



GEMEINSAM MEHR ERREICHEN

Einfach anders. Mit **YOUPLUS**.

Wer anders sein will, braucht Mut. Wer andere begeistern will, muss sich abheben.
Dafür arbeiten wir Tag für Tag unkonventionell und innovativ an gefragten Lösungen.

Veränderung erfordert eine mutige Strategie, welche durch neuartige Prozesse getragen wird.
Unser Fokus liegt darauf, unsere Partner dabei zu unterstützen, ihre Kunden bestmöglich individuell zu betreuen.

Sich zu verändern bedeutet, neue Chancen wachsen zu lassen.

Wir sind die Neuen am Markt, aber **nicht unerfahren.**

Wir sind groß genug, um agieren zu können, aber klein genug, um agil zu sein.
Unsere Mutter-Gesellschaft, INSUREVOLUTION, mit Sitz in der Schweiz, stützt sich auf ein solides Fundament, das sich zu 85 % aus der deutschen Mutschler Holding AG und zu 15 % aus der HANNOVER RE GROUP zusammensetzt.



OPUS 21

Gemeinsam haben wir eine Lösung für eine langfristige und ganzheitliche Anlage entwickelt. Mit einem einzigartigen Monitoring Tool können Sie als Berater Ihre Kunden immer wieder aufs Neue begeistern.

Vollautomatisiert und einfach verständlich bekommen Sie beim Kunden so Ihre perfekte Bühne, um Ihre Qualität als Berater noch mehr in den Mittelpunkt stellen zu können.

Wir bieten Ihnen eine für Sie und Ihre Kunden, zeitgemäße und unkomplizierte Abwicklung. Unser uPortal unterstützt Sie von Beginn an bei der laufenden Betreuung, Servicierung und Zielorientierung Ihrer Kunden.



Wir liefern das **entscheidende +**

- + Mehr Sicherheit für die Veranlagung durch automatisierte Signale (Risikomanagement)
- + Proaktive Information & Kommunikation als laufendes Service für die Kunden
- + Handlungsempfehlungen
- + Gewinnsicherung und Ablaufmanagement
- + Performancenachricht ergänzend zu jährlicher Wertstandsnachricht
- + Volle Transparenz durch laufende Einsicht in aktuelle Vertrags-Investmentdaten
- + Volldigitale und einfache Antragsstrecke
- + Zeitersparnis
- + Effizienz
- + Ressourcenoptimierung
- + „Nachhaltige Lösungen“ in den Portfolios und den Einzelfonds
- + Eine Gesundheitsfrage (ab 50 Jahren: zwei Gesundheitsfragen)
- + Verschiedene Indexierungsmöglichkeiten mit uDynamik

Gemeinsam
ein **starkes +**

Risikomanagement neu gedacht.

Unser Risikomanagement ist unter anderem ein auf Charttechnik basierendes Tool, welches Ihnen und Ihren Kunden durch gezielte, regelmäßige Signale dabei hilft, das Investmentrisiko während der gesamten Vertragslaufzeit einfach sowie proaktiv zu beeinflussen. Ziel ist es, unsere gemeinsamen Kunden dabei zu unterstützen, ein Gleichgewicht zwischen Sicherheit und Ertrag herzustellen. Im Vorfeld definierte **VOLATILITÄTSGRENZEN** dienen als perfekte Grundlage für dieses Vorhaben.

Somit haben Sie als Berater stets die Garantie, Ihre Kunden zuverlässig, unkompliziert und transparent über die Entwicklungen der individuellen Veranlagungen zu informieren.

Laufend, einfach und automatisiert bekommen sowohl Sie als Berater als auch Ihre Kunden das Signal per E-Mail übermittelt. Sämtliche Handlungsempfehlungen und alle weiteren vertragsrelevanten Details sind auf unserem uPortal ersichtlich und abwickelbar.

Das bringt sowohl Ihnen als Berater als auch Ihren Kunden speziell in herausfordernden Zeiten Klarheit, Kommunikation und Information in Bezug auf die möglichen, nächsten Schritte in die Zukunft.



Das Signalmodell ist nicht nur Risiko-, sondern auch Kommunikationsmanagement und stellt die Beratungsleistung in den Mittelpunkt.



Wir unterscheiden **Handlungsempfehlungen** bei Verlassen des definierten Volatilitäts-Korridors nach oben oder unten!

Welche Handlungsempfehlungen bekommen Sie, wenn der Korridor von unten nach oben durchbrochen wird?

1. Zielanpassung

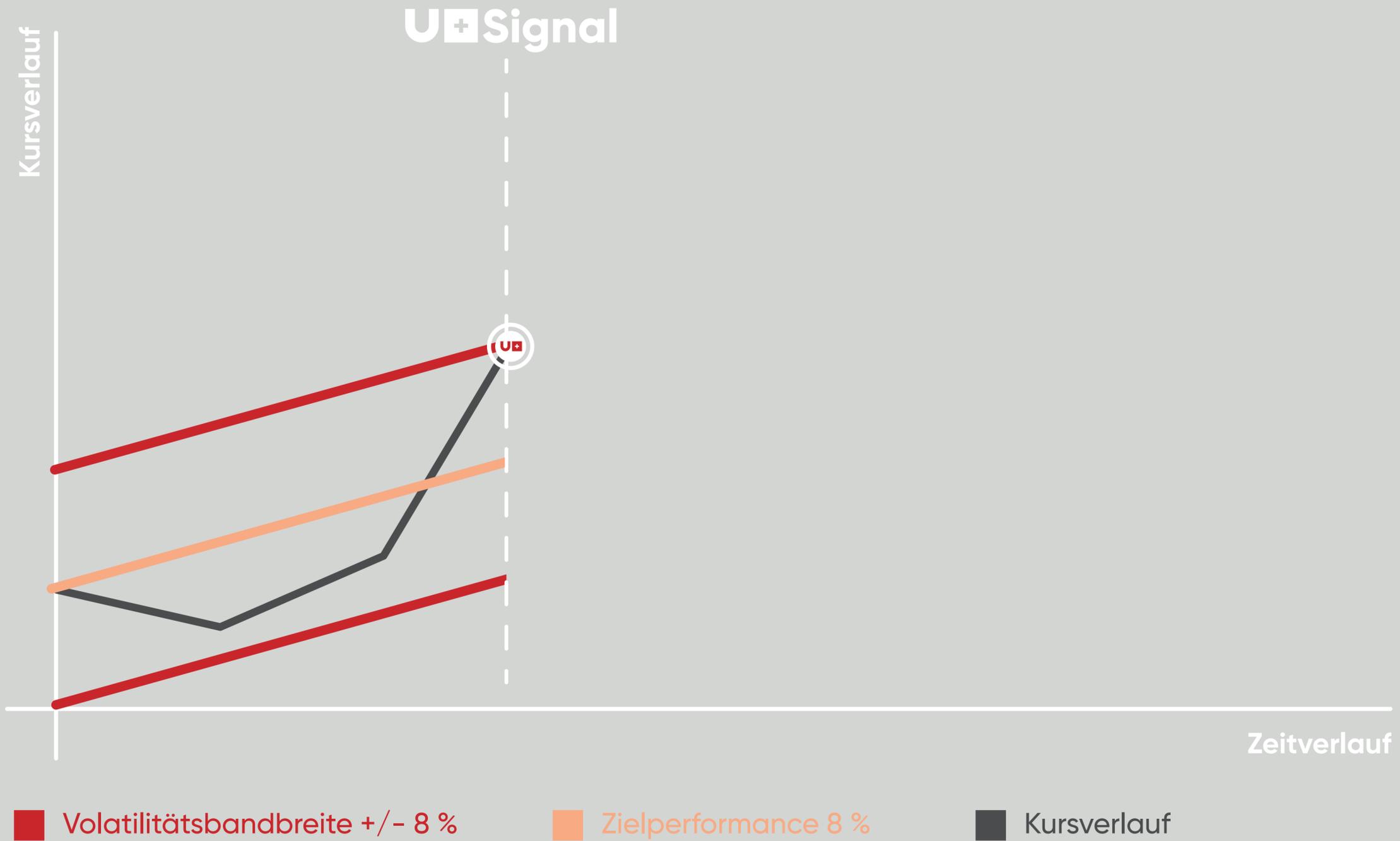
Sie können einfach und bequem ihr Vorsorgeziel nach **OBEN** anpassen. Daraus resultiert eine höhere Zielperformance.

oder

2. Lock-In

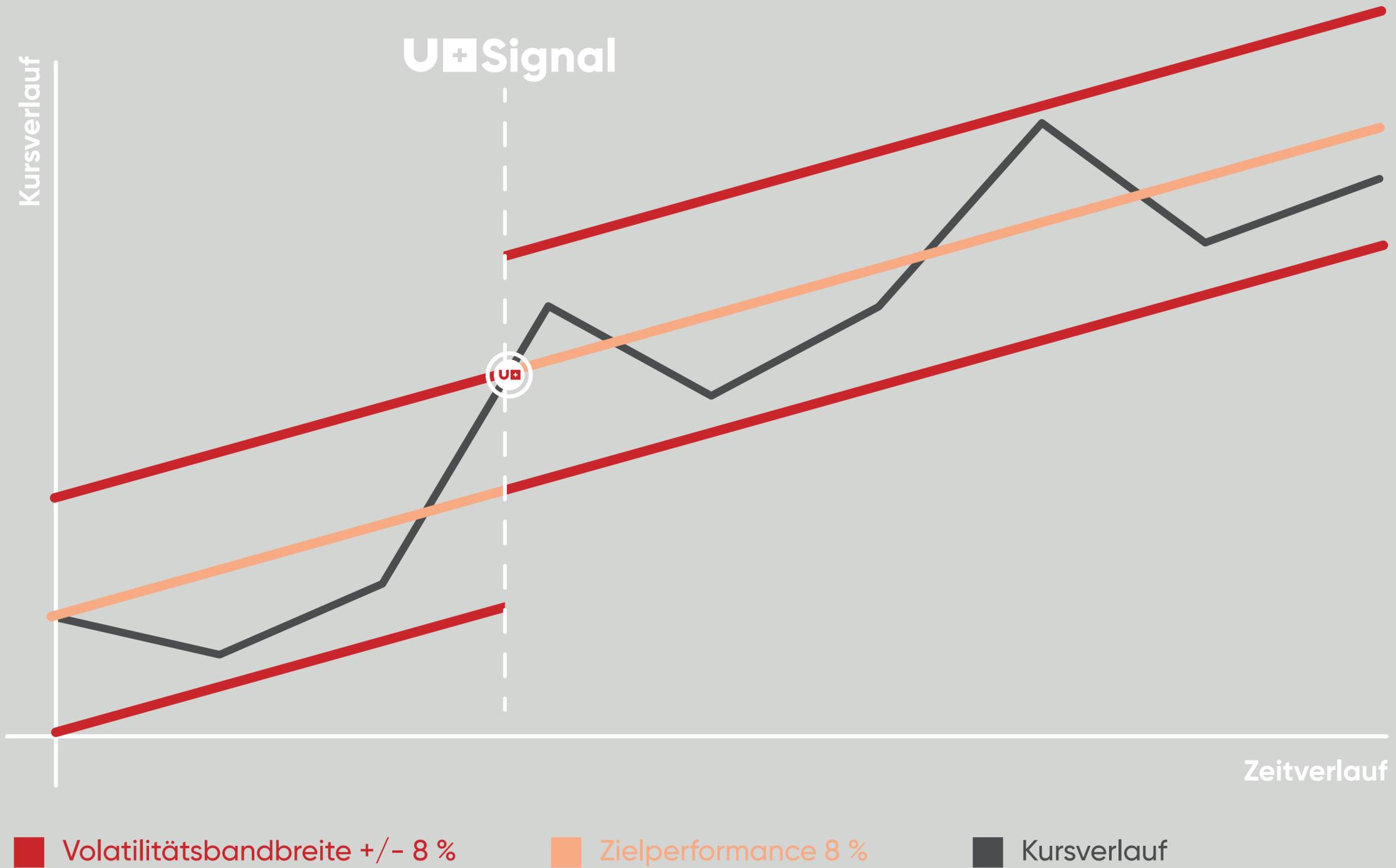
Das Vorsorgeziel und die Volatilitätsbandbreite bleiben **UNVERÄNDERT**. Alles oberhalb der orangefarbenen Linie (ZIELPERFORMANCE) wird in einen sogenannten Lock-In Fonds gesichert. Alle künftigen Monatsprämien werden weiterhin in das gewählte Portfolio investiert (Zwei Sicherungsfonds zur Auswahl). Diese Vorgangsweise empfiehlt sich vor allem gegen Ende der Laufzeit.

1. Zielanpassung



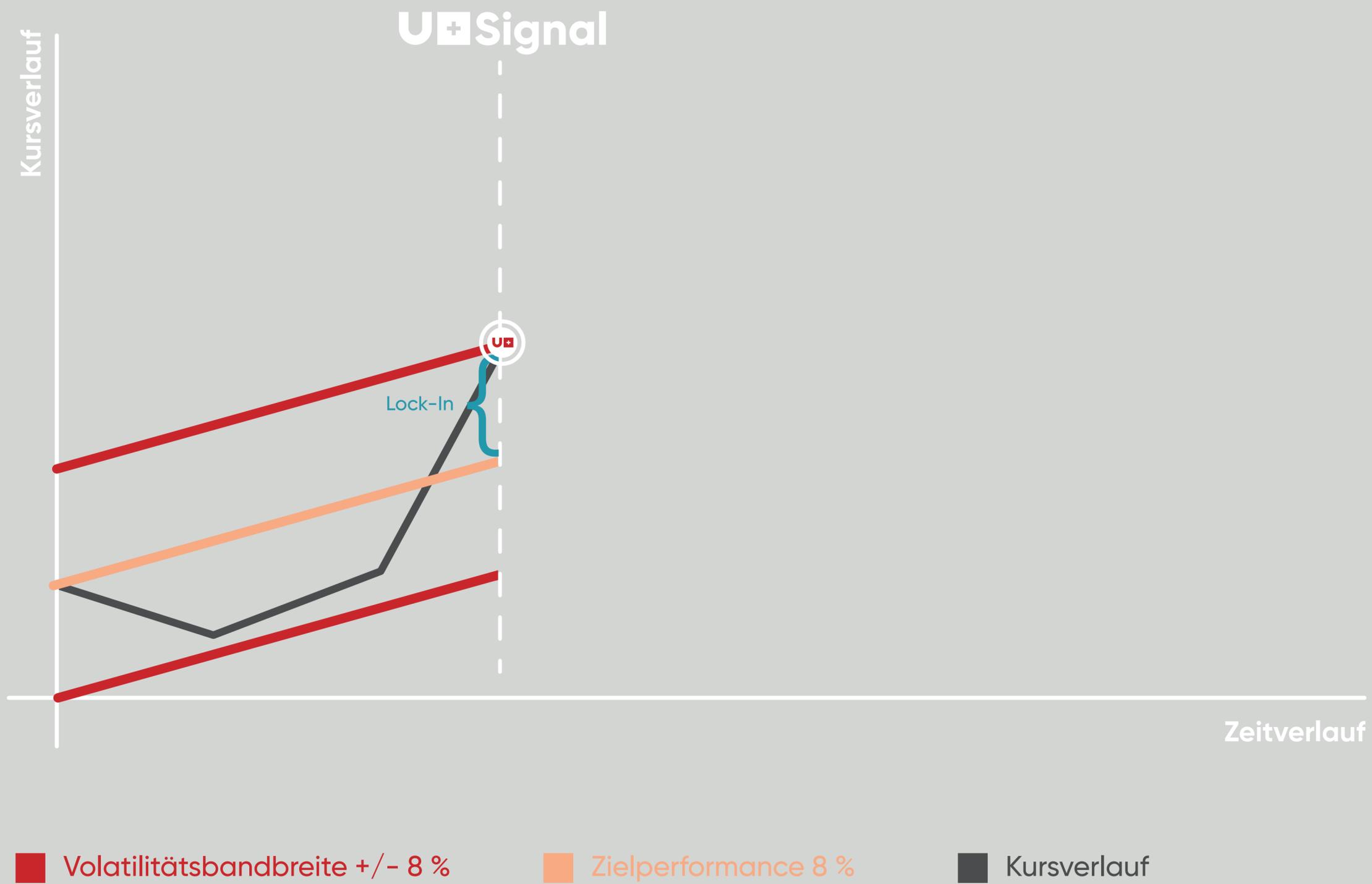
Es handelt sich um eine vereinfachte Darstellung zur Erklärung der Funktionsweise des Signal Modells. Hieraus können keinerlei Rückschlüsse auf eine zukünftige Wertentwicklung gezogen werden.

1. Zielanpassung



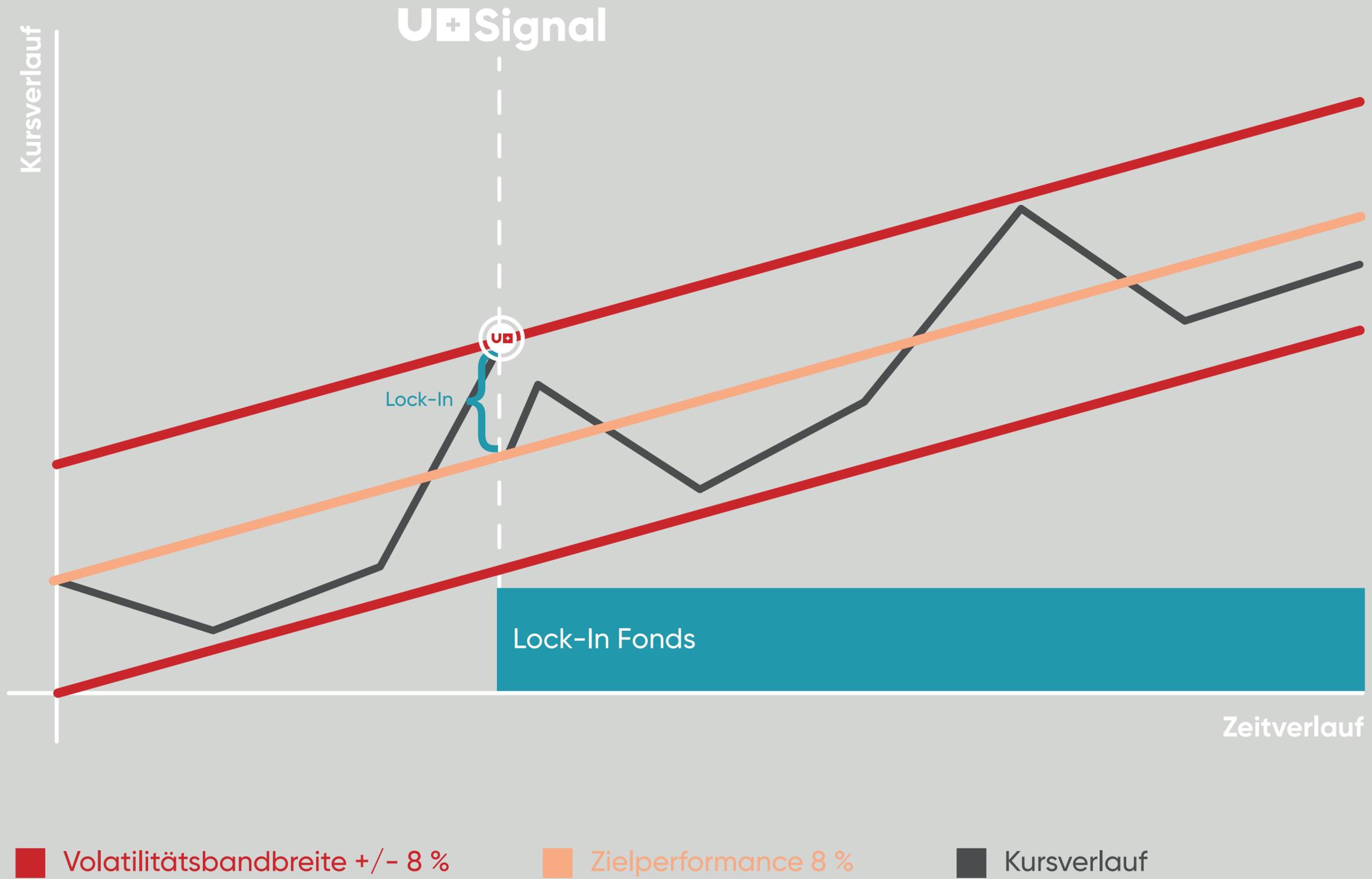
Es handelt sich um eine vereinfachte Darstellung zur Erklärung der Funktionsweise des Signal Modells. Hieraus können keinerlei Rückschlüsse auf eine zukünftige Wertentwicklung gezogen werden.

2. Lock-In



Es handelt sich um eine vereinfachte Darstellung zur Erklärung der Funktionsweise des Signal Modells. Hieraus können keinerlei Rückschlüsse auf eine zukünftige Wertentwicklung gezogen werden.

2. Lock-In



Es handelt sich um eine vereinfachte Darstellung zur Erklärung der Funktionsweise des Signal Modells. Hieraus können keinerlei Rückschlüsse auf eine zukünftige Wertentwicklung gezogen werden.

Wir unterscheiden **Handlungsempfehlungen** bei Verlassen des definierten Volatilitäts-Korridors nach oben oder unten!

Welche Handlungsempfehlungen bekommen Sie, wenn der Korridor von oben nach unten durchbrochen wird?

1. Safe-In

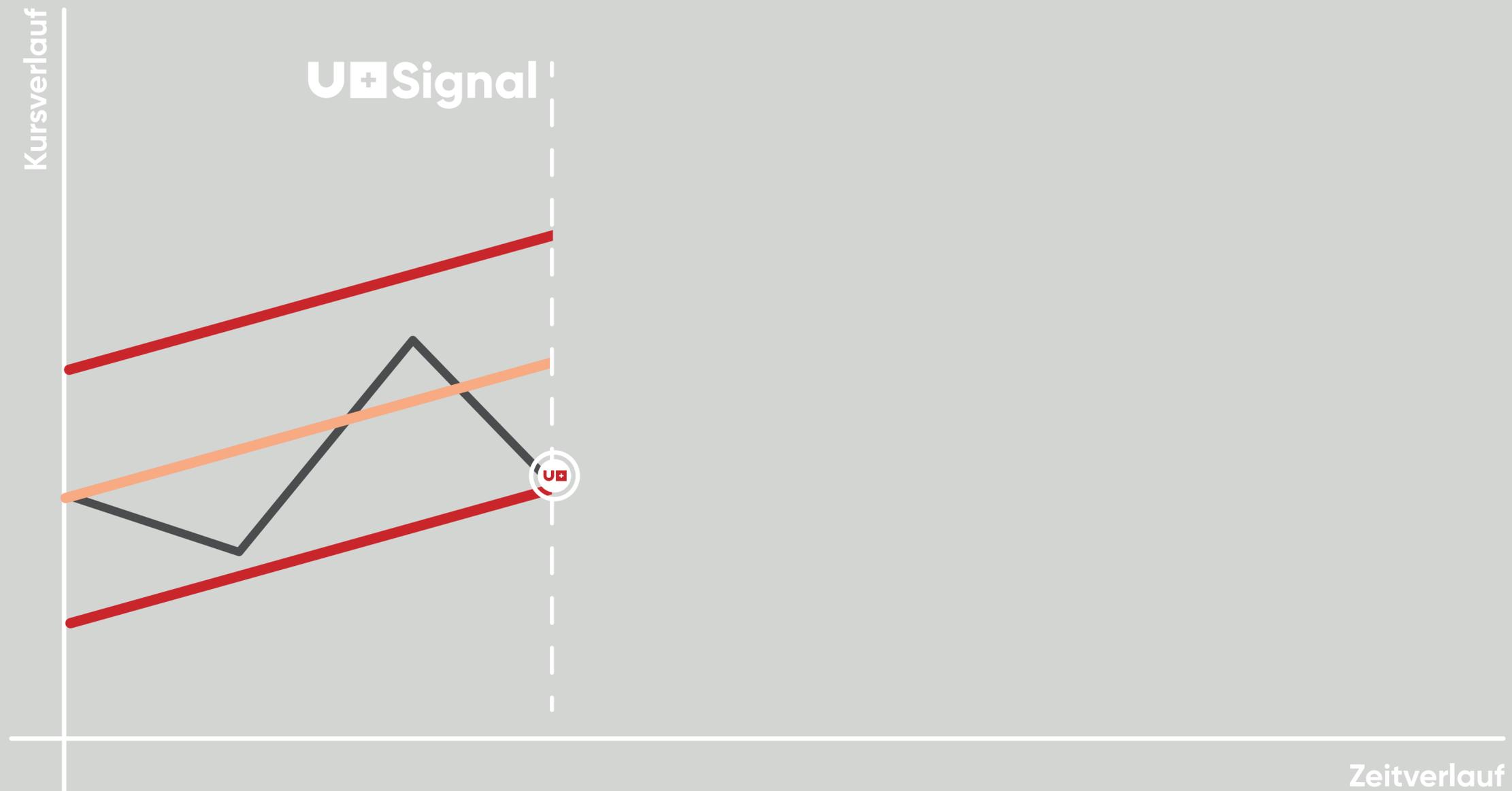
Safe-In bedeutet, das gesamte bisher angehäuften Kapital kann **abgesichert** werden. In diesem Fall wird das Kapital in einen risikoarmen, sogenannten Safe-In Fonds der Risikoklasse 1 oder 2 geparkt. Während dieser Phase werden die künftigen Monatsprämien ebenfalls in den gewählten Safe-In Fonds investiert. Sobald es zu einem positiven Markttrend kommt und der Ausstiegskurs wieder erreicht wird, erhalten Sie und Ihr Kunde ein Wiedereinstiegssignal.

oder

2. Zielanpassung

Das Ertragsziel wird auch hier kontrolliert nach **UNTEN** angepasst. Diese Vorgangsweise bietet sich für die Beginnjahre des Vertrags an.

1. Safe-In



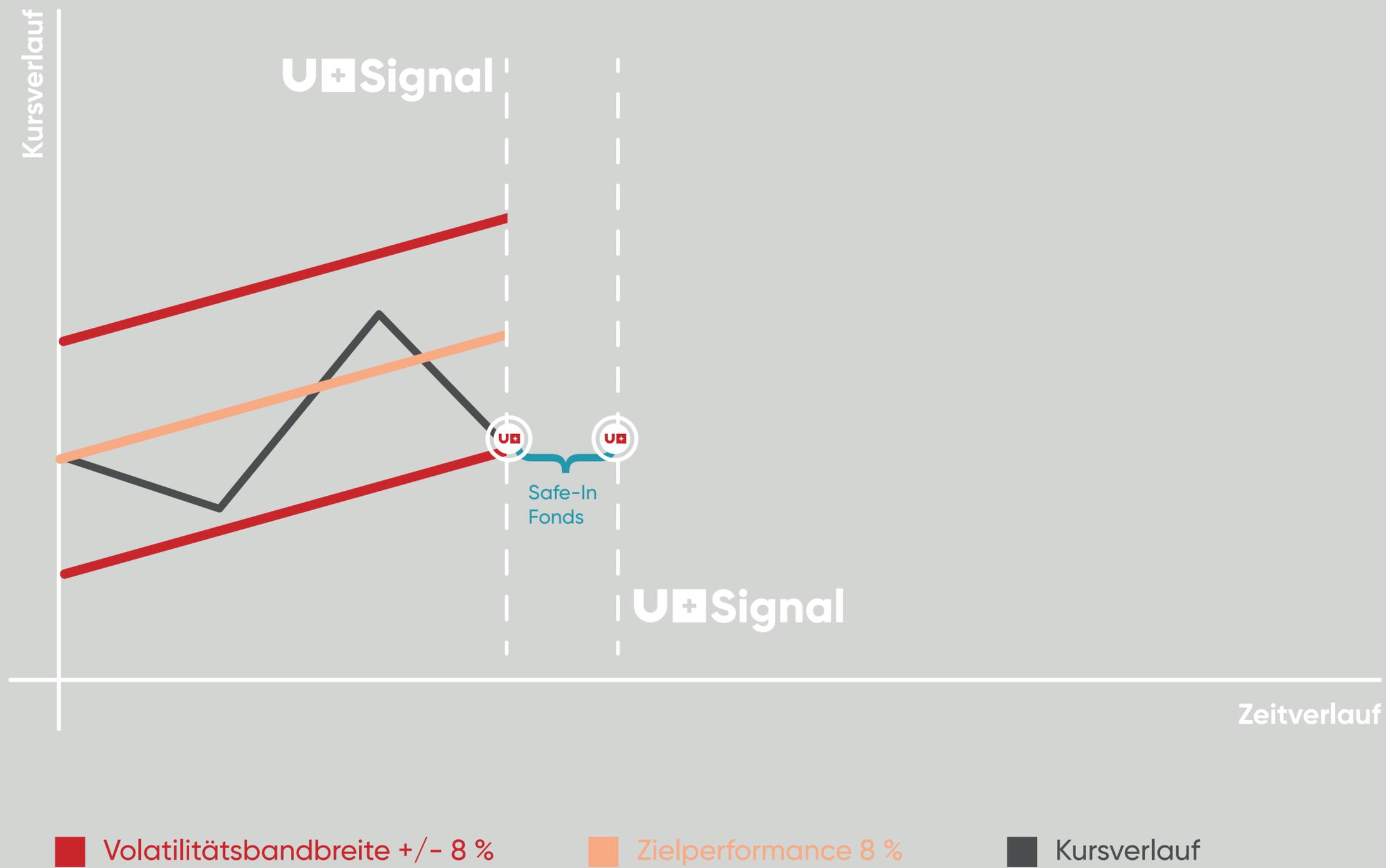
■ Volatilitätsbandbreite +/- 8 %

■ Zielperformance 8 %

■ Kursverlauf

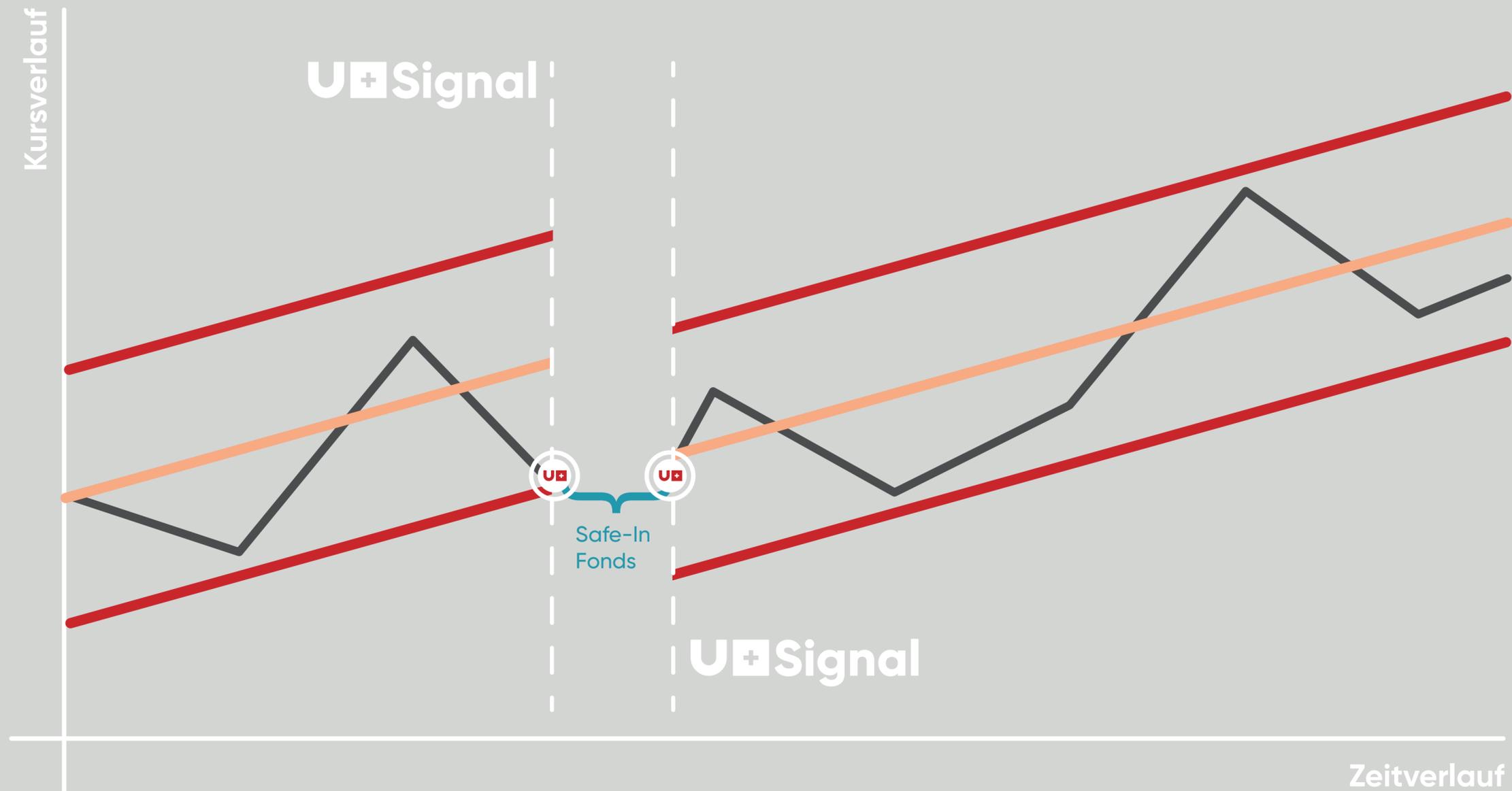
Es handelt sich um eine vereinfachte Darstellung zur Erklärung der Funktionsweise des Signal Modells. Hieraus können keinerlei Rückschlüsse auf eine zukünftige Wertentwicklung gezogen werden.

1. Safe-In



Es handelt sich um eine vereinfachte Darstellung zur Erklärung der Funktionsweise des Signal Modells. Hieraus können keinerlei Rückschlüsse auf eine zukünftige Wertentwicklung gezogen werden.

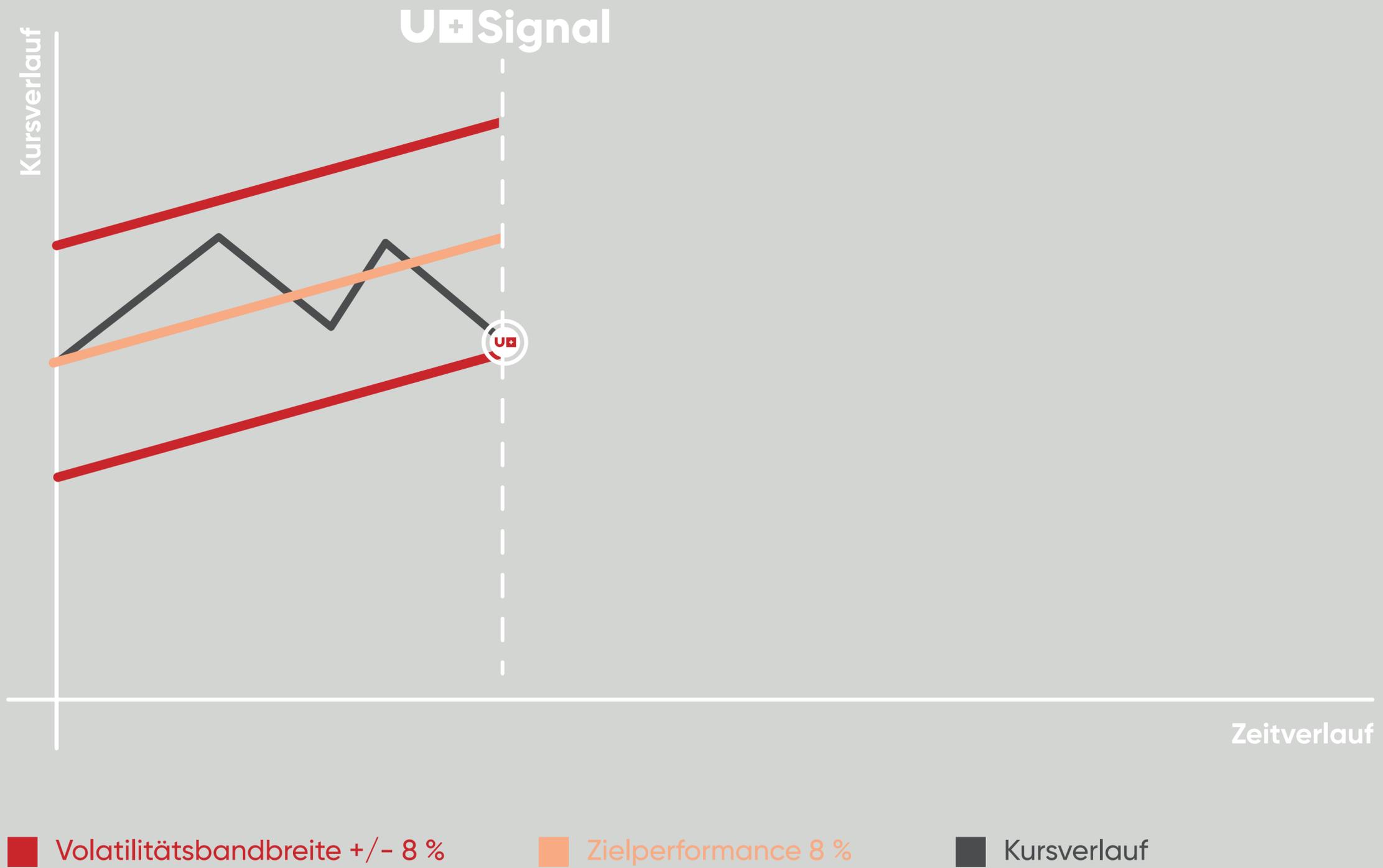
1. Safe-In



- Volatilitätsbandbreite +/- 8 %
- Zielperformance 8 %
- Kursverlauf

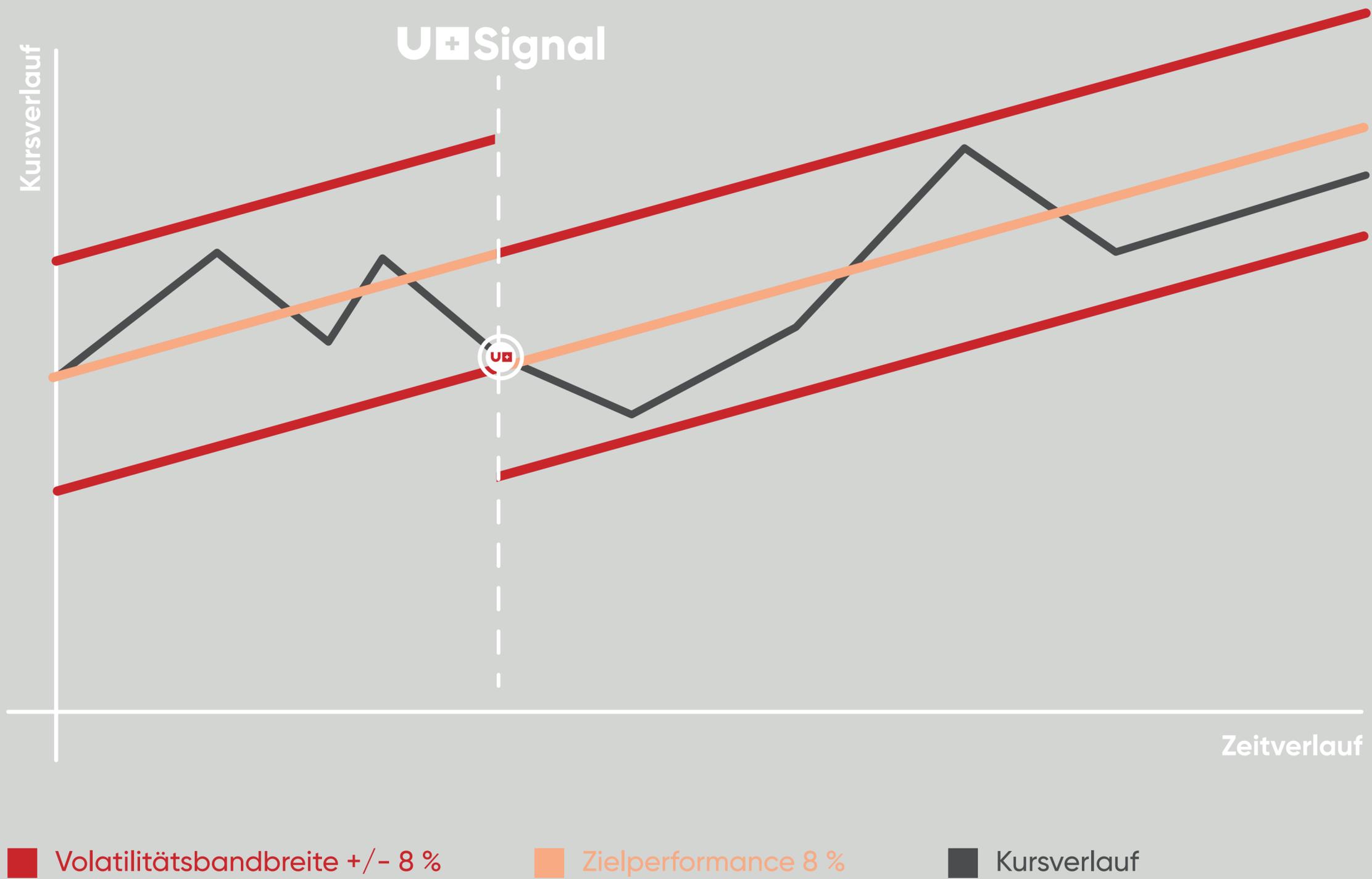
Es handelt sich um eine vereinfachte Darstellung zur Erklärung der Funktionsweise des Signal Modells. Hieraus können keinerlei Rückschlüsse auf eine zukünftige Wertentwicklung gezogen werden.

2. Ziellanpassung



Es handelt sich um eine vereinfachte Darstellung zur Erklärung der Funktionsweise des Signal Modells. Hieraus können keinerlei Rückschlüsse auf eine zukünftige Wertentwicklung gezogen werden.

2. Ziellanpassung



Es handelt sich um eine vereinfachte Darstellung zur Erklärung der Funktionsweise des Signal Modells.
Hieraus können keinerlei Rückschlüsse auf eine zukünftige Wertentwicklung gezogen werden.

ESG MEETS TECHNOLOGY

Datum der Betrachtung (01.01.2004 - 07.04.2021)

Zielrendite (8%)

Volatilität (16%)

Deutsche Concept Kaldemorgen LC LU0599946893 30%

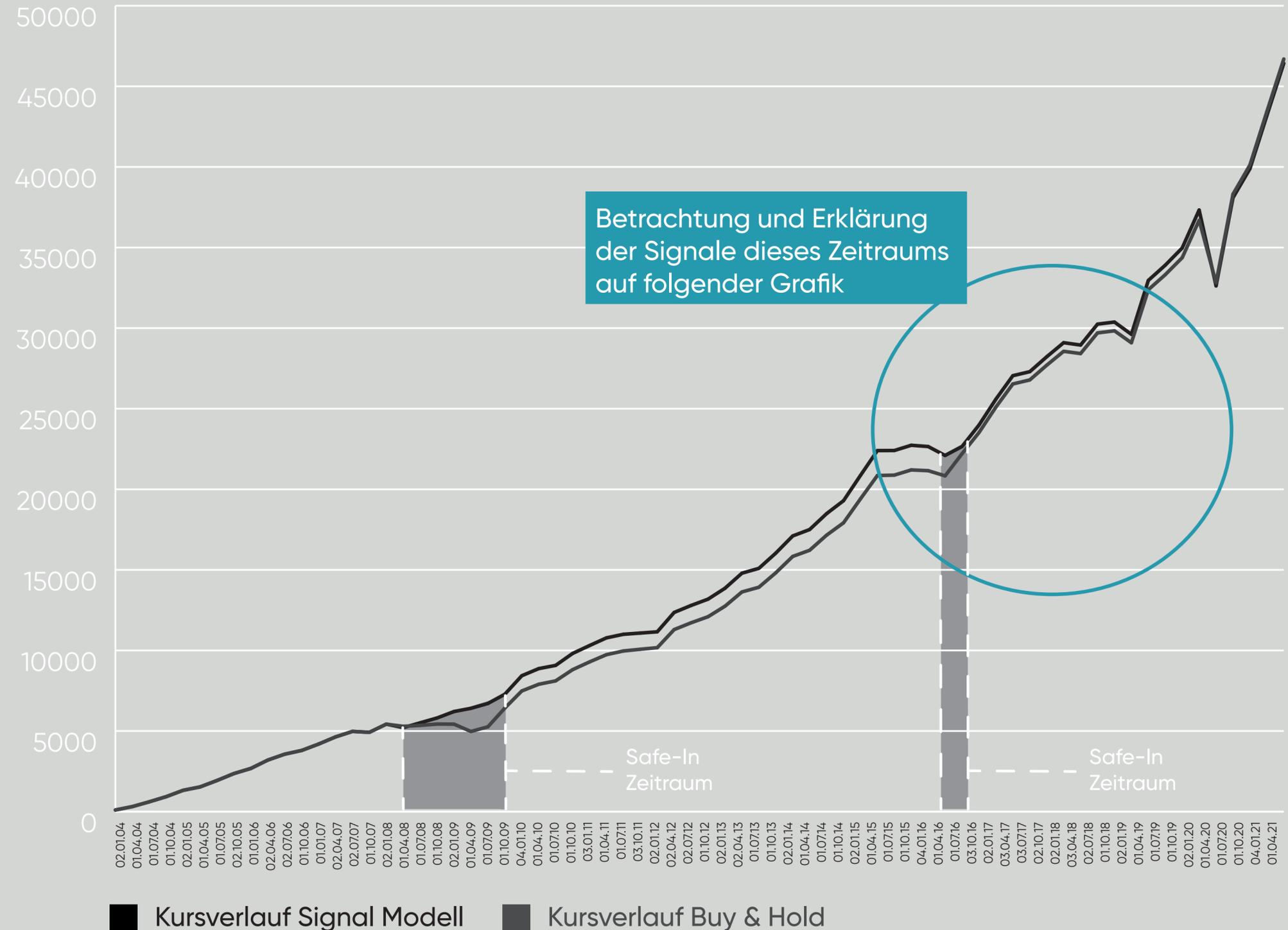
BGF ESG Multi-Asset Fd. A2 EUR LU0093503497 30%

Nordea 1 Gl. Climate a. Env. Fd. BP EUR Acc LU0348926287 25%

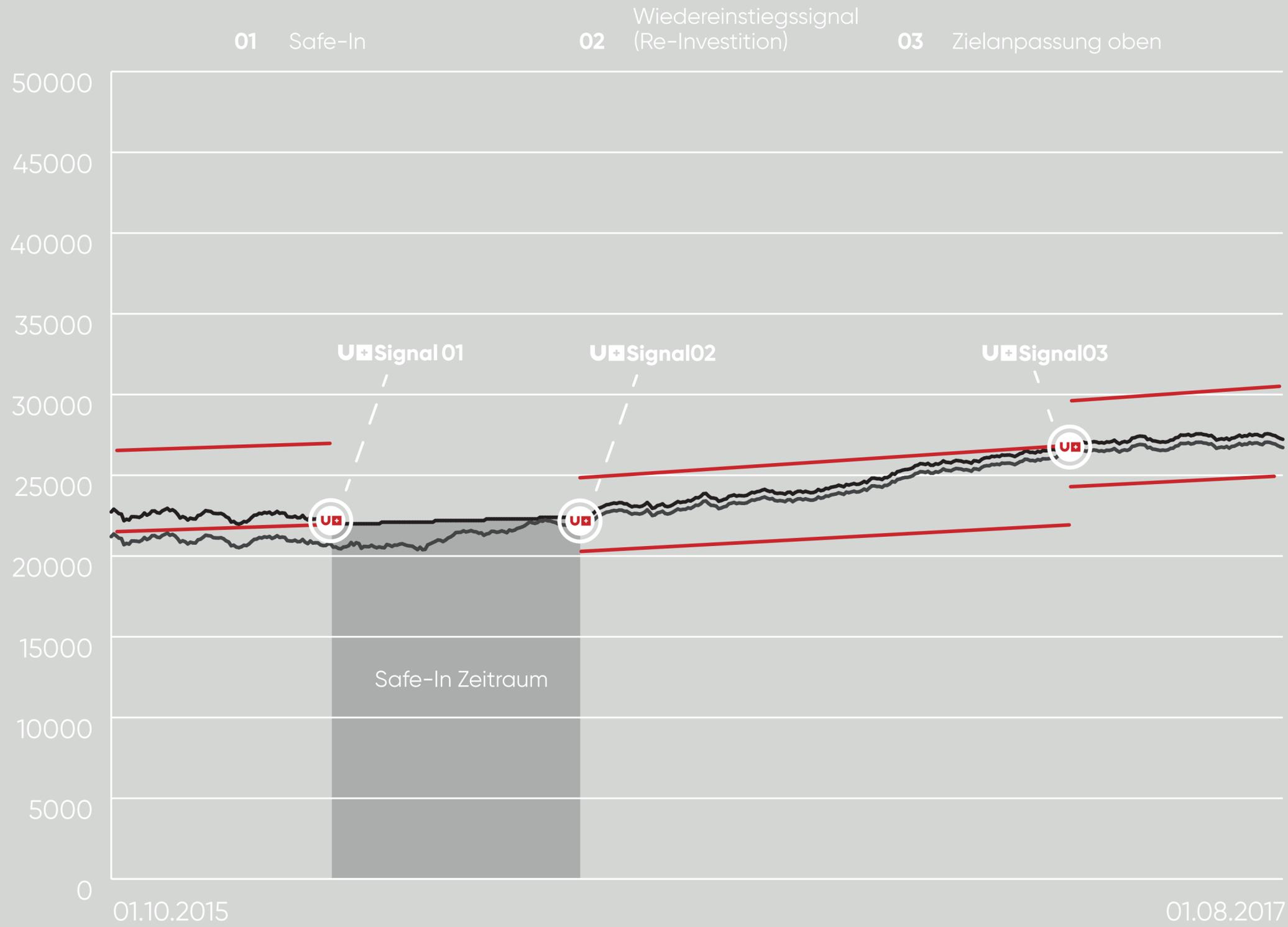
Franklin Technology F.A. EUR LU0260870158 15%

Ihnen liegt Nachhaltigkeit am Herzen? ESG meets Technology setzt sich aus Multi Asset Fonds zusammen. Verstärkt wird dieses Portfolio mit Anlagen in Unternehmen, die von den künftigen Entwicklungen durch Umweltprobleme, wie dem Klimawandel, profitieren können. Eine zusätzliche Komponente stellt das allgegenwärtigen Thema Technologie dar.

	Buy & Hold	Signalmodell
Ablaufleistung	46.971,10	46.705,31
Rendite	8,8 %	8,7 %
Volatilität	8,5 %	6,8 %
Signale p.a.	-	0,7



Es handelt sich um eine vereinfachte Darstellung zur Erklärung der Funktionsweise des Signal Modells. Hieraus können keinerlei Rückschlüsse auf eine zukünftige Wertentwicklung gezogen werden.

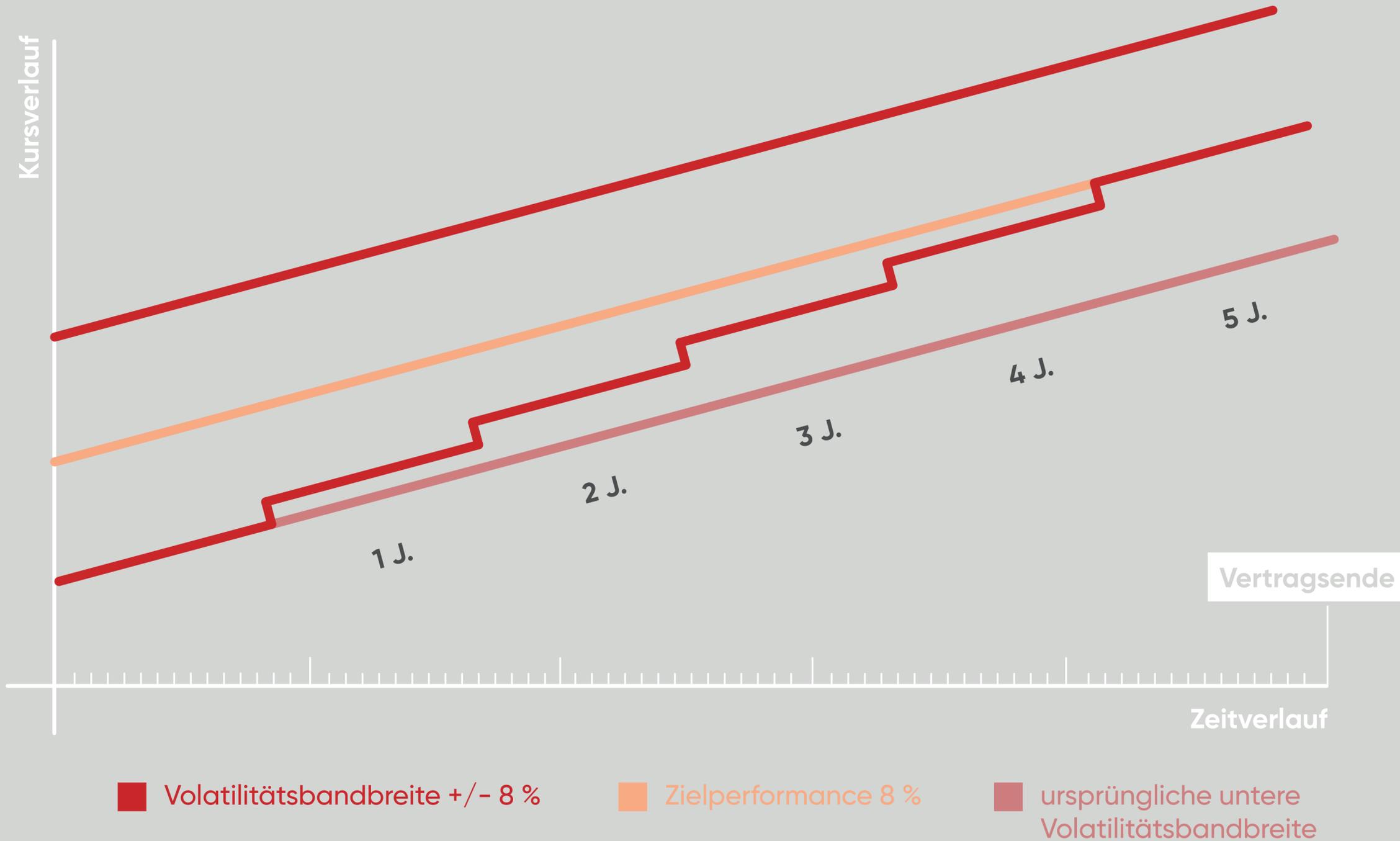


■ Volatilitätsbandbreite +/- 8 %
 ■ Kursverlauf Signal Modell
 ■ Kursverlauf Buy & Hold

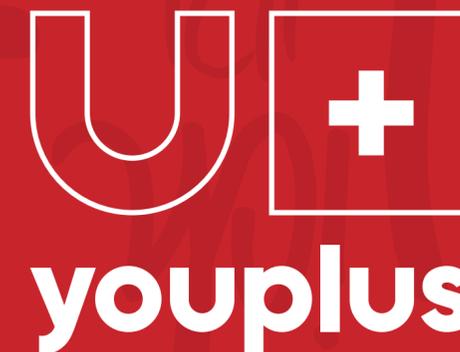
Es handelt sich um eine vereinfachte Darstellung zur Erklärung der Funktionsweise des Signal Modells. Hieraus können keinerlei Rückschlüsse auf eine zukünftige Wertentwicklung gezogen werden.

ABLAUFMANAGEMENT SIGNAL MODELL

Fünf Jahre vor dem Vertragsende wird phasenweise die Reduktion der unteren Volatilitätsbandbreite eingeleitet. Die untere Volatilitätsbandbreite wird dabei in fünf identischen Schritten auf 0 % reduziert.



Es handelt sich um eine vereinfachte Darstellung zur Erklärung der Funktionsweise des Signal Modells. Hieraus können keinerlei Rückschlüsse auf eine zukünftige Wertentwicklung gezogen werden.



Diese Marketingunterlage ist die gekürzte Darstellung von einem YOUPLUS Produkt und kein Angebot im rechtlichen Sinn. Der verbindliche und vollständige Inhalt des Versicherungsvertrages ist in der Versicherungspolize und den zugrunde liegenden Versicherungsbedingungen ausführlich festgelegt. Jede Kapitalveranlagung ist mit einem Risiko verbunden. Kurse können sowohl steigen als auch fallen. Die Wertentwicklung der Vergangenheit lässt keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Investmentfonds, eines Index oder einer sonstigen Performance zu. Diese Marketingmitteilung dient ausschließlich Informationszwecken und stellt weder ein Angebot noch eine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Fondsanteilen dar. Die Veranlagungswahl wird vom Versicherungsnehmer selbstständig auf eigenen Wunsch und auf alleinige Verantwortung getätigt. Dieses Dokument kann eine Beratung durch Ihren persönlichen Betreuer nicht ersetzen. Der verbindliche und vollständige Inhalt des Versicherungsvertrages ist im Vorschlag, im Antrag, in der Versicherungspolize und den zugrunde liegenden Versicherungsbedingungen ausführlich festgelegt. Irrtümer, Satz- und Druckfehler vorbehalten.