

INFOS & FAKTEN

Leitfaden »ETF Anlageplaner«

Bei der ALTE LEIPZIGER haben Sie die Möglichkeit aus einer Vielzahl unterschiedlicher ETFs zu wählen. Dabei stellt sich für Sie die Frage: Welcher ETF-Mix passt zu Ihrem Kunden? In Zusammenarbeit mit dem Institut für Vorsorge- und Finanzplanung haben wir einen »ETF Anlageplaner« für Sie konzipiert. Mit diesem können Sie in **nur drei Schritten** für Ihren Kunden einen individuellen ETF-Mix zusammenstellen. Sie finden den Anlageplaner in E@SY WEB LEBEN unter Konzeptauswahl »ETF«.

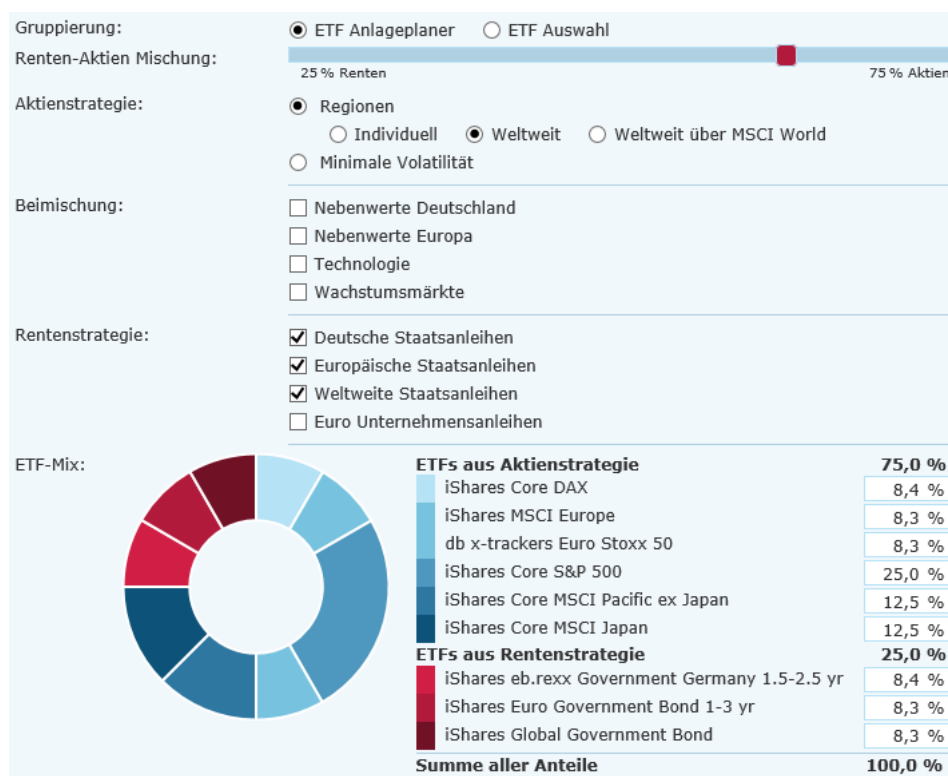
Das Besondere: Der ETF-Mix wird sowohl in der Beratungssoftware als auch im Ausdruck als Kuchendiagramm anschaulich gezeigt. Um Ihnen die Arbeit zu erleichtern, haben wir auf den einzelnen Masken bereits Fonds vorbelegt. Diese können Sie selbstverständlich ändern.

Einstieg über Konzeptauswahl »ETF«

Gehen Sie einfach in der Konzeptauswahl auf »ETF«. Der Anlageplaner gilt für alle unsere Fondsrenten.



Sie gelangen nun direkt in den ETF-Planer.



In drei Schritten zum ETF-Mix

Schritt 1:

Gruppierung: ETF Anlageplaner ETF Auswahl

Renten-Aktien Mischung

25 % Renten 75 % Aktien

Mit dem Schieberegler legen Sie die Mischung aus Renten und Aktien fest. Sie können eine Aktienquote von 0 % oder 100 % wählen oder in 1 %-Schritten zwischen 30 % und 85 % variieren. Bei **einer** geringeren Aktienquote als 30 % würde **abhängig von der gewählten Strategie** die Aufteilung auf die einzelnen Fonds **ggf.** zu sehr kleinen Investitionen führen. Das Gleiche gilt für Rentenquoten kleiner als 15 %.

Schritt 2:

Aktienstrategie:

Im zweiten Schritt wählen Sie die Aktienstrategie aus. Es stehen zwei Strategien zur Verfügung:

Unsere Aktienstrategien im Überblick:

Regionen:

- Hier investieren Kunden weltweit oder in spezielle Regionen.
- Auswahl aus sieben unterschiedlichen ETFs
- Für chancenorientierte Kunden geeignet

Minimale Volatilität:

- Ihre Kunden setzen auf Unternehmen, deren Aktienkurse wenig schwanken.
- Auswahl aus einem weltweit anlegenden und einem europäischen ETF
- Für ausgewogene Kunden die passende Anlage

Regionen:

Wir haben die »Regionenstrategie« mit einer weltweiten Verteilung vorbelegt.

Aktienstrategie: Regionen Individuell Weltweit Weltweit über MSCI World

Minimale Volatilität

Beimischung: Nebenwerte Deutschland Nebenwerte Europa Technologie Wachstumsmärkte

Die weltweite Anlage sieht eine Investition von 1/3 in Europa, 1/3 in den USA und 1/3 in Asien vor. Der Europa- und Asienanteil wird zu gleichen Teilen auf die vorhandenen Fonds verteilt. Bei einer Wahl von 100 % Aktien, sieht der ETF-Mix wie folgt aus:

ETFs aus Aktienstrategie	100,0 %	
iShares Core DAX	11,2 %	} 33,4 % Europa
iShares MSCI Europe	11,1 %	
db x-trackers Euro Stoxx 50	11,1 %	
iShares Core S&P 500	33,3 %	} 33,3 % USA
iShares Core MSCI Pacific ex Japan	16,7 %	
iShares Core MSCI Japan	16,6 %	} 33,3 % Asien
Summe aller Anteile	100,0 %	

Wenn Sie die weltweite Aktienanlage über den MSCI World abdecken möchten, investiert Ihr Kunde zu 100 % in den »iShares Core MSCI World«.

Aktienstrategie: Regionen Individuell Weltweit Weltweit über MSCI World

Selbstverständlich können Sie auch aus den fünf unterschiedlichen Regionen individuell wählen. Wir haben alle Regionen vorgelegt und sehen eine Investition von 40 % in Europa, 20 % in die USA und 40 % in Asien vor.

Aktienstrategie: Regionen Individuell Weltweit Weltweit über MSCI World

- Aktien Deutschland
- Aktien Europa
- Aktien USA
- Aktien Asien/Pazifik
- Aktien Japan

Minimale Volatilität:

Wenn Sie sich für die Aktienstrategie »Minimale Volatilität« entscheiden, sind ein weltweiter und ein europäischer ETF vorgelegt.

Aktienstrategie: Regionen Dividenden Minimale Volatilität

- Europa
- Weltweit

Beimischung anderer Aktien ETFs:

Wir bieten Ihnen auch ETFs, die speziell in Wachstumsmärkte, Technologien bzw. in Nebenwerte investieren. Diese können Sie beimischen. Die Beimischung beträgt pro ausgewähltem ETF 10 % der Aktienanlage.

ETFs aus Aktienstrategie		100,0 %
iShares Core DAX	12,0 %	
iShares MSCI Europe	6,0 %	
db x-trackers Euro Stoxx 50	6,0 %	
iShares Core S&P 500	12,0 %	
iShares Core MSCI Pacific ex Japan	12,0 %	
iShares Core MSCI Japan	12,0 %	
ETFs aus Beimischung zur Aktienstrategie		
ComStage 1 MDAX	10,0 %	
db x-trackers MSCI Europe Small Cap Index	10,0 %	
iShares NASDAQ-100	10,0 %	
iShares Core MSCI Emerging Markets	10,0 %	
Summe aller Anteile	100,0 %	

Schritt 3 (entfällt bei der AL_RENTE^{Flex}):

Anlage in Renten ETFs:

Mit unseren drei Renten ETFs können Sie die komplette Altersvorsorge Ihres Kunden auf ETFs umstellen. Die drei Renten ETFs haben wir zu gleichen prozentualen Teilen vorgelegt.

Rentenstrategie: Deutsche Staatsanleihen Europäische Staatsanleihen Weltweite Staatsanleihen

Und schon haben Sie den individuellen ETF-Mix für Ihren Kunden erstellt! Die Vorgelegungen und prozentuale Verteilung können Sie selbstverständlich individuell abändern. Das Verhältnis aus Renten und Aktien können Sie jederzeit über den Schieberegler anpassen. **Wir wünschen Ihnen viel Erfolg!**