



Vorauswahl der Fonds durch den Versicherungsnehmer - Arbeitsrichtlinie



Vorauswahl der Fonds treffen



Sie können auch jederzeit eine "**Vorauswahl der Fonds**" für z. B. eine Änderung Ihrer Anlagestrategie (= Aufteilung ihrer aktuellen Prämienzahlung) oder eine "**Einmaleinlage (= Zuzahlung)**" in einen, bereits laufend besparten Vertrag treffen.

Beachten Sie dabei bitte unsere [aktuelle Arbeitsrichtlinie](#).

Antragsformular für die Prämienaufteilung auf die Fonds



Antragsformular

Für die tatsächliche Änderung / Anpassung der Aufteilung Ihrer aktuellen Prämie gibt es dann ein eigenes Antragsformular der WWK-Versicherung, das Sie bei Ihrem Berater erhalten.

Was sie bei der Vorauswahl der Fonds beachten sollten:



Vorauswahl der Fonds aus Listing

- Die durchschnittliche Jahresrendite der letzten 5 bzw. 10 Jahre sollte mindestens über 4 % liegen. (Siehe die beiden letzten Tabellenspalten auf der rechten Seite).
- Achten Sie nicht nur auf die Rendite, sondern auch auf die „Volatilität“ = Schwankungsbreite des betreffenden Fonds und die grundsätzliche Zusammensetzung des Fonds.
- Verteilen Sie Ihre laufende Prämie oder Ihre Zuzahlung auf mindestens 3-4 Fonds, die in den letzten 10 Jahren durchschnittlich über 4 % Wertentwicklung pro Jahr gemacht haben.
- Die Mindestprämie pro Fonds sollte bei 25,00 Euro aufwärts liegen.
- Die Aufteilung innerhalb der Fonds muss in Summe wieder 100 % betragen. Es sind nur ganze Prozentsätze möglich.
- Nötige Angaben für die Zusammenstellung Ihrer Wunschfonds-Aufteilung
 - Fondsgesellschaft bzw. angebotener Fonds (Bezeichnung)
 - ISIN-Code
 - Risikoklasse
 - Prozentsatz (= Anteil an der monatlichen Sparrate oder am Einmalanlage)

Empfehlungsliste

Unser Service:



Vorauswahl von Fonds - Empfehlungsliste

- Wir haben bereits eine "**Vorauswahl der besten Fonds**" unserer Meinung nach getroffen, die Sie gerne in einer persönlichen Beratung erhalten.
 - Siehe unsere "**Empfehlungs-Liste**" zur Vorauswahl, die Sie in der persönlichen Beratung erhalten.
 - Siehe auch unsere "**Anlassgeschäftsfälle (Musterbeispiele) aus der Beratungspraxis**".
 - Siehe auch "**Familie Musterkunde - ertragsoptimiertes Ansparmodell**"
 - Siehe auch "**Bewährte Ansparmodelle**" - Wie teilt man am besten eine Ansparrate mit monatlich 25 / 50 / 75 / 100 / 150 / 200 / 300 Euro auf?

Download weiterer Unterlagen und Infobroschüren (Freier Zugang)



Amicas Online Serviceportal "Renditestarke-Vorsorge"

Flexible Anspar- u. Anlageprodukte für (fast) alle Lebensphasen

renditestarke-vorsorge - www.renditestarke-vorsorge.at - Ein Service von Amicas Online u. Amicas Wirtschaftsbilanz,
Flurgasse 12, A-4844 Regau, Tel u. Fax: 0043-7672-22204, Infohotline: 0043-664-4011351, office@amicas.at -
www.amicas.at - www.vorsorgeplan.at - www.wirtschaftsbilanz.at