

HERZLICH WILLKOMMEN!



 **DURCHBLICK**

Die clevere Alternative zum ETF-Sparplan

Markt der ETF-Sparpläne: **Vom Exoten zum Liebling**



Beliebteste Anlageform
im Jahr 2023

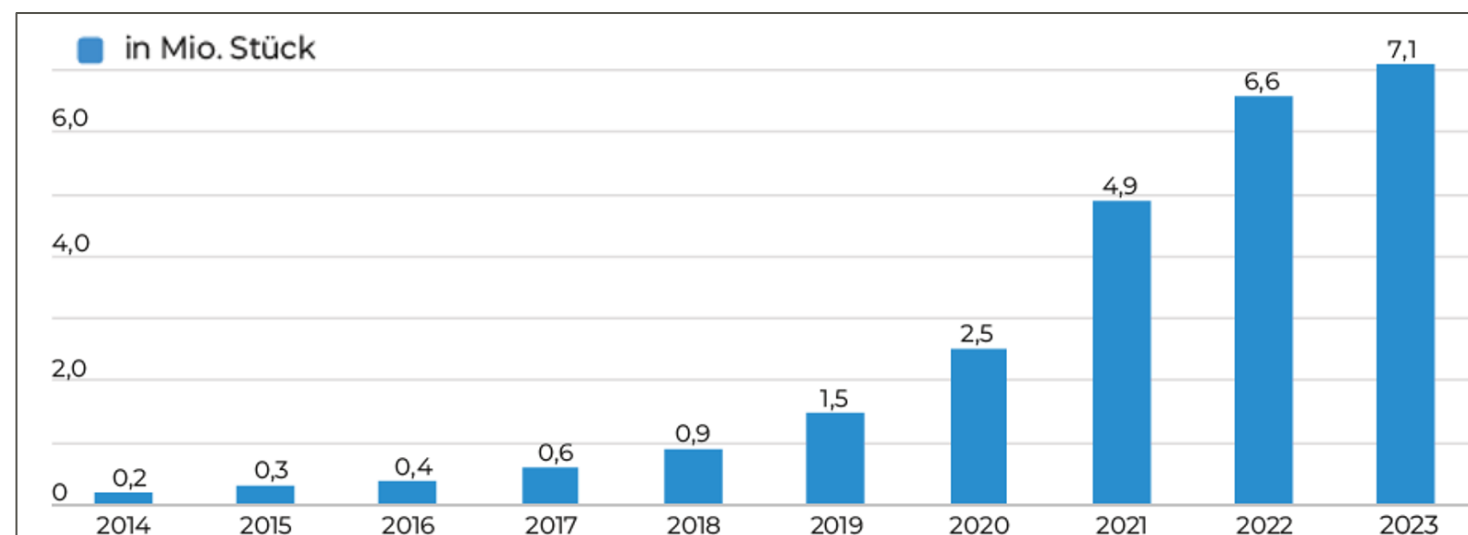


Prognose: 20 Millionen
ETF-Sparpläne bis 2026



Ø 164 Euro Sparrate
pro Monat

Über 7 Millionen ETF-Sparpläne in Deutschland



Quelle: extraETF Research

Das macht ETF-Sparpläne attraktiv

Immer **griffbereit**

Alles **digital**

Alles **flexibel**

Immer auf dem **neuesten Stand**

Alles **unkompliziert**



Die Chance

Das enorme
Potenzial wollen
wir gemeinsam mit
Ihnen erschließen!



DURCHBLICK

Deine ETF-Vorsorge

- Es gibt Millionen von ETF-Sparern in Deutschland – ein **riesiges Umsatzpotenzial** für Sie.
- **Neue Kunden gewinnen** – das Geschäft geht derzeit an Ihnen vorbei!
- Sie sind **auf dem Handy** Ihrer Kunden.

Der clevere Weg

Statt „Entweder...oder“



ETF-Sparplan
oder
ETF-Vorsorge

Besser „Sowohl als auch“



ETF-Sparplan für
kurzfristiges Sparen
und
ETF-Vorsorge für
langfristigen Vermögensaufbau

Wir bieten Ihnen das passende Produkt,
um die spannende Zielgruppe zu erreichen.

Wir ergänzen die beliebten ETF-Sparpläne um wichtige Vorsorge-Elemente einer Versicherung.



kann

**Kann, was der
ETF-Sparplan**

Attraktiv

- » Einfach Geld in ETFs anlegen
- » Immer alles im Blick
- » Flexible Zahlungen



**Bietet zusätzliche
Mehrwerte**

Wertvoll

- » Mehr Sicherheit
- » Lebenslange Rente
- » Steuervorteile

Der überzeugende Verkaufsansatz



Wen?

Kunden, die bereits einen ETF-Sparplan für den mittel- bis langfristigen Vermögensaufbau haben oder einen solchen abschließen möchten.



Wie?

„Mach's clever!“

DURCHBLICK ist so einfach, digital und flexibel wie ein ETF-Sparplan. Zusätzlich bietet DURCHBLICK wertvollen Schutz.“

Von den Renditechancen weltweiter Kapitalmärkte und Megatrends profitieren

Regionen/Länder

- » DAX
- » EURO STOXX
- » S&P 500
- » MSCI World (SRI)
- » MSCI Emerging Markets (SRI)
- » MSCI Pacific ex Japan
- » FTSE All-World

Trends/Strategie

- » Technologie
- » Künstliche Intelligenz
- » Erneuerbare Energien
- » Wasserversorgung
- » Gesundheit

Attraktiv wie ein
ETF-Sparplan



**Anlage
in ETFs**

Alles
im Blick
Flexible
Zahlungen

Wertvoll durch
Vorsorge

Mehr
Sicherheit
Lebenslange
Rente
Steuer-
vorteile

ETFs sind kostengünstig, renditestark und breit diversifiziert.

Auswahl an relevanten ETFs

 Fondsart: ETF / Fondskategorie: Aktienfonds						
Informationen	Anlageschwerpunkt	Referenzindex	Fondsnummer	Fondsname	ISIN	Risikoklasse
Hier finden Sie Informationen zu den verschiedenen Anlageschwerpunkten.	Deutschland	DAX	309	Xtrackers DAX UCITS ETF 1C	LU0274211480	5
Fondsauswahl	Europa	EURO STOXX	310	Xtrackers Euro Stoxx 50 UCITS ETF 1C	LU0380865021	5
	USA	S&P 500	313	Xtrackers S&P 500 UCITS ETF 4C	IE000Z9SJA06	5
	Industrieländer	MSCI Total Return Net World	311	Xtrackers MSCI World UCITS ETF 2C - EUR Hedged	IE000ONQ3X90	4
	Schwellenländer	MSCI Total Return Net Emerging Markets	312	Xtrackers MSCI Emerging Markets UCITS ETF 1C	IE00BTJRM35	4
	Asien/Pazifik	MSCI Pacific ex Japan	204	iShares Core MSCI Pacific ex-Japan	IE00B52MJY50	4
	Global	FTSE All-World	225	Vanguard FTSE All-World UCITS ETF	IE00BK5BQT80	4
	Technologie	NASDAQ 100	314	Xtrackers NASDAQ 100 UCITS ETF 1C	IE00BMFKG444	5

Nähere Informationen zu: <https://dortmunder.too>

Hinweis zur Risiko

Geringes Risiko

Potentiell geringerer Ertrag | Potentiell höherer Ertrag

1 2 3 4 5 6 7

Die Risikoklasseneinstufung beruht auf historischen Daten und wird gemäß europäischen Vorschriften berechnet. Eine Vorhersage künftiger Entwicklungen ist damit nicht möglich. Die Einstufung eines Fonds kann sich künftig ändern und trifft keinerlei Aussagen über die künftige Kursentwicklung des Fonds. Sie bietet keinen Schutz gegen mögliche Kursverluste oder entgangene Gewinne. Sie dient lediglich als Orientierungshilfe und ersetzt weder eine umfassende Risikoanalyse noch berücksichtigt sie die individuelle Risikobereitschaft des Anlegers.

FD.DF.3024

Attraktiv wie ein
ETF-Sparplan



Anlage
in ETFs

Alles
im Blick
Flexible
Zahlungen

Wertvoll durch
Vorsorge

Mehr
Sicherheit
Lebenslange
Rente
Steuer-
vorteile

Aktuelle Fondsinformationen

Unzufrieden mit der
Performance? Fondswechsel
sind jeden
Monat kostenlos möglich.

Fonds Nr.	Name	ISIN	Performance 5 Jahre p.a.	Laufende Kosten	Region	Anlageschwerpunkt	Scope-Rating
216	Amundi Index MSCI Emerging Markets SRI	LU1861138961	2,64 %	0,25 %	Schwellenländer		(D)
308	Amundi MSCI World SRI Climate Net Zero Ambition PAB UCITS ETF	IE000Y77LGG9		0,18 %	Industrieländer		
204	iShares Core MSCI Pacific ex-Japan	IE00B52MJY50	4,83 %	0,20 %	Asien/Pazifik		(C)

Attraktiv wie ein
ETF-Sparplan

 **Anlage
in ETFs**
Alles
im Blick
Flexible
Zahlungen

Wertvoll durch
Vorsorge

Mehr
Sicherheit
Lebenslange
Rente
Steuer-
vorteile

Lernen Sie jetzt die DURCHBLICK-App kennen!



Ihr Demozugang

E-Mail: demo@die-dortmunder.de
Passwort: 100%Durchblick



Attraktiv wie ein ETF-Sparplan

Anlage
in ETFs

 **Alles
im Blick**

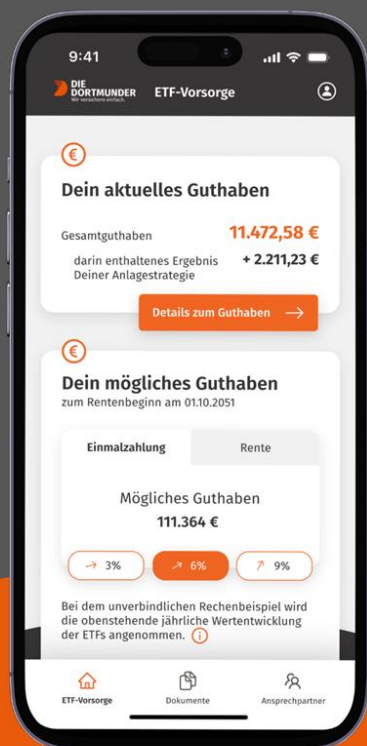
 **Flexible
Zahlungen**

Wertvoll durch Vorsorge

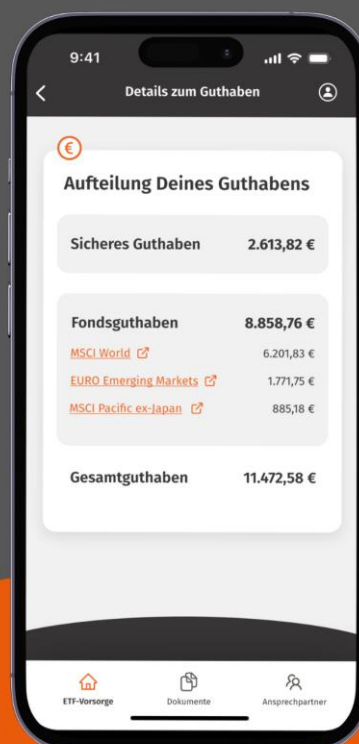
Mehr
Sicherheit
Lebenslange
Rente
Steuer-
vorteile

Die ETF-Vorsorge immer im Griff!

Einfach Dein
Guthaben einsehen
- immer im Blick!



Einfach Deine
Guthabenaufteilung
ansehen!



Einfach Dein
mögliches Guthaben
einsehen.



**Attraktiv wie ein
ETF-Sparplan**

Anlage
in ETFs

 **Alles
im Blick**

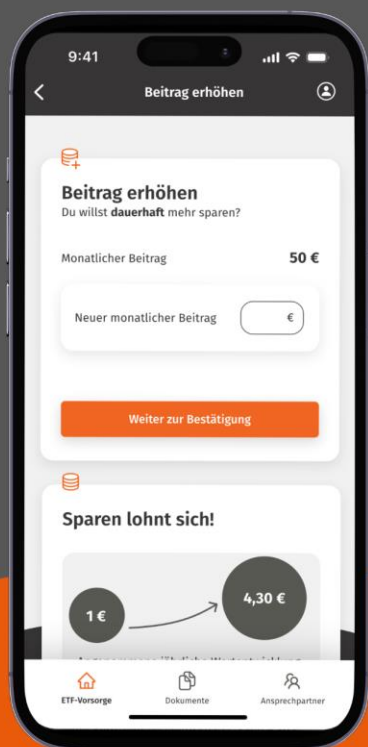
 **Flexible
Zahlungen**

**Wertvoll durch
Vorsorge**

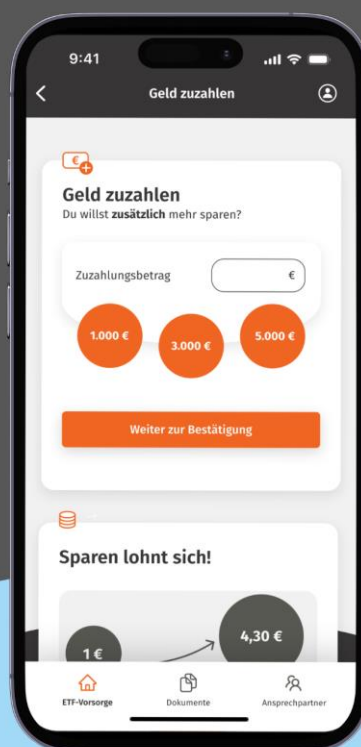
Mehr
Sicherheit
Lebenslange
Rente
Steuer-
vorteile

Die ETF-Vorsorge immer im Griff!

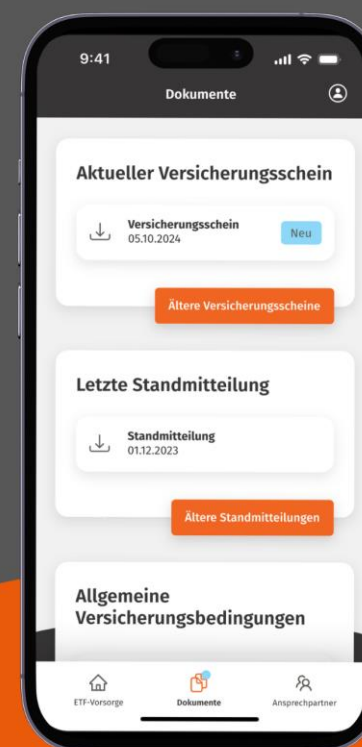
Einfach Deinen
Beitrag erhöhen
und mehr sparen!



Einfach
Geld zuzahlen
- mit wenigen Klicks!



Einfach Deine
Dokumente öffnen
- jederzeit!



**Attraktiv wie ein
ETF-Sparplan**

Anlage
in ETFs

 **Alles
im Blick**

 **Flexible
Zahlungen**

**Wertvoll durch
Vorsorge**

Mehr
Sicherheit
Lebenslange
Rente
Steuer-
vorteile

Großes Potenzial: Sie profitieren vom zukünftigen Sparvermögen Ihrer Kunden!



Beitrag erhöhen
bis 1.000 Euro Monatsbeitrag*



Geld zuzahlen
bis zu 20.000 Euro im Monat**



Geld auszahlen
Erste Entnahme eines Jahres kostenlos
Zweite Entnahme 50 €

**Attraktiv wie ein
ETF-Sparplan**

Anlage
in ETFs



**Alles
im Blick**



**Flexible
Zahlungen**

**Wertvoll durch
Vorsorge**

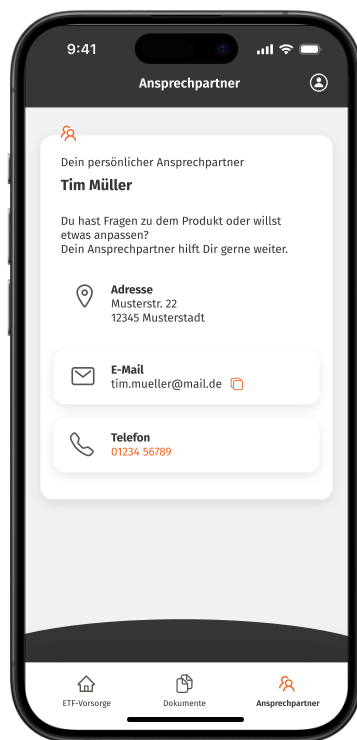
Mehr
Sicherheit
Lebenslange
Rente
Steuer-
vorteile

* Während der gesamten Anspardauer; bei einem Anfangsbeitrag von mehr als 500 Euro kann bis zum doppelten Beitrag erhöht werden

** Während der gesamten Anspardauer; max. 50.000 Euro pro Jahr; höhere Beträge mit Zustimmung

Sie sind auf dem Handy Ihres Kunden.

Einfaches Anliegen
-> App



Teil der App
←→
unterstützend

Kompliziertes Anliegen
-> Sie als Experte



Attraktiv wie ein ETF-Sparplan

Anlage
in ETFs

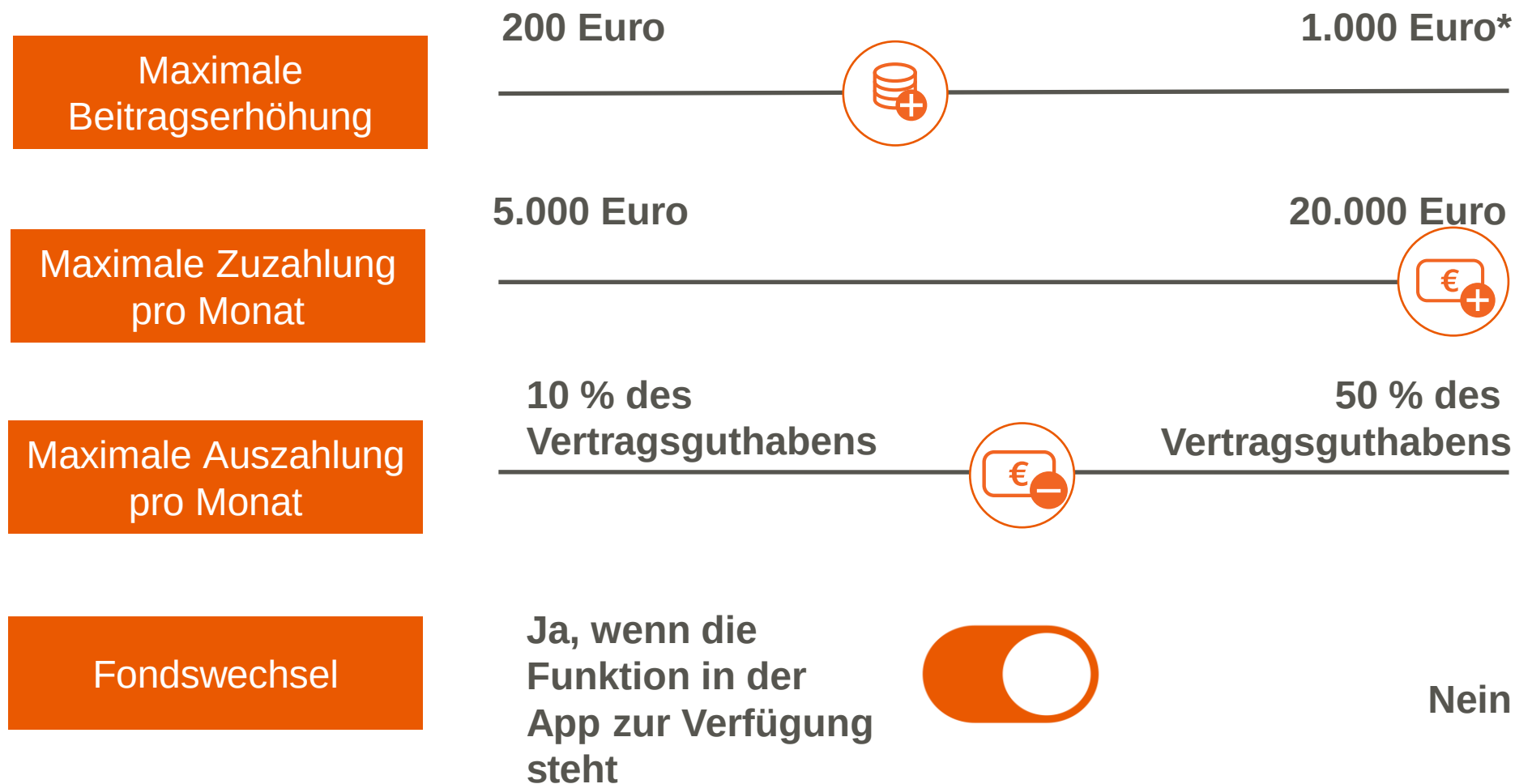
 **Alles
im Blick**

 **Flexible
Zahlungen**

**Wertvoll durch
Vorsorge**

Mehr
Sicherheit
Lebenslange
Rente
Steuer-
vorteile

Sie können individuell festlegen, was Ihr Kunde in der App darf.



Attraktiv wie ein ETF-Sparplan

Anlage
in ETFs

 **Alles
im Blick**

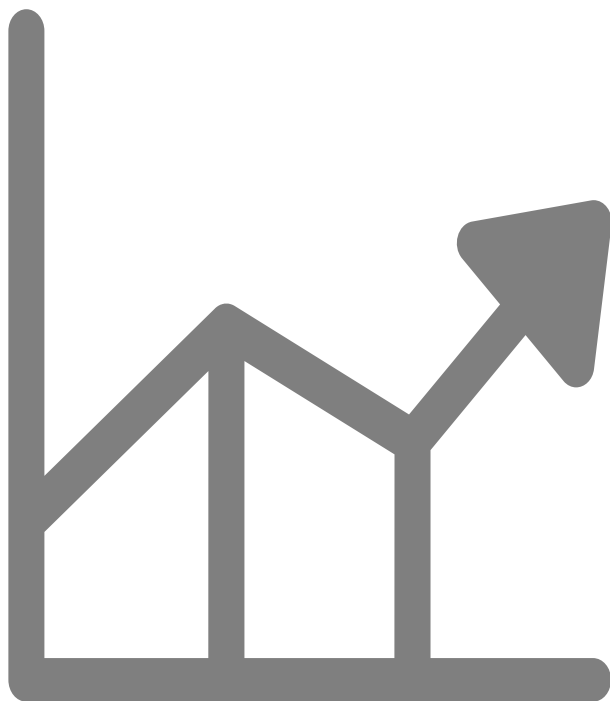
 **Flexible
Zahlungen**

**Wertvoll durch
Vorsorge**

Mehr
Sicherheit
Lebenslange
Rente
Steuer-
vorteile

Mit Sicherheit gegen den Anlegerstress

ETFs bieten zwar hohe Renditechancen, unterliegen aber auch **Marktschwankungen.**



Für viele Kunden bedeutet Volatilität **Stress.**



Attraktiv wie ein
ETF-Sparplan

Anlage
in ETFs
Alles
im Blick
Flexible
Zahlungen

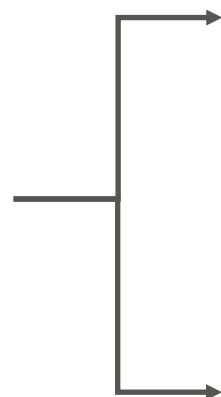
Wertvoll durch
Vorsorge



**Mehr
Sicherheit**
Lebenslange
Rente
Steuer-
vorteile

DURCHBLICK ist ein „2in1“-Produkt

Aufteilung der Sparbeiträge



Fondsanlage

Die **Renditechancen** der gewählten Aktien-ETFs nutzen.



Sichere Anlage

Investition in unserem Sicherungsvermögen:
Überschüsse (2024: 2,65 %)
+ **garantierte Sicherheit**
(Garantiezins: 0 %)



Attraktiv wie ein
ETF-Sparplan

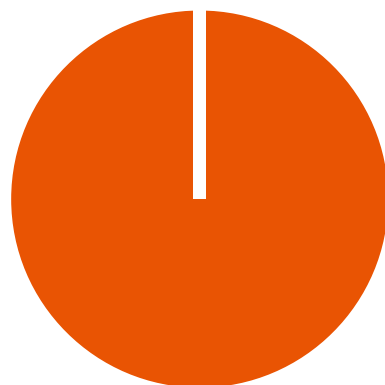
Anlage
in ETFs
Alles
im Blick
Flexible
Zahlungen

Wertvoll durch
Vorsorge



**Mehr
Sicherheit**
Lebenslange
Rente
Steuer-
vorteile

Für jeden Ihrer Kunden die passende Strategie



ETF 100

100 % der Sparbeiträge fließen in Aktien-ETFs.



ETF 50

- 50 % der Sparbeiträge fließen in Aktien-ETFs.
- 50 % fließen in die sichere Anlage.

Attraktiv wie ein
ETF-Sparplan

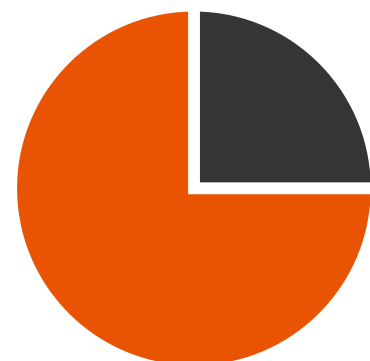
Anlage
in ETFs
Alles
im Blick
Flexible
Zahlungen

Wertvoll durch
Vorsorge



**Mehr
Sicherheit**

Lebenslange
Rente
Steuer-
vorteile



ETF 75

- 75 % der Sparbeiträge fließen in Aktien-ETFs.
- 25 % fließen in die sichere Anlage.



Sicherheit +1

Von Jahr zu Jahr sicherer

Die Anlagestrategie kann jeden Monat gewechselt werden.

Von Jahr zu Jahr sicherer

Sicherheit +1



Die Sicherheit erhöht sich **automatisch***:

1. Mehr sichere Anlage

- Der %-Wert der sicheren Anlage entspricht dem Alter Ihres Kunden.
- So erhöht sich der Anteil der sicheren Anlage jährlich um 1 %-Punkt.

2. Mehr sicheres Guthaben

- Auch das Mindest-Sicherheitsniveau steigt jährlich mit dem Alter Ihres Kunden.
- Das Mindest-Sicherheitsniveau legt fest, wie viel % des Vertragsguthabens mindestens im sicheren Guthaben vorhanden sein müssen.
- Liegt der Anteil unter dem Mindest-Sicherheitsniveau, wird Kapital aus dem Fondsguthaben in das sichere Guthaben umgeschichtet, bis das Mindest-Sicherheitsniveau erreicht ist.

Attraktiv wie ein
ETF-Sparplan

Anlage
in ETFs
Alles
im Blick
Flexible
Zahlungen

Wertvoll durch
Vorsorge



**Mehr
Sicherheit**

Lebenslange
Rente
Steuer-
vorteile

Ablaufmanagement – Auf der Zielgeraden auf Nummer sicher gehen



Am Ende der Anspardauer sind Kursverluste für Ihre Kunden besonders schlimm, da sie diese nicht mehr ausgleichen können.



Mit dem Ablaufmanagement wird das Fondsguthaben in den letzten Jahren Schritt für Schritt in das **garantiert sichere** Guthaben umgeschichtet.

Noch mehr Sicherheit? Fondsguthaben kann jedes Jahr in das sichere Guthaben umgeschichtet werden – unabhängig von der gewählten Anlagestrategie und dem Ablaufmanagement.

Attraktiv wie ein
ETF-Sparplan

Anlage
in ETFs

Alles
im Blick

Flexible
Zahlungen

Wertvoll durch
Vorsorge



**Mehr
Sicherheit**

Lebenslange
Rente

Steuer-
vorteile

Absicherung gegen das „Geld ist aufgebraucht, aber Du lebst noch“-Risiko



80, 90 oder vielleicht sogar 100 Jahre?
Egal, wie alt Ihr Kunde wird – die ETF-Vorsorge
zahlt die Rente **ein Leben lang.**

Attraktiv wie ein
ETF-Sparplan

Anlage
in ETFs
Alles
im Blick
Flexible
Zahlungen

Wertvoll durch
Vorsorge

Mehr
Sicherheit



**Lebenslange
Rente**

Steuer-
vorteile

Weniger Steuern, mehr Rendite

Während der Anspardauer:
Alle Erträge sind steuerfrei.

Einmalige
Kapitalauszahlung:
**Halbeinkünfte-
verfahren***

ODER Lebenslange
Rente:
**Ertragsanteils-
besteuerung**

Attraktiv wie ein
ETF-Sparplan

Anlage
in ETFs
Alles
im Blick
Flexible
Zahlungen

Wertvoll durch
Vorsorge

Mehr
Sicherheit
Lebenslange
Rente



**Steuer-
vorteile**

1. Vorteil: Steuerfreie Umschichtungen

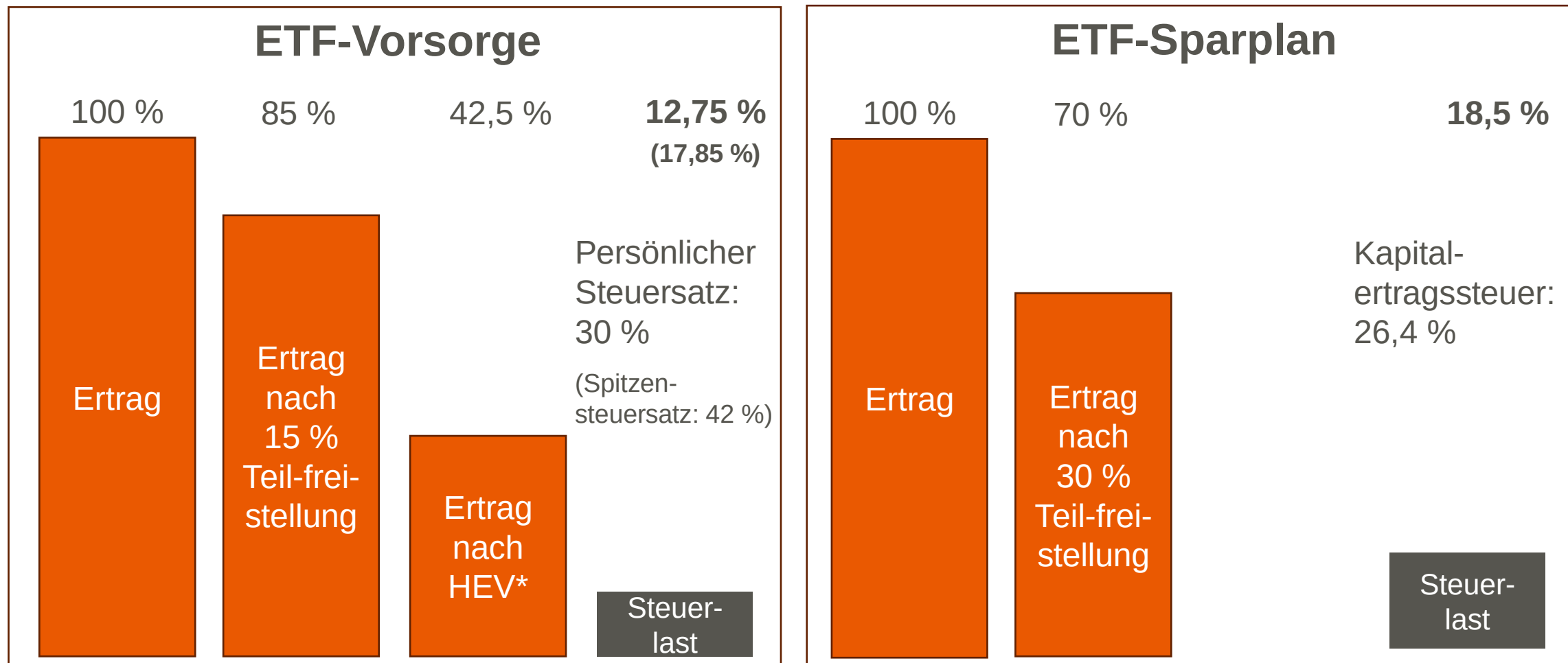
Während der Anspardauer	ETF-Vorsorge	ETF-Sparplan
Erträge aus Fondsverkäufen für Umschichtungen (z. B. aktiver Fondswechsel/-tausch, Rebalancing, Ablaufmanagement, Sicherung)	▪ Keine Steuer fällig ▪ Die Erträge werden erst bei Auszahlung des Kapitals versteuert. ▪ Das gesamte Kapital steht zur weiteren Verzinsung zur Verfügung.	▪ Die Erträge werden direkt versteuert. ▪ Teilfreistellung: Bei Aktienfonds sind 30 % der Erträge steuerfrei. ▪ Auf den Rest fallen 26,4 % Kapitalertragsteuer an.*
Beispiel: Realisierte Erträge durch Fondsverkauf 10.000 Euro	Steuerlast: 0 Euro	Steuerlast: 1.848 Euro

2. Vorteil: Keine jährliche Vorabbesteuerung

Während der Anspardauer	ETF-Vorsorge	ETF-Sparplan
Erträge aus thesaurierenden Fonds	▪ Keine Steuer fällig ▪ Die Erträge werden erst bei Auszahlung des Kapitals versteuert. ▪ Das gesamte Kapital steht zur weiteren Verzinsung zur Verfügung.	▪ Vorabpauschale als fiktiv zugeflossener Ertrag, der direkt versteuert wird. ▪ Die Höhe errechnet sich aus dem Wert des Fonds am Jahresanfang multipliziert mit 70 % des Basiszinses*.
Beispiel: Fondswert am Jahresanfang 50.000 Euro, Wertsteigerung bis zum Jahresende um 1.000 Euro	Steuerlast: 0 Euro	▪ Vorabpauschale: $50.000 * 70 \% * 2,29 \% = 801,50 \text{ Euro}$ ▪ Steuerlast: 148 Euro

* Der Basiszins wird jährlich aus den langfristig erzielbaren Renditen öffentlicher Anleihen abgeleitet. 2024: 2,29 %. Ist der tatsächliche Wertzuwachs des Fonds geringer als die Vorabpauschale, ist nur der Wertzuwachs steuerpflichtig. Bei einem späteren Verkauf werden die Vorabpauschalen der Vorjahre angerechnet; 25 % Kapitalertragsteuer mit Solidaritätszuschlag. Keine Kirchensteuer. Steuerfreibetrag bereits ausgeschöpft.

3. Vorteil: Weniger Steuern bei Auszahlung



Die clevere Alternative zum ETF-Sparplan

DURCHBLICK ist so einfach, digital und flexibel wie ein ETF-Sparplan – ergänzt durch Schutz!

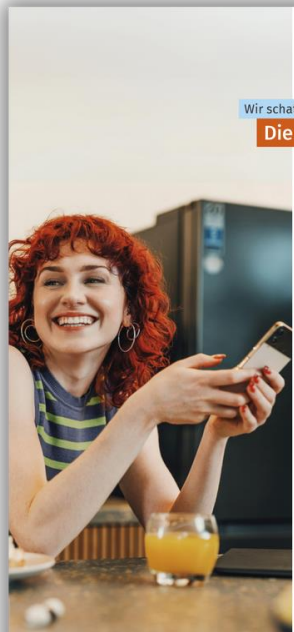
Attraktiv wie ein ETF-Sparplan

-  Einfach in ETFs anlegen
-  Immer alles im Blick
-  Flexible Zahlungen

- ### **Wertvoll** durch Vorsorge
-  Mehr Sicherheit
 -  Lebenslange Rente
 -  Steuervorteile

Alles auf einen Blick

Die Beratungsunterlage



DIE DORTMUNDER
Wir versichern einfach.

Wir schaffen den Durchblick

Die clevere Alternative zum ETF-Sparplan

Es ist Dein Leben, es sind Deine Finanzen. Wir wollen, dass Du den Durchblick hast: DURCHBLICK ist so einfach, digital und flexibel wie ein ETF-Sparplan – ergänzt durch wertvollen Schutz!

Einfach

...wie ein ETF-Sparplan

- Einfach Geld in ETFs anlegen**
Du kannst aus verschiedenen, bekannten ETFs auswählen und so von den Renditechancen weltweiter Kapitalmärkte profitieren.
- Immer alles im Blick**
Du kannst immer Dein aktuelles Guthaben und alle Dokumente zu Deiner ETF-Vorsorge sehen.
- Flexibel Geld ein- und auszahlen**
Du kannst mit wenigen Klicks Deinen Beitrag erhöhen, Geld zuzahlen oder Geld auszahlen.

Sicher

...durch Vorsorge-Elemente

- Mehr Sicherheit**
ETFs bieten zwar hohe Renditechancen, aber unterliegen auch Marktschwankungen. Du kannst einen Teil Deines Geldes sicher anlegen – das Geld ist dann garantiert vor Kursverlusten geschützt.
- Lebenslange Rente**
Wie alt wirst Du? Darüber brauchst Du Dir keine Gedanken zu machen: Wir zahlen Dir eine Rente. Dein Leben lang – egal, wie alt Du wirst.
- Steuervorteile**
Du sparst Steuern – und das schon in der Ansparphase. Da sind alle Erträge steuerfrei!

DURCHBLICK
Deine ETF-Vorsorge

Deine Vorsorge – da wo Du sie erwartest!
Mit unserer App hast Du DURCHBLICK jederzeit und überall griffbereit.



DIE DORTMUNDER
Wir versichern einfach.

Deine Vorsorge für die Hosentasche

Einfach clever vorsorgen – so funktioniert's!

Du hast die Auswahl aus 4 Anlagestrategien:

- ETF 100**
100 % Deiner Sparbeiträge fließen in Fonds.
- ETF 50**
50 % Deiner Sparbeiträge fließen in Fonds, 50 % fließen in die sichere Anlage.
- ETF 75**
75 % Deiner Sparbeiträge fließen in Fonds, 25 % fließen in die sichere Anlage.
- Sicherheit +1**
Der Prozentwert der sicheren Anlage entspricht deinem Alter. So fließen jedes Jahr ein Prozent mehr Sparbeiträge in die sichere Anlage.

Mach's clever!

So flexibel wie Dein Leben: Deine Anlagestrategie kannst Du jeden Monat wechseln.

Dein DURCHBLICK – immer im Griff!

Mit unserer App hast Du Deine ETF-Vorsorge jederzeit und überall griffbereit. Du kannst unter anderem: Dein aktuelles Guthaben einsehen, Deinen Beitrag erhöhen, Geld einzahlen, Geld entnehmen und Vertragsdokumente digital abrufen.

Einfach App herunterladen und ausprobieren – mit unserem Demo-Account:

Email: demo@die-dortmunder.de
Passwort: DURCHBLICK

Abschließende und detaillierte verbindliche Leistungsbeschreibungen entnimmst Du bitte den Versicherungsbedingungen. Die hier verwendeten personenbezogenen Bezeichnungen beziehen sich auf alle Geschlechteridentitäten.

DIE DORTMUNDER
Lebensversicherung AG
VOLKSWOHL BUND GRUPPE

Beratung DURCHBLICK 10.2024 – Werbung

3 Vergütungsmodelle zur Auswahl

Standard- Vergütungsmodell

- » Normale Abschlussprovision (für Zuzahlungen: 70 %)
- » Bestandspflegegeld auf den laufenden Beitrag

Misch-

Vergütungsmodell

- » 50 % der Abschlussprovision* (für Zuzahlungen: 35 %)
- » 50 % der laufenden Vergütung auf das Vertragsguthaben
- » kein Bestandspflegegeld

* 5 Jahre Haftung

Neu

NAV-

Vergütungsmodell

- » Laufende Vergütung auf das Vertragsguthaben
- » keine Abschlussprovision
- » kein Bestandspflegegeld

Neu

3 Vergütungsmodelle zur Auswahl

Standard- Vergütungsmodell

22‰ (100 %-Stufe)

Misch- Vergütungsmodell

**11‰ (100%-Stufe) AP + 0,15
% NAV (BePro Topf II)**

Neu

NAV- Vergütungsmodell

0,3 % NAV (BePro Topf II)

Neu

Vergütungsmodell	5	10	15	20
Standard AP+ BP	5.073,00	12.351,00	22.816,00	36.689,00
Mix (50% AP, 50% lfd. NAV)	5.437,00	13.597,00	24.199,00	37.976,00
NAV	6.492,00	14.830,00	25.499,00	38.974,00

100 € Sparbeitrag, 6% Wertentwicklung Bruttomethode

Kundenindividuell wählbar

Tarifvariante 

Fokus auf die Vertragswerte in späteren Versicherungsjahren ("Standard-Vergütungsmodell")	
Gleichmäßiger Verlauf der Vertragswerte über die gesamte Vertragslaufzeit ("Misch-Vergütungsmodell")	
Hohe Vertragswerte von Anfang an ("NAV-Vergütungsmodell")	

Quelle: Tarifrchner <https://rechner.die-dortmunder.de>

DIE DORTMUNDER
Wir versichern einfach.

Antrag für Ihre Versicherung DURCHBLICK

Für Ihre ETF-Vorsorge gelten die Bedingungen BED.DFR.1024.

Versicherungsnehmer und versicherte Person

weiblich ☐ männlich ☒ Titel _____ Steuer-Identifikationsnummer _____

Vorname _____

Name _____

Straße, Haus-Nr. _____

PLZ, Wohnort _____

E-Mail _____

Geburtsdatum 01.01.2000 Staatsangehörigkeit _____ Telefon _____

Beruf _____

Tarifvariante von DURCHBLICK

Fokus auf die Vertragswerte in späteren Versicherungsjahren

Leistung aus DURCHBLICK

Durchblick auch bei der Kostenkalkulation

	Standard- Vergütungsmodell	Misch- Vergütungsmodell	NAV- Vergütungsmodell
Abschlusskosten verteilt über 5 Jahre	25 ‰	20 ‰	/
Abschlusskosten in den Jahre 6 bis 8	5 ‰	/	/
Kosten auf den Beitrag	7,9 ‰	5,5 ‰	4,0 ‰
Kosten auf das Vertragsguthaben	0,19 ‰	0,59 ‰	0,89 ‰
Kosten auf Zuzahlungen	4,5 ‰	2,75 ‰	1,0 ‰

So können Sie rechnen.

Start Tarifrechner

Ihre weiteren Tarifrechner ▼

PLAN D

PLAN D – der Plan für Dich

ZUHAUSE

Hier will ich bleiben

RÜCKHALT

DIE Risikolebensversicherung

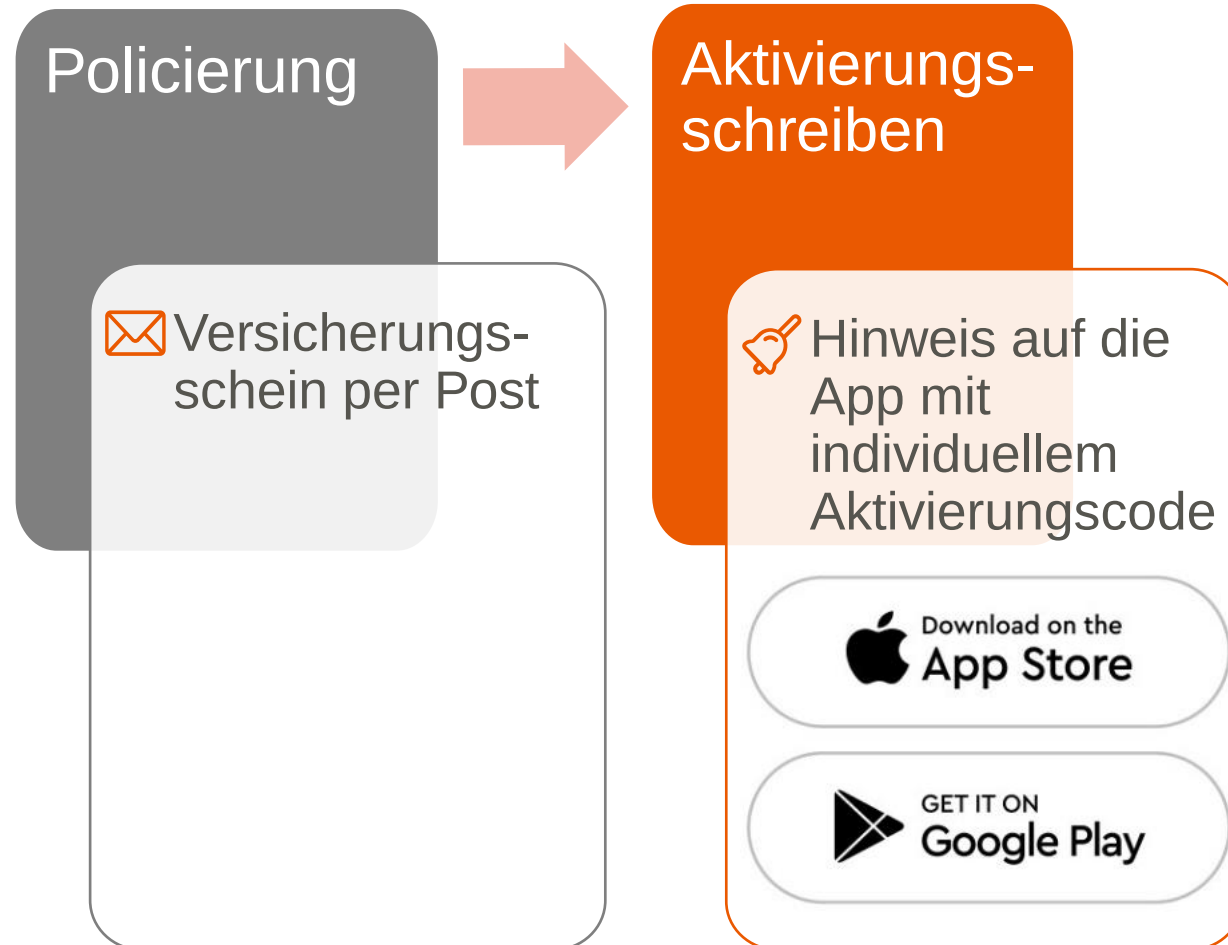
DURCHBLICK

Deine ETF-Vorsorge

**Vergleichs-
rechner ab
01.01.2025**

DURCHBLICK - Die clevere Alternative zum ETF-Sparplan

So erhalten Ihre Kunden die App.



So erhalten Ihre Kunden die App: Das Aktivierungsschreiben

DIE DORTMUNDER
Wir versichern einfach.

Dortmunder Lebensversicherung AG · Südwall 37-41 · 44137 Dortmund

Herr
Max Mustermann
Musterweg 2
00000 Musterstadt

So haben Sie de
Versicherungsnum
Guten Tag Max Must
gehen Sie mit uns d
Unsere App sorgt fü
Mit unserer App ha
• **Aktuelles Gutha**
• **Ein- und Auszah**
• **Dokumente:** Ha

So einfach kommt

1. Laden Sie sich d

2. Registrieren Sie

3. Verknüpfen Sie
Hierfür benötig
• **Aktivierung**
• **Legitimatio**

Sie haben Fragen? A
Persönlich sind wir
Mit freundlichen Gr
Dortmunder Lebens

mailto:mail@die-dortmunder.de

Dortmunder Lebensversicherung AG, Südwall 37-41, 44137 Dortmund
Vorstand der Dortmunder Lebensversicherung AG: Dr. Gerrit Böhm (Vorsitzender), Gerdine Constanzen Oltz, Stefanie von Holt, Klaus Schäfer
Vorstand des Aufsichtsrats: Dr. Jochen Wauson, StP des Unternehmens: Dortmund · Registergericht: Amtsgericht Dortmund, HRB 2070
Telefon: 0231/22955-0, Telefax: 0231/22955-400, E-Mail: info@die-dortmunder.de · www.die-dortmunder.de

So einfach kommt Ihre ETF-Vorsorge auf Ihr Handy

1. Laden Sie sich die App DURCHBLICK herunter:



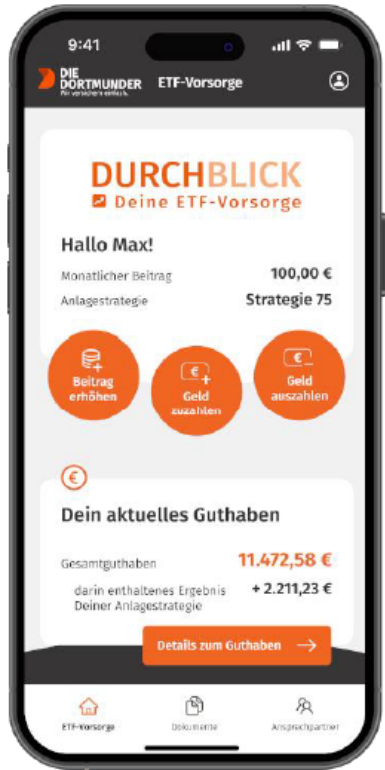



Laden im
App Store

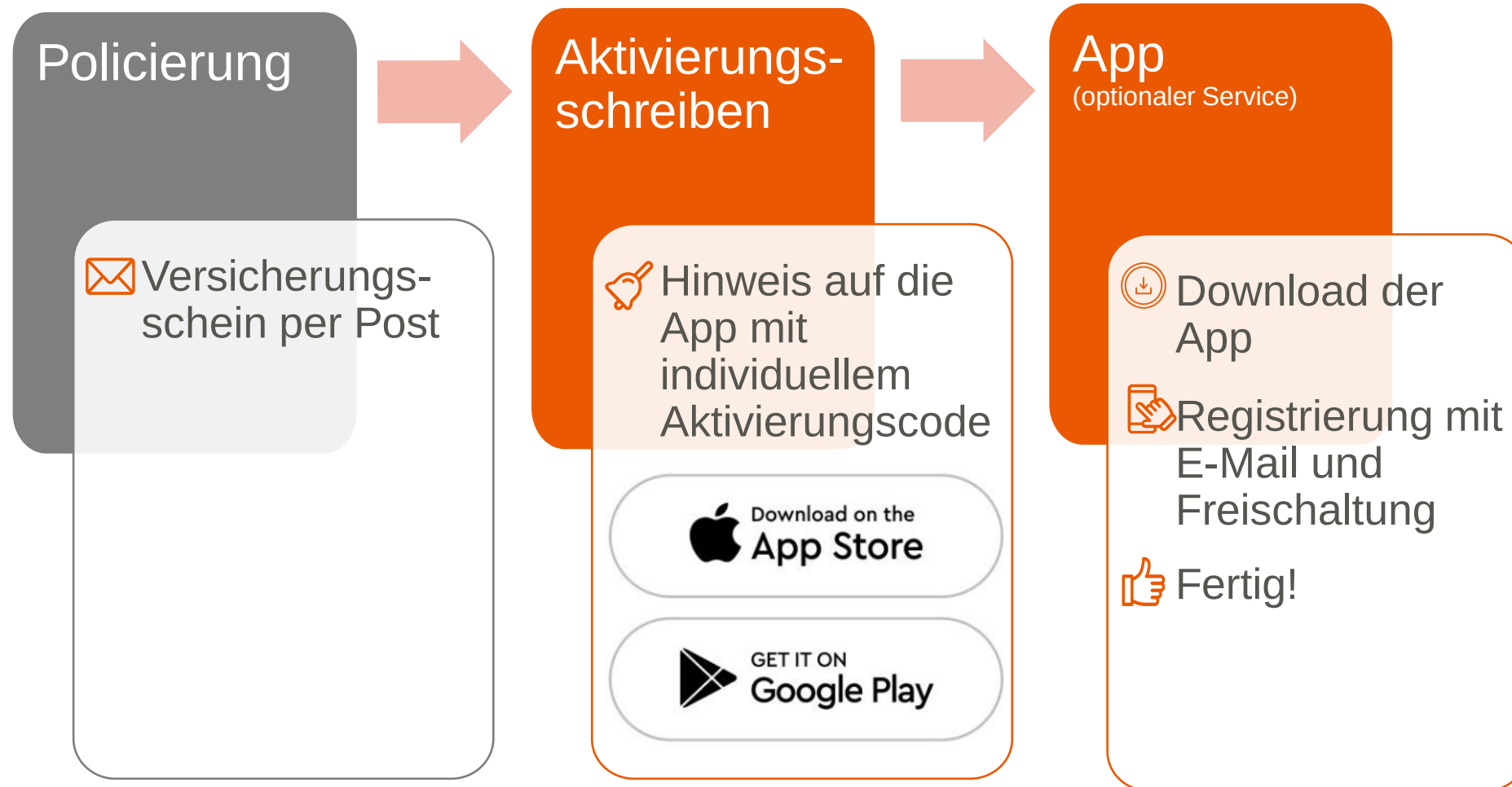


JETZT BEI
Google Play

2. Registrieren Sie sich mit Ihrer E-Mail.
3. Verknüpfen Sie Ihren Account mit Ihrer ETF-Vorsorge.
Hierfür benötigen Sie Ihren Aktivierungscode und Ihre Legitimations-ID:
 - **Aktivierungscode: 44aB - 34Ed**
 - **Legitimations-ID:** Diese finden Sie auf der 1. Seite des Versicherungsscheins.



So erhalten Ihre Kunden die App.





Tarifdetails 1

- » Kategorie: Fondsgebundene Privat-Rente (Tarif: DFR)
- » Zahlungsweise: monatliche Beiträge (mind. 10 Euro)
- » Mit der Option auf Einzahlung zu Beginn (mind. 300 Euro)
- » Versicherungsnehmer = versicherte Person (90 % aller Verträge)
- » Mindesteintrittsalter 18 Jahre, Höchsteintrittsalter 75 Jahre
- » Mindestlaufzeit 5 Jahre, maximales Endalter 88 Jahre
- » Tod während der Anspardauer: Vertragsguthaben, mind. aber die Summe der bisher eingezahlten Beiträge
- » 3 Bausteine während der Anspardauer:
 - » Dynamik: 3 % bis 10 %
 - » Ablaufmanagement in die sichere Anlage (Sicherungsvermögen)
 - » Rebalancing

Tarifdetails 2

- » Klassischer Rentenbezug mit Innovationsklausel
- » 3 Bausteine während der Rentenphase:
 - » Rentengarantiezeit
 - » Restkapital bei Tod
 - » Begrenzte Rentendauer
- » Garantierter Rentenfaktor berechnet mit einem Garantiezins von 0,25 % und einem Faktor von 90 % auf die Sterbetafel
- » Die Ausgestaltung soll einfach und digital verwaltbar sein. Daher kein/e...
 - » Startmanagement, verminderter Anfangsbeitrag, abgekürzte Beitragszahlungs-dauer, Einmalbeitrag, Garantie zum Ablauf, Sicherheitskonzept
 - » Fondsgebundener Rentenbezug, Rente, garantierte Rentensteigerung



Die clevere Wahl

Christian Schröder

Starke Mehrwerte für Ihre Kunden

» Mehr Leistung

DURCHBLICK punktet mit starken Mehrwerten gegenüber ETF-Sparplänen.

» Diese Mehrwerte (Versicherungsmantel) haben Kosten, die ein reiner ETF-Sparplan nicht hat.

- » Effektivkosten ETF-Sparplan: 0,2 % - 0,4 %
- » Effektivkosten ETF-Vorsorge: rund 1 %*

» Weniger Steuern, mehr Rendite

Die geringere Steuerbelastung kann die Kostenvorteile des ETF-Sparplans oft ausgleichen oder sogar übertreffen.

	ETF-Sparplan	DURCHBLICK
Digitale Einsicht	X	X
Flexible Beitragserhöhung	X	X
Zu- und Auszahlungen per Klick	X	X
Einfache Anlage in ETFs	X	X
Sichere Anlage ohne Gefahr von Kursverlust		X
Kostenloser Fondswechsel		X
Steuerfreie Erträge während der Anspardauer		X
Halbeinkünfteverfahren bei Kapitalauszahlung		X
Lebenslange Rente		X

3 FRAGEN

Viel Erfolg mit

DURCHBLICK

Deine ETF-Vorsorge

- Es gibt Millionen von ETF-Sparern in Deutschland – ein **riesiges Umsatzpotenzial** für Sie.
- **Neue Kunden gewinnen** – das Geschäft geht derzeit an Ihnen vorbei!
- Sie sind **auf dem Handy** Ihrer Kunden.