

Lebensversicherung – quo vadis? Die FAM bietet Ihnen Alternativen!

Je länger die Phase niedriger Zinsen an den Kapitalmärkten anhält, desto mehr sinken die Erträge klassischer Lebens- und Rentenversicherungen. Die FiNet Asset Management AG (FAM) stellt Ihnen daher Alternativen zu klassischen LV-Policen vor.



Eine mögliche Alternative ist die Forcierung des Investmentgeschäfts. Hier möchte Ihnen die FAM als Ihr persönlicher Finanzdienstleister einige konkrete Ideen vorstellen.

Auch wenn viele Berater in den letzten Jahren, ausgelöst durch die Lehman-Pleite 2008 oder durch die Abwicklung von Offenen Immobilienfonds (OIFs), schlechte Erfahrungen mit einigen Investmentprodukten gemacht haben, lohnt der Blick mehr denn je auf dieses Geschäftsfeld. Die FAM kann Ihnen Produkte und Dienstleistungen anbieten, die Sie maßgeschneidert auf die Anforderungen Ihrer Kunden abstimmen können.

Vermögensverwaltung

Für viele Berater stellt sich die Frage, ob alle Kunden noch individuell beraten werden können. Die Anforderungen an die Dokumentation sind mit der Einführung des § 34 f GewO deutlich gestiegen und unterliegen auch der Prüfung eines Wirtschaftsprüfers. Daher empfehlen wir das Clustern der Kunden und das Überführen der „kleinen“ Kunden in eine standardisierte Fondsvermögensverwaltung (FVV). Hier bietet Ihnen die FAM mit der Honorar-VV eine transparente und auf Kapitalerhalt ausgerichtete Lösung an. Geführt wird das Depot beim

Bankhaus Metzler in Frankfurt auf deren MFX-Plattform (Metzler Fund Xchange).

Auch für größere Vermögen (ab 250.000 EUR) steht Ihnen die FAM mit Individuallösungen zur Seite. Hier können wir Ihrem Kunden nach seinen Wünschen eine individuelle Strategie „maßschneidern“.

Vermögensverwaltung in einer Versicherungslösung / Erben und Schenken

Diese Lösung vereint die Vorteile beider „Welten“ – die Sicherheit und die Steuervorteile einer Lebensversicherung mit denen der Produktvielfalt und Flexibilität auf der Investmentseite. Um die Vermögensverwaltungsstrategie wird ein „Versicherungsmantel“ gelegt. Hier arbeiten wir mit der LV 1871 Private Assurance AG in Liechtenstein zusammen, einer Tochter der Münchener LV 1871. Für die Vermittlung ist derzeit nur die Erlaubnis nach § 34 d GewO erforderlich, da es sich um eine Versicherungslösung handelt.

Zeitwertkonten

Ein neues Thema sind Zeitwertkonten als Ergänzung zur klassischen bAV. Alle reden von Vorruhestand ohne Abschläge, Auszeiten für Pflege oder Reisen, Einsatz von Zeit anstatt Geld – mit Zeitwertkonten wird dies möglich. Interessant sind hier besonders mittelständische Unternehmen.

Die FAM arbeitet mit der netvisory zusammen, einem auf Zeitwertkonten spezialisierten Anbieter aus Frankfurt. Die Mission von netvisory ist nichts Geringeres als die Arbeitswelt zu verändern. Erreicht werden soll dies durch Produk-

te, die Arbeitgebern und den Arbeitnehmern helfen, ihre Ziele und Wünsche wahr werden zu lassen.

Honorarberatung

Ab dem 1. August 2014 startet mit der Einführung des § 34 h GewO die Honorarberatung in Deutschland. Da ein Honorarberater aber nur gegen Honorar beraten darf, glauben wir, dass sich dieses Modell nicht in der Breite durchsetzen wird. Dennoch können wir Ihnen eine Alternative bieten, um auf Augenhöhe mit Honorarberatern zu stehen – ohne auf die Provisionsberatung zu verzichten.

Entweder unterstützen wir Sie bei der Zusammenstellung von ETF-Portfolios oder Sie können nach einer Akkreditierung die exklusiven Fonds von Dimensional Fund Advisors über die FAM beraten und abwickeln, die von vielen Honorarberatern eingesetzt werden. Parallel entwickeln wir eine „Dimensional VV“, die den administrativen Aufwand für den Berater auf ein Minimum reduziert.

Depotlösung in der Schweiz

Mit der bank zweiplus ag in der Schweiz bieten wir Ihnen eine professionelle und kostengünstige Abwicklungsplattform außerhalb der Euro-Zone an.

Sprechen Sie uns einfach an!

Frank Huttel, Leiter
Portfoliomanagement der FAM
Tel: 06421-1683 513
E-Mail: frank.huttel@finet-am.de

FiNet Asset Management AG

Stand: Foyer Nr. 30

rouvier

a s s o c i e s

Gestion de Capitaux

Paris | Bonn | Lausanne

Als **unabhängige, partnergeführte Vermögensverwaltungssozietät** ist Rouvier Associés bereits seit 1991 mit seinen Fondslösungen für seine Kunden aktiv.

Mit unseren Anlagelösungen schützen und steigern wir das Vermögen unserer Kunden. Seit 23 Jahren verwalten wir es frei von großen Schwankungen und bieten zudem regelmäßige, attraktive Zugewinne.

Erfahren Sie mehr über Rouvier Associés auf dem **Financial Planner Forum** am **21. und 22. November 2014 in Berlin**



Vortragstitel:

„Quality and Value“ als langfristige Alphaquelle

- Definition von „Alpha“
- Welcher Typ Aktien kann die Märkte nachhaltig outperformen?
- Wie bringt man Aktieninvestments und Risikoaversion ins Gleichgewicht?

Referentin: Elizabeth de Saint Leger
– Fondsmangerin bei Rouvier Associés.

Rouvier
Patrimoine

Rouvier
Evolution

Rouvier
Valeurs

Rouvier
Europe

www.rouvier.de