventionell oder fondsgebunden immer eine Alternative.

Förder Renditeinvest Spezial – Wir sind Marktführer mit rund 15 %* Anteil im Gesamtmarkt der fondsgebundenen Renditeinvest.

Direktversicherungsinvest Spezial – Wir haben große Erfahrung mit der meistverkauften Fondspolice Deutschlands als herausragendem Direktversicherungsprodukt.

*Quelle: ERMAG, FIDUPLAN Neuzugriff 1. bis 3. Quartal 2008

MONEY TOP-Fondspolice

MONEY BESTE Renditeinvest

MONEY BESTE 80 Renditeinvest

WIRTSCHAFTS UNIVERSITÄT WIRTSCHAFTS UNIVERSITÄT WIRTSCHAFTS UNIVERSITÄT

FRANKFURTER UNIVERSITÄT WIRTSCHAFTS UNIVERSITÄT WIRTSCHAFTS UNIVERSITÄT

FRANKFURTER UNIVERSITÄT WIRTSCHAFTS UNIVERSITÄT WIRTSCHAFTS UNIVERSITÄT

FRANKFURTER UNIVERSITÄT WIRTSCHAFTS UNIVERSITÄT WIRTSCHAFTS UNIVERSITÄT

FRANKFURTER UNIVERSITÄT WIRTSCHAFTS UNIVERSITÄT WIRTSCHAFTS UNIVERSITÄT

FRANKFURTER UNIVERSITÄT WIRTSCHAFTS UNIVERSITÄT WIRTSCHAFTS UNIVERSITÄT

Einzigartig Verlässlich

Leuchtturm

Einzigartig

Je nach Tarifauswahl:
Neben der reinen Fondslage auch bis zu vier Garantioptionen in einer Fondspolice.

- Die **Vorsorgegarantie** – als clevere Alternative zur klassischen Rente für eher aktiver Kunden: garantiert, sicher und flexibel.
- Die **Maximalgarantie** – Höchstmögliche Kapitalgarantie auf eingezahlte Beiträge.
- Die **Beitragsgarantie** – Kapitalgarantie kombiniert mit allen Chancen der Böse.
- Die **Höchststandsgarantie** – Vermögensaufbau ohne Abzug Gefahr mit dem DWS Flexifond.

Verlässlich und flexibel

Je nach Tarifauswahl:
Variable Möglichkeiten für Beitragsänderungen, Lebensphasen und Berufsunfähigkeitschutz.

- Garantierter Renditefaktor** – ohne Renditeverlust, für mehr Sicherheit im Rentenbezug.
- Absolute Verlässlichkeit** – Möglichkeit von Beitragsänderungen, Beitragspausen, Zuschüßungen, Einrückbeiträge oder auch Kapitalentnahme (sofern gesetzlich möglich).
- Lebensphasenorientiert** – passen Sie Todesfallchutz, BU-Schutz und Beitragszahlungen flexibel gemäß unserer Tarifbedingungen an die Lebenssituation Ihres Kunden an.
- Berufsunfähigkeitsvorsorge** – Wir sind vertraglich BU-versicherer Deutschlands* und verzichten auf die absolute Verweigerung in BG 1 und 2, auf § 172 VVG und auf § 41 VVG (sofern gesetzlich möglich).

*Quelle: map-report Nr. 027436, Risiko: Berufsunfähigkeit

Kapitalgarantie der Vorsorgeinvest

Investmentoption	Garantierter Betrag
6 % 9 % Stone Fondslage	~1000 EUR
6 % 9 % Beiträge garantiert	~800 EUR
6 % 9 % Maximal garantiert	~600 EUR
6 % 9 % Beiträge garantiert	~500 EUR
Standardversicherung p. a.	~400 EUR

Höchststandsgarantie mit DWS Flexifond: Vermögensaufbau ohne Abzug Gefahr

Markt – Höchststandsgarantie (blau), Kursverlust (rot)

Anschließend werden die konkreten Produktvorteile, insbesondere die unterschiedlichen Garantiemodelle, herausgearbeitet.

Es folgt die Darstellung der Kapitalmarktpartner und der bereits standardmäßig angebotenen Portfoliomodelle. In einer Zusammenfassung auf der letzten Seite, werden zu den einzelnen Schichten der Altersvorsorge noch einmal die dazu passenden Produktvarianten mit den besonderen High Lights aufgeführt.



Vorsorgeinvest Spezial

- Maximale Flexibilität durch Kapitalentnahme
- Charakteristischer Renditefaktor ohne Truhandklausel
- Variante mit oder ohne Todesfallschutz
- Lebensplankonzept bei Todesfall- und BU-Schutz

Reife Renditeinvest Spezial (Rümpf)

- Integrierte Hinterbliebenenversicherung frei wählbar in Aufschub- und Rentenzahlungszeit
- Prüfung auf Steuersicherheit schon in der Angebotsphase
- Renten-Höhere mit Spezialdeponie in der Verwaltung
- Flexible Beitragszahlung: Beitragsanpassung, Beitragspausen sowie Zuschufungen und Einzahlungen möglich
- Integration einer zusätzlichen BU-Absicherung möglich (BUE-6, BUE-9)



Kinder Renditeinvest Spezial (Kister)

- Absolute Flexibilität in der Beitragszahlung. Dies ist unser Vorteil! Wie auf einem Ansparskonto sind Beitragsänderungen (Erhöhung oder Senkung), Zusatzungen (z.B. bei Arbeitslosigkeit oder Elternzeit) jederzeit möglich
- Berater-Höhere mit spezialisierten Kister-Team zu allen Verwaltungsdritten
- Begleitung der interaktiven Ausfälle für den Zusagevertrag
- Einfaches Zugriffsverfahren durch im Antrag integrierten Dauerzugriffsvertrag

Bankversicherungsinvest Spezial

- Kollektiv-Haftversicherung bereits ab fünf Personen
- Kompetente Unterstützung durch unsere Spezialisten vor Ort
- Wir stellen Ihnen rechtlich und steuerlich geprüfte Vertragsunterlagen für die Vereinbarung zwischen Arbeitgeber und Arbeitnehmer zur Verfügung
- Hohe Transparenz und Sicherheit durch eigene bAV-Bedingungen
- Bereitstellung eines langjährig bewährten Produktes in Form einer beitragsorientierten Leistungsvereinbarung, die Arbeitsgeber und Familien rechtssicher gibt
 - Vermeidung von Aufsichtsratsentscheidungen
 - Rechtliche Einholung durch Möglichkeit der Police bei Arbeitsstellenwechsel



Renditestark

Optimale Investmentstrategien – je nach Tarifauswahl

- **Individuelle Fondanlage** – fast 30 Investmentfonds können bis zu zehn gemäß Bedingungen gleichzeitig ausgewählt werden.
- **Gewinnante Fondanlage** – Ihr Kunde kann eines von vier geeigneten Depotmodellen auswählen.
- **Altkontoinvestment** – optional sichert dieses das akquisierte Vermögen Ihres Kunden. Dieser kann in den letzten zehn Jahren jederzeit kostenlos aktiviert und deaktiviert werden.
- **Vier Top-Portfolios** stehen zur Wahl, die in Zusammenarbeit mit namhaften Investmentexperten ausgewählt wurden:



- **Top Portfolio Europa** legt überwiegend in europäischen Märkten in großen Werten an. Anlagestil eher Value. (DWS Vermögensbildungsfonds R, Fidelity European Growth Fund, Focuser Funds/Top European Playes, Goldman Sachs Europe Core, Duffin Eastern European Fund)
- **Top Portfolio Global** legt überwiegend in internationalen Märkten in großen Werten an. Anlagestil Blend. (DWS Pflichten Mix 80, Templeton Global Fund A, Templeton Growth Fund A, M&G Global Basis Fund A, JPM Emerging Markets Equity Fund)
- **Top Portfolio Dynamik Trends** legt international mit Beimischung der Trendmärkte in großen Werten an. Anlagestil eher Growth. (Fidelity European Growth Fund, M&G Global Basics Fund A, DWS Invest BIC Plus LD, JF Pacific Equity Fund, M&F World Energy Fund AD)
- **Top Portfolio DWS** legt in internationalen Märkten unter Beimischung von Growth- und Zertifikatskomponenten überwiegend in großen Werten an. Anlagestil Blend. (DWS Vermögensbildungsfonds L, DWS Pflichten Mix 80, DWS Premisu, ZJ Zertifikate Select DWS, DWS Invest BIC Plus LD)












So erhalten interessierte Makler in einer übersichtlichen Informationsbroschüre alle Argumente zu diesem herausragenden Produkt und können ohne größeren Aufwand entscheiden, ob der Vertrieb Deutschlands meistverkaufter Fondspolice nicht auch für sie eine interessante Alternative darstellt.

Konzeption und Kreation:

M.L.&S. Werbeagentur

M.L.&S. ist eine inhabergeführte Full-Service Werbeagentur mit 14 festangestellten Mitarbeitern und Sitz im Düsseldorfer Medienhafen. Seit 1977 betreut M.L.&S. Unternehmen und Marken sowohl gesamtheitlich als auch auf Projektbasis.

Aktuelle Kunden von M.L.&S. sind neben der Zurich Gruppe Unternehmen wie die WGZ BANK, Volksbank Gelsenkirchen-Buer, Deutsche-Senior-Partner AG (alle Finanzdienstleistungen), Carglass (Automotive) Stockheim (Gastronomie), Hoesch Design (Wellnessprodukte), Epson (IT), Quelle, Mitsui (beide Handel) und Hymer (Reisemobile).

Mehr Infos unter www.mls-advertising.com

Kontakt

Axel Janz (Etat Director) Tel.: 0211 68041-20

Wilf Lamers (Geschäftsführung) Tel.: 0211 68041-0

M.L.&S.

ADVERTISING · PACKAGE DESIGN
CO-BRANDING · ONLINE COMMUNICATION