



Einfach orientiert

Mit unseren 6 Musterportfolios wird die Beratung für Sie noch komfortabler.

Musterportfolios - Übersicht

Unsere Musterportfolios bieten Ihnen und Ihren Kunden eine schnelle und klare Orientierung in der Beratung.

Sechs durchdachte Anlageschwerpunkte helfen dabei, passende Portfolios vorzuschlagen, die sich jederzeit einfach anpassen und ergänzen lassen.

Schnell zur passenden Unterlage – für Ihre Beratung und für Ihre Kunden.

Für Ihre Beratung

Hintergrund, Einordnung und Fakten zu den Musterportfolios



Für Ihre Kunden

Ideal für das Beratungsgespräch



Factsheets

- » [Megatrends](#) 
- » [Welt](#)
- » [Gesundheit](#)
- » [Inflation & Real Assets](#)
- » [Dividende](#)
- » [Mittelstand](#)

Übersichten

- » [Megatrends](#)
- » [Welt](#)
- » [Gesundheit](#)
- » [Inflation & Real Assets](#)
- » [Dividende](#)
- » [Mittelstand](#)



Direkt per Klick zum gewünschten Dokument.

Für Ihre Beratung

Hintergrundwissen und Fakten zu unseren Musterportfolios

Diese Unterlagen unterstützen Sie bei der Einordnung der Portfolios, bei der Argumentation im Kundengespräch und bei individuellen Anpassungen.

Musterportfolio Megatrends

Mit dem Musterportfolio Megatrends bieten Sie Ihren Kunden einen Anlagevorschlag, der den Fokus auf Zukunftsthemen und Chancen legt – und sich flexibel an ihre Bedürfnisse anpassen lässt.

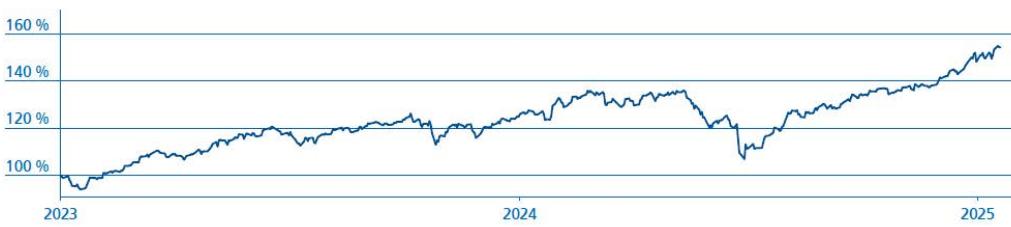
Was steckt im Portfolio?

Die Technologien von morgen

Mit diesem Portfolio investieren Ihre Kunden gezielt in langfristige Trends, die Wirtschaft, Gesellschaft und Technologie über Jahrzehnte prägen werden. Globale Märkte bilden die stabile Basis – Themen wie Künstliche Intelligenz, Genomik oder erneuerbare Energien sorgen für zusätzliche Renditechancen.



Indexierte Wertentwicklung



Wie ist es ausgerichtet?

Zukunftsorientiert und chancenreich

Das Portfolio verbindet globale Stabilität mit zielgerichteten Wachstumschancen. Durch die breite Streuung bietet es eine solide Grundlage, während die gezielten Trendbereiche für überdurchschnittliches Wachstumspotenzial sorgen. Die Wertentwicklung kann dabei stärker schwanken.

Sie haben es in der Hand

Passen Sie das Portfolio ganz einfach an – mit nur wenigen Klicks auf vbon.de. Wir zeigen Ihnen im kurzen Video, wie es geht:



ZUM VIDEO

Das Musterportfolio im Detail

Diese Fondsauswahl ist unser Vorschlag für das Musterportfolio – eine fundierte Grundlage, die Sie individuell erweitern oder anpassen können.

Portfoliozahlen		Enthaltene Fonds	Anteil in %	Risikoklasse	Rendite 3 Jahre p.a.	Ifd. Kosten
Rendite 6 Monate	31,52 %	XTRACKERS MSCI WORLD UCITS ETF EUR HEDGED	40,0 %	4	-	0,17 %
Rendite 1 Jahr p.a.	21,30 %	Xtrackers NASDAQ 100 UCITS ETF	10,0 %	5	25,18 %	0,20 %
Rendite 3 Jahre p.a.	-	Xtrackers Artificial Intelligence & Big Data UCITS ETF	10,0 %	5	34,28 %	0,35 %
Rendite 5 Jahre p.a.	-	XTRACKERS MSCI GENOMIC HEALTHCARE INNOVATION UCITS ETF	10,0 %	5	-2,47 %	0,30 %
Rendite laufendes Jahr	19,58 %	XTRACKERS MSCI GLOBAL CLEAN WATER & SANITATION UCITS ETF	10,0 %	4	-	0,35 %
Wertentwicklung 2024	17,78 %	XTRACKERS MSCI GLOBAL SDG 7 AFFORDABLE AND CLEAN ENERGY UCITS ETF	10,0 %	4	-	0,35 %
Wertentwicklung 2023	9,59 %	INVESCO COINSHARES GLOBAL BLOCKCHAIN UCITS ETF	10,0 %	5	40,64 %	0,65 %
		Gesamtes Portfolio	100 %	4	-	0,29 %

Abschließende und detaillierte verbindliche Leistungsbeschreibungen entnehmen Sie bitte den Vertragsbedingungen.

Die hier verwendeten personenbezogenen Bezeichnungen beziehen sich auf alle Geschlechteridentitäten.

Das Musterportfolio dient ausschließlich der Unterstützung der eigenen Anlageentscheidung und ist keine Anlageempfehlung der VOLKSWOHL BUND Lebensversicherung a. G.. Es beinhaltet keine Prognose oder Zusage über die zukünftige Wertentwicklung des Portfolios. Das Risiko der Wertentwicklung tragen Ihre Kunden weiterhin.

Musterportfolio Welt

Mit dem Musterportfolio Welt bieten Sie Ihren Kunden einen Anlagevorschlag, der den Fokus auf Diversifikation und Wachstum legt – und sich flexibel an ihre Bedürfnisse anpassen lässt.

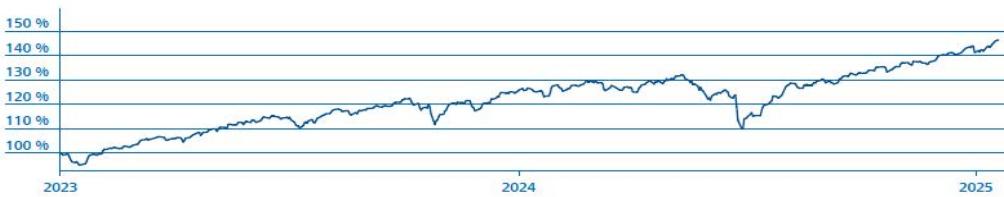
Was steckt im Portfolio?

Die Welt im Depot

Das Welt-Portfolio bietet Ihren Kunden eine breite Streuung über Länder, Branchen und Währungen. Damit bildet es das stabile Fundament einer modernen Anlagestrategie – ideal für alle, die langfristig Vermögen aufbauen möchten und auf die Kraft weltweiter Märkte setzen.



Indexierte Wertentwicklung



Wie ist es ausgerichtet?

Stabil und wachstumsorientiert

Das Portfolio vereint Sicherheit durch breite Streuung mit Wachstum durch internationale Märkte. Es nutzt die Stärke der globalen Wirtschaft und bietet so robuste Entwicklungschancen über viele Jahre hinweg. Kurzfristige Schwankungen oder Währungseinflüsse gehören zwar dazu – langfristig jedoch profitieren Sie von einem breit gestreuten, soliden Wertzuwachs.

Sie haben es in der Hand

Passen Sie das Portfolio ganz einfach an – mit nur wenigen Klicks auf [vbon.de](#). Wir zeigen Ihnen im kurzen Video, wie es geht:



[ZUM VIDEO](#)

Das Musterportfolio im Detail

Diese Fondsauswahl ist unser Vorschlag für das Musterportfolio – eine fundierte Grundlage, die Sie individuell erweitern oder anpassen können.

Portfolioreihen		Enthaltene Fonds		Anteil in %	Risikoklasse	Rendite 3 Jahre p.a.	Ifd. Kosten
Rendite 6 Monate	21,53 %	XTRACKERS MSCI WORLD UCITS ETF EUR HEDGED		70,0 %	4	-	0,17 %
Rendite 1 Jahr p.a.	16,51 %	iShares Core MSCI Pacific ex-Japan UCITS ETF		10,0 %	4	10,04 %	0,20 %
Rendite 3 Jahre p.a.	-	Xtrackers MSCI Emerging Markets UCITS ETF		20,0 %	4	15,39 %	0,18 %
Rendite 5 Jahre p.a.	-	Gesamtes Portfolio		100 %	4	-	0,18 %
Rendite laufendes Jahr	16,40 %						
Wertentwicklung 2024	17,89 %						
Wertentwicklung 2023	6,75 %						

Abschließende und detaillierte verbindliche Leistungsbeschreibungen entnehmen Sie bitte den Vertragsbedingungen.

Die hier verwendeten personenbezogenen Bezeichnungen beziehen sich auf alle Geschlechteridentitäten.

Das Musterportfolio dient ausschließlich der Unterstützung der eigenen Anlageentscheidung und ist keine Anlageempfehlung der VOLKSWOHL BUND Lebensversicherung a. G.. Es beinhaltet keine Prognose oder Zusage über die zukünftige Wertentwicklung des Portfolios. Das Risiko der Wertentwicklung tragen Ihre Kunden weiterhin.

Musterportfolio Gesundheit

Mit dem Musterportfolio Gesundheit bieten Sie Ihren Kunden einen Anlagevorschlag, der den Fokus auf Sicherheit und Stabilität legt – und sich flexibel an ihre Bedürfnisse anpassen lässt.

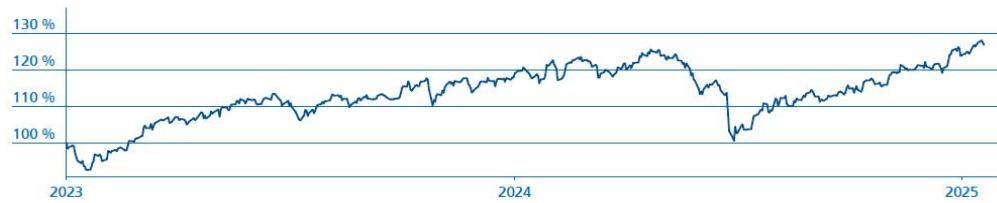
Was steckt im Portfolio?

Ein Markt der Zukunft

Mit dem Musterportfolio Gesundheit investieren Ihre Kunden gezielt in Unternehmen, die den medizinischen Fortschritt gestalten. Es vereint starke Marken und innovative Vorreiter aus drei zentralen Bereichen: Medizintechnik, Biotechnologie und Pharma.



Indexierte Wertentwicklung



Wie ist es ausgerichtet?

Stabil und krisensicher

Das Portfolio verbindet die stabile Versorgung des täglichen Bedarfs mit der Dynamik zukunftsweisender Technologien – eine ausgewogene Mischung aus Sicherheit und Wachstumsperspektive.

Insgesamt ist es eher defensiv ausgerichtet. Damit setzen Kunden auf Sicherheit und Stabilität in Krisen.

Sie haben es in der Hand

Passen Sie das Portfolio ganz einfach an – mit nur wenigen Klicks auf [vbon.de](#). Wir zeigen Ihnen im kurzen Video, wie es geht:



ZUM VIDEO

Das Musterportfolio im Detail

Diese Fondsauswahl ist unser Vorschlag für das Musterportfolio – eine fundierte Grundlage, die Sie individuell erweitern oder anpassen können.

Portfolioreihen		Enthaltene Fonds	Anteil in %	Risikoklasse	Rendite 3 Jahre p.a.	Ifd. Kosten
Rendite 6 Monate	16,76 %	ISHARES AGEING POPULATION UCITS ETF	25,0 %	4	7,96 %	0,40 %
Rendite 1 Jahr p.a.	6,76 %	Xtrackers MSCI Genomic Healthcare Innovation UCITS ETF	25,0 %	5	-2,47 %	0,30 %
Rendite 3 Jahre p.a.	- %	Xtrackers MSCI World UCITS ETF EUR Hedged	25,0 %	4	-	0,17 %
Rendite 5 Jahre p.a.	- %	iShares Healthcare Innovation UCITS ETF	25,0 %	4	0,43 %	0,40 %
Rendite laufendes Jahr	6,85 %	Gesamtes Portfolio	100 %	4	-	0,32 %
Wertentwicklung 2024	11,82 %					
Wertentwicklung 2023	6,14 %					

Abschließende und detaillierte verbindliche Leistungsbeschreibungen entnehmen Sie bitte den Vertragsbedingungen.

Die hier verwendeten personenbezogenen Bezeichnungen beziehen sich auf alle Geschlechteridentitäten.

Das Musterportfolio dient ausschließlich der Unterstützung der eigenen Anlageentscheidung und ist keine Anlageempfehlung der VOLKSWOHL BUND Lebensversicherung a. G.. Es beinhaltet keine Prognose oder Zusage über die zukünftige Wertentwicklung des Portfolios. Das Risiko der Wertentwicklung tragen Ihre Kunden weiterhin.

Musterportfolio Inflation & Real Assets

Mit dem Musterportfolio Inflation & Real Assets bieten Sie Ihren Kunden einen Anlagevorschlag, der den Fokus auf Stabilität und den Schutz vor Kaufkraftverlust legt – und sich flexibel an ihre Bedürfnisse anpassen lässt.

Was steckt im Portfolio?

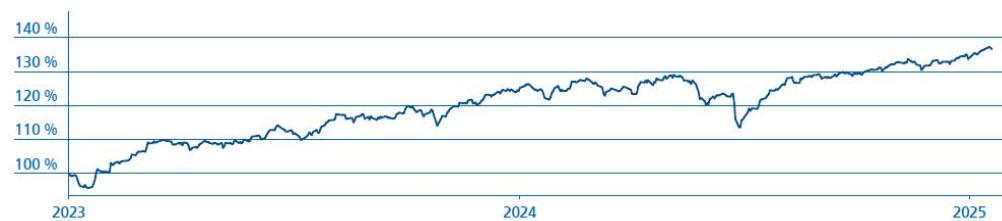
Starke Sachwerte für stabile Renditen

Das Musterportfolio Inflation und Real Assets bündelt Anlagen, die auf greifbaren Werten basieren – also auf Gütern und Infrastrukturen, die auch in schwankenden Märkten Bestand haben.

Hierzu zählen Immobilien, Infrastruktur und Inflation Linked Bonds.



Indexierte Wertentwicklung



Wie ist es ausgerichtet?

Stabil und krisensicher

Das Musterportfolio ist auf geringe Schwankung und moderate, aber stetige Performance ausgelegt. Der Fokus liegt auf Stabilität und dem Schutz vor Kaufkraftverlust.

Sie haben es in der Hand

Passen Sie das Portfolio ganz einfach an – mit nur wenigen Klicks auf [vbon.de](#). Wir zeigen Ihnen im kurzen Video, wie es geht:



 ZUM VIDEO

Das Musterportfolio im Detail

Diese Fondsauswahl ist unser Vorschlag für das Musterportfolio – eine fundierte Grundlage, die Sie individuell erweitern oder anpassen können.

Portfolioreihen		Enthaltene Fonds		Anteil in %	Risikoklasse	Rendite 3 Jahre p.a.	Ifd. Kosten
Rendite 6 Monate	11,65 %	XTRACKERS II GLOBAL INFLATION-LINKED BOND UCITS ETF		15,0 %	3	-1,32 %	0,24 %
Rendite 1 Jahr p.a.	9,82 %	Xtrackers S&P Global Infrastructure Swap UCITS ETF		25,0 %	4	8,86 %	0,60 %
Rendite 3 Jahre p.a.	- %	Xtrackers MSCI World UCITS ETF EUR Hedged		40,0 %	4	-	0,17 %
Rendite 5 Jahre p.a.	- %	iShares Europ. Property Yield UCITS ETF		20,0 %	5	10,04 %	0,40 %
Rendite laufendes Jahr	10,00 %	Gesamtes Portfolio		100 %	4	-	0,33 %
Wertentwicklung 2024	13,34 %						
Wertentwicklung 2023	9,55 %						

Abschließende und detaillierte verbindliche Leistungsbeschreibungen entnehmen Sie bitte den Vertragsbedingungen.

Die hier verwendeten personenbezogenen Bezeichnungen beziehen sich auf alle Geschlechteridentitäten.

Das Musterportfolio dient ausschließlich der Unterstützung der eigenen Anlageentscheidung und ist keine Anlageempfehlung der VOLKSWOHL BUND Lebensversicherung a. G.. Es beinhaltet keine Prognose oder Zusage über die zukünftige Wertentwicklung des Portfolios. Das Risiko der Wertentwicklung tragen Ihre Kunden weiterhin.

Musterportfolio Dividende

Mit dem Musterportfolio Dividende bieten Sie Ihren Kunden einen Anlagevorschlag, der den Fokus auf stabile Erträge und langfristigen Vermögensaufbau legt – und sich flexibel an ihre Bedürfnisse anpassen lässt.

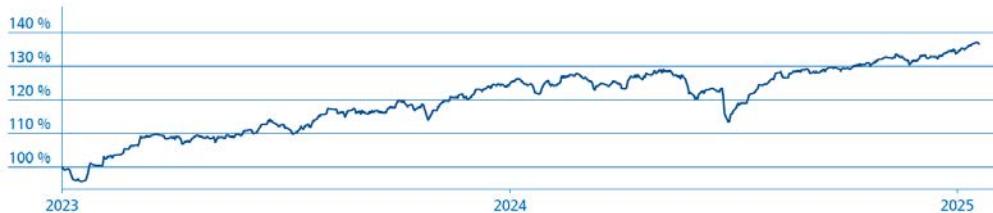
Was steckt im Portfolio?

Stabilität und Erträge

Mit dem Musterportfolio Dividende setzen Ihre Kunden auf Unternehmen mit stabilen Erträgen und verlässlicher Ausschüttungsstrategie. Eine ausgewogene Mischung aus europäischen und globalen Dividendenstrategien bietet attraktive und stetige Ertragsmöglichkeiten.



Indexierte Wertentwicklung



Wie ist es ausgerichtet?

Verlässlich und ausgewogen

Unternehmen mit regelmäßigen Dividendenzahlungen bieten stetige Erträge und unterstützen so den langfristigen Vermögensaufbau. Das Musterportfolio Dividenden ist defensiv ausgerichtet und eignet sich für Anlegerinnen und Anleger, die auch in bewegten Marktphasen auf Stabilität und planbare Erträge setzen.

Sie haben es in der Hand

Passen Sie das Portfolio ganz einfach an – mit nur wenigen Klicks auf [vbon.de](#). Wir zeigen Ihnen im kurzen Video, wie es geht:



ZUM VIDEO

Das Musterportfolio im Detail

Diese Fondsauswahl ist unser Vorschlag für das Musterportfolio – eine fundierte Grundlage, die Sie individuell erweitern oder anpassen können.

Portfolioreihen		Enthaltene Fonds		Anteil in %	Risikoklasse	Rendite 3 Jahre p.a.	Ifd. Kosten
Rendite 6 Monate	10,66 %	VANGUARD FTSE ALL-WORLD HIGH DIVIDEND YIELD ETF		25,0 %	3	10,66 %	0,29 %
Rendite 1 Jahr p.a.	9,01 %	iShares MSCI World Quality Dividend Advanced ETF		40,0 %	4	11,53 %	0,38 %
Rendite 3 Jahre p.a.	11,31 %	iShares STOXX Global Select Dividend 100 UCITS ETF		10,0 %	4	12,56 %	0,46 %
Rendite 5 Jahre p.a.	13,45 %	Metzler European Dividend		25,0 %	4	11,12 %	0,86 %
Rendite laufendes Jahr	8,80 %	Gesamtes Portfolio		100 %	4	11,31 %	0,49 %
Wertentwicklung 2024	13,90 %						
Wertentwicklung 2023	10,45 %						

Abschließende und detaillierte verbindliche Leistungsbeschreibungen entnehmen Sie bitte den Vertragsbedingungen.

Die hier verwendeten personenbezogenen Bezeichnungen beziehen sich auf alle Geschlechteridentitäten.

Das Musterportfolio dient ausschließlich der Unterstützung der eigenen Anlageentscheidung und ist keine Anlageempfehlung der VOLKSWOHL BUND Lebensversicherung a. G.. Es beinhaltet keine Prognose oder Zusage über die zukünftige Wertentwicklung des Portfolios. Das Risiko der Wertentwicklung tragen Ihre Kunden weiterhin.

Musterportfolio Mittelstand

Mit dem Musterportfolio Mittelstand bieten Sie Ihren Kunden einen Anlagevorschlag, der den Fokus auf Wachstumsperspektiven und Renditechancen legt – und sich flexibel an ihre Bedürfnisse anpassen lässt.

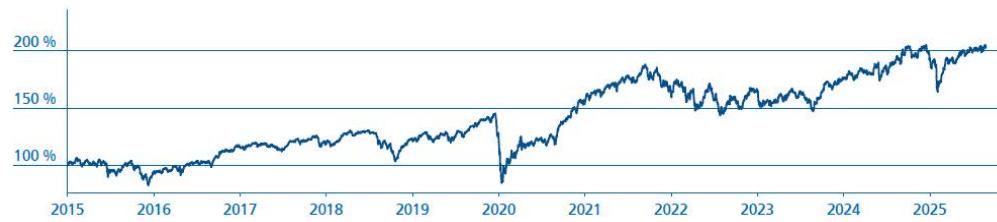
Was steckt im Portfolio?

Starke Sachwerte für stabile Renditen

Das Musterportfolio richtet den Blick gezielt auf wachstumsstarke Mittelstandsunternehmen und ergänzt diese durch alternative Anlagen mit attraktivem Renditepotenzial. Hierzu zählen beispielsweise Private Equity oder Infrastrukturprojekte.



Indexierte Wertentwicklung



Wie ist es ausgerichtet?

Gesteuerte Chancenorientiertheit

Das Musterportfolio setzt auf langfristige Wachstumsperspektiven und zusätzliche Ertragschancen durch alternative Anlagen. Es kann im Wert stärker schwanken als klassische Spar- oder Anleiheprodukte – bietet dafür aber die Chance auf höhere Gewinne über längere Zeiträume.

Sie haben es in der Hand

Passen Sie das Portfolio ganz einfach an – mit nur wenigen Klicks auf [vbon.de](#). Wir zeigen Ihnen im kurzen Video, wie es geht:



ZUM VIDEO

Das Musterportfolio im Detail

Diese Fondsauswahl ist unser Vorschlag für das Musterportfolio – eine fundierte Grundlage, die Sie individuell erweitern oder anpassen können.

Portfolioreihen		Enthaltene Fonds	Anteil in %	Risikoklasse	Rendite 3 Jahre p.a.	Ifd. Kosten
Rendite 6 Monate	12,21 %	ISHARES MDAX® UCITS ETF	15,0 %	4	7,60 %	0,51 %
Rendite 1 Jahr p.a.	5,11 %	Xtrackers Russell 2000 UCITS ETF	15,0 %	5	5,85 %	0,32 %
Rendite 3 Jahre p.a.	9,37 %	Dimensional European Small Companies Fund	25,0 %	4	13,17 %	0,47 %
Rendite 5 Jahre p.a.	11,21 %	Dimensional Global Small Companies Fund	35,0 %	4	7,24 %	0,38 %
Rendite laufendes Jahr	3,48 %	iShares Listed Private Equity UCITS ETF	10,0 %	5	14,59 %	0,75 %
Wertentwicklung 2024	13,49 %	Gesamtes Portfolio	100 %	4	9,37 %	0,45 %
Wertentwicklung 2023	14,83 %					

Abschließende und detaillierte verbindliche Leistungsbeschreibungen entnehmen Sie bitte den Vertragsbedingungen.

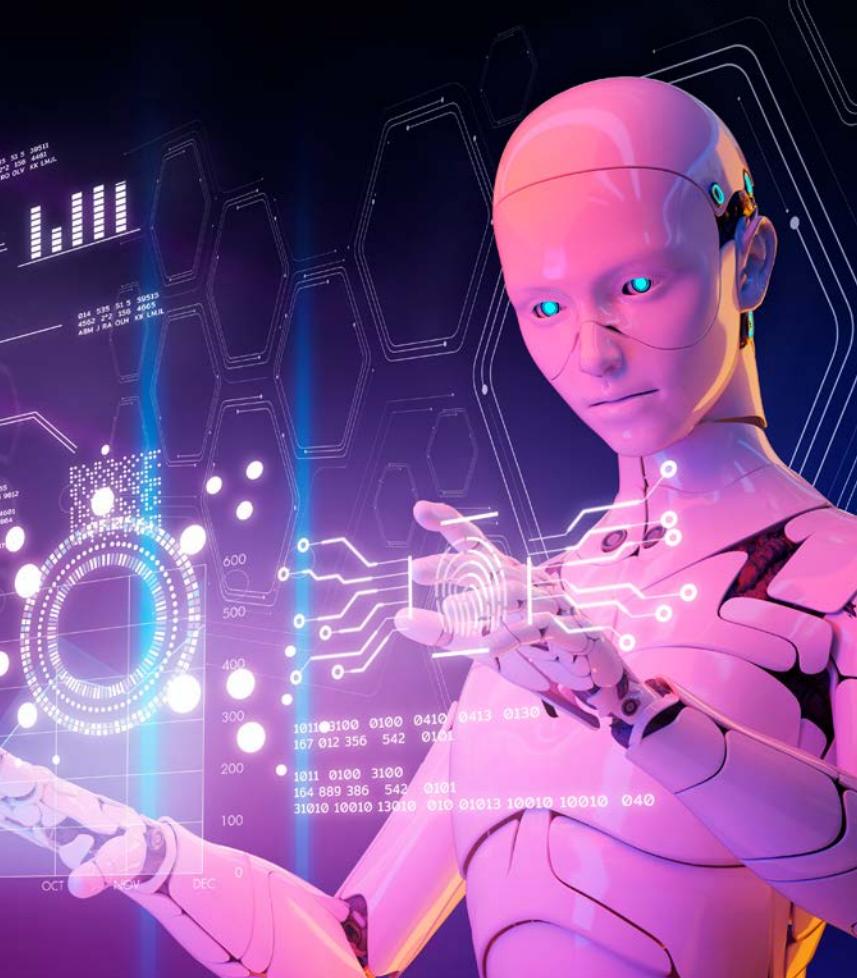
Die hier verwendeten personenbezogenen Bezeichnungen beziehen sich auf alle Geschlechteridentitäten.

Das Musterportfolio dient ausschließlich der Unterstützung der eigenen Anlageentscheidung und ist keine Anlageempfehlung der VOLKSWOHL BUND Lebensversicherung a. G.. Es beinhaltet keine Prognose oder Zusage über die zukünftige Wertentwicklung des Portfolios. Das Risiko der Wertentwicklung tragen Ihre Kunden weiterhin.

Für Ihre Kunden

Unterlagen für das Gespräch – klar, verständlich und übersichtlich

Ab hier finden Sie Informationen, die Sie direkt im Beratungsgespräch einsetzen oder Ihren Kunden mitgeben können.



Megatrends

Setzen Sie auf Innovation, die bewegt – und profitieren Sie vom Wandel und Fortschritt unserer Welt.

FÜR DAS, WAS KOMMT.

Investieren Sie in die Zukunft

Megatrends prägen ganze Generationen. Sie verändern wie wir leben, arbeiten und konsumieren – und treiben technologische, wirtschaftliche und gesellschaftliche Entwicklungen weltweit voran.

Wenn Sie in diese langfristigen Treiber investieren, beteiligen Sie sich an den Innovationen von morgen und nutzen Chancen, die weit über kurzfristige Trends hinausgehen.

Was steckt im Portfolio?

Wachstum und Technologie von morgen

Mit diesem Portfolio investieren Sie gezielt in langfristige Trends, die Wirtschaft, Gesellschaft und Technologie über Jahrzehnte prägen werden. Es kombiniert breit gestreute ETFs mit spezialisierten Themen-ETFs – für eine Mischung aus Stabilität und gezieltem Zukunftsfokus.

- » **Globale Märkte als Basis** – breit gestreut, um weltweit am Wachstum teilzuhaben.
- » **Technologie der Zukunft** – Themen wie Künstliche Intelligenz, Big Data, Blockchain und Genomik, die neue Märkte eröffnen.
- » **Nachhaltige Zukunftstreiber** – erneuerbare Energien, sauberer Wasserzugang, Infrastruktur und digitale Transformation.

Wie ist es ausgerichtet?

Zukunftsorientiert und chancenreich

Das Portfolio verbindet globale Stabilität mit zielgerichteten Wachstumschancen in innovativen Zukunftsbranchen. Durch die breite Streuung über viele Länder und Themen bietet es eine solide Grundlage, während die gezielten Trendbereiche für überdurchschnittliches Wachstumspotenzial sorgen. Die Wertentwicklung kann dabei stärker schwanken – das ist typisch für Zukunftsthemen, die von dynamischer Innovation und neuen Märkten geprägt sind.

Das Musterportfolio dient ausschließlich der Unterstützung der eigenen Anlageentscheidung und ist keine Anlageempfehlung der VOLKSWOHL BUND Lebensversicherung a. G.. Es beinhaltet keine Prognose oder Zusage über die zukünftige Wertentwicklung des Portfolios. Das Risiko der Wertentwicklung tragen Sie weiterhin. Abschließende und detaillierte verbindliche Leistungsbeschreibungen entnehmen Sie bitte den Vertragsbedingungen.



Welt

Nehmen Sie teil am Wachstum der Welt – breit aufgestellt, flexibel und voller Chancen.

FÜR DAS, WAS KOMMT.

Die Welt im Depot

Mit dem Welt-Portfolio investieren Sie in die gesamte Weltwirtschaft. Die Kombination von ETFs aus verschiedenen Regionen eröffnet Ihnen Zugang zu den führenden Unternehmen rund um den Globus – von etablierten Industrienationen bis zu aufstrebenden Wachstumsmärkten.

So profitieren Sie von globalem Fortschritt, Innovation und den Chancen unterschiedlichster Märkte.

Was steckt im Portfolio?

Internationale Märkte als Anlagechance

Das Welt-Portfolio bietet Ihnen eine breite Streuung über Länder, Branchen und Währungen. Damit bildet es das stabile Fundament einer modernen Anlagestrategie – ideal für alle, die langfristig Vermögen aufbauen möchten und auf die Kraft weltweiter Märkte setzen. Mit dem Portfolio setzen Sie auf:

- » Breite Marktabdeckung – Beteiligung an Unternehmen aus Industrie- und Schwellenländern weltweit. Ein starkes Fundament für langfristiges Wachstum.
- » Stabilität durch Streuung – verschiedene Regionen, Währungen und Branchen schaffen ein ausgewogenes Verhältnis von Chance und Risiko.

Wie ist es ausgerichtet?

Stabil und wachstumsorientiert

Das Portfolio vereint Sicherheit durch breite Streuung mit Wachstum durch internationale Märkte. Es nutzt die Stärke der globalen Wirtschaft und bietet so robuste Entwicklungschancen über viele Jahre hinweg. Kurzfristige Schwankungen oder Währungseinflüsse gehören zwar dazu – langfristig jedoch profitieren Sie von einem breit gestreuten, soliden Wertzuwachs.



Gesundheit

Nutzen Sie Gesundheit als Anlagechance – weil die Welt älter und innovativer wird.

FÜR DAS, WAS KOMMT.

Investieren Sie in einen Markt mit Zukunft

Der medizinische Fortschritt schreitet rasant voran. Neue Technologien, innovative Therapien und digitale Lösungen verbessern die Versorgung und verlängern die Lebenserwartung weltweit. Mit dem Älterwerden der Bevölkerung steigen auch die Ausgaben für Gesundheit stetig – allein in Deutschland liegen sie bereits bei über 500 Milliarden Euro pro Jahr.

Damit gehört der Gesundheitssektor zu den stabilsten und wachstumsstärksten Wirtschaftszweigen der Welt.

Was steckt im Portfolio?

Setzen Sie auf heute und die Zukunft

Mit dem Musterportfolio Gesundheit investieren Sie gezielt in Unternehmen, die den medizinischen Fortschritt gestalten – und vom weltweiten Wachstum im Gesundheitsmarkt profitieren. Es vereint starke Marken und innovative Vorreiter aus drei zentralen Bereichen:

- » **Medizintechnik** – von modernen MRT-Geräten bis zu innovativen Gesundheitsapps.
- » **Biotechnologie** – mit Unternehmen, die neue Medikamente, Therapien und Impfstoffe entwickeln.
- » **Pharma** – mit globalen Konzernen, die Forschung, Produktion und Versorgung sichern.

Wie ist es ausgerichtet?

Stabil und krisensicher

Das Portfolio verbindet die stabile Versorgung des täglichen Bedarfs mit der Dynamik zukunftsweisender Technologien – eine ausgewogene Mischung aus Sicherheit und Wachstumsperspektive.

Insgesamt ist es eher defensiv ausgerichtet. Damit setzen Sie auf Sicherheit und Stabilität in Krisen.



Inflation & Real Assets

Investieren Sie in reale Werte mit Substanz – so schützen Sie sich vor Schwankungen und dem Wertverlust durch Inflation.

FÜR DAS, WAS KOMMT.

Sichern Sie Ihr Vermögen – mit Werten, die bleiben

In Zeiten steigender Preise und wirtschaftlicher Unsicherheit gewinnen reale Werte an Bedeutung. Sie bieten Schutz vor Inflation, Stabilität in Krisenzeiten und die Chance auf langfristig solide Erträge – unabhängig von kurzfristigen Marktschwankungen.

Was steckt im Portfolio?

Starke Sachwerte für stabile Renditen

Das Musterportfolio Inflation und Real Assets bündelt Anlagen, die auf greifbaren Werten basieren – also auf Gütern und Infrastrukturen, die auch in schwankenden Märkten Bestand haben. Damit setzen Sie auf eine ausgewogene Mischung aus realen Anlageklassen, die als bewährter Schutzschild gegen Inflation gelten:

- » **Immobilien** – bieten stabile Mieterträge und langfristigen Werterhalt.
- » **Infrastruktur** – profitiert von globalen Investitionen in Energie, Verkehr und Digitalisierung.
- » **Inflation Linked Bonds** – Anleihen, deren Zinsen und Rückzahlungen an die Inflation gekoppelt sind.

Wie ist es ausgerichtet?

Stabil und krisensicher

Das Musterportfolio ist auf geringe Schwankung und moderate, aber stetige Performance ausgelegt. Der Fokus liegt auf Stabilität und dem Schutz vor Kaufkraftverlust.



Dividende

Vereinen Sie Beständigkeit und Ertragschancen – ideal für alle, die ihr Geld langfristig aufbauen möchten.

FÜR DAS, WAS KOMMT.

Wachstum, das sich auszahlt

Unternehmen mit wachsender Dividende stehen für unternehmerische Stärke und Stabilität. Sie verbinden solide Geschäftsmodelle mit verlässlichem Gewinnwachstum – und bieten Ihnen so Wachstum über kurzfristige Marktschwankungen hinaus. Das bedeutet für Sie regelmäßige Auszahlungen, während Ihr Geld sich weiter vermehren kann.

Was steckt im Portfolio?

Stabilität und regelmäßige Erträge

Mit dem Musterportfolio Dividenden investieren Sie in Unternehmen, die verlässlich wirtschaften und regelmäßig Gewinne an ihre Aktionäre ausschütten. Das Portfolio kombiniert Fonds, die auf bewährte Dividendenstrategien setzen – von stabilen europäischen Marken bis zu weltweit erfolgreichen Unternehmen. Im Mittelpunkt stehen:

- » **Europäische Qualitätsaktien** – solide Firmen mit stabilen Finanzen und einer langen Tradition regelmäßiger Auszahlungen.
- » **Globale Dividendenstrategien** – Unternehmen aus aller Welt, die verlässlich Gewinne ausschütten.
- » **Hohe Ertragskraft und Stabilität** – Werte, die auch in bewegten Zeiten beständig bleiben.

Wie ist es ausgerichtet?

Verlässlich und ausgewogen

Unternehmen, die regelmäßig Dividenden zahlen, sorgen für kontinuierliche Erträge, durch die der Wert Ihres Investments langfristig wächst. Das Portfolio ist defensiv aufgebaut und richtet sich an alle, die auch in bewegten Zeiten auf Sicherheit und planbare Erträge setzen wollen.

Das Musterportfolio dient ausschließlich der Unterstützung der eigenen Anlageentscheidung und ist keine Anlageempfehlung der VOLKSWOHL BUND Lebensversicherung a. G.. Es beinhaltet keine Prognose oder Zusage über die zukünftige Wertentwicklung des Portfolios. Das Risiko der Wertentwicklung tragen Sie weiterhin. Abschließende und detaillierte verbindliche Leistungsbeschreibungen entnehmen Sie bitte den Vertragsbedingungen.



Mittelstand

Investieren Sie in Dynamik und unternehmerischen Erfolg – und nutzen Sie so Chancen, wo andere nicht hinschauen.

FÜR DAS, WAS KOMMT.

Chancen jenseits der Standardindizes

Der Mittelstand ist innovativ, flexibel und erfolgreich – und bietet echte Chancen. Gerade in wirtschaftlich bewegten Zeiten zeigt sich die Stärke mittelständischer Unternehmen: kurze Entscheidungswege, hohe Anpassungsfähigkeit und Unternehmergeist. In Kombination mit alternativen Renditequellen entsteht so ein Portfolio, das neue Wege für Ertrag und Diversifikation eröffnet.

Was steckt im Portfolio?

Starke Sachwerte für stabile Renditen

Das Musterportfolio richtet den Blick gezielt auf wachstumsstarke Mittelstandsunternehmen und ergänzt diese durch alternative Anlagen mit attraktivem Renditepotenzial. So profitieren Sie von einer starken Ergänzung zu klassischen Aktien- und Anleihenmärkten.

- » **Mittelstandssunternehmen** – innovativ, anpassungsfähig und oft führend in ihren Branchen.
- » **Alternative Anlagen** – zusätzliche Renditequellen jenseits der großen Standardindizes, z. B. Private Equity, Infrastruktur oder spezielle Kreditstrategien.

Wie ist es ausgerichtet?

Chancenorientiert – bewusst gesteuert

Das Musterportfolio setzt auf langfristige Wachstumsperspektiven und zusätzliche Ertragschancen durch alternative Anlagen. Es kann im Wert stärker schwanken als klassische Spar- oder Anleiheprodukte – bietet dafür aber die Chance auf höhere Gewinne über längere Zeiträume.

Das Musterportfolio dient ausschließlich der Unterstützung der eigenen Anlageentscheidung und ist keine Anlageempfehlung der VOLKSWOHL BUND Lebensversicherung a. G.. Es beinhaltet keine Prognose oder Zusage über die zukünftige Wertentwicklung des Portfolios. Das Risiko der Wertentwicklung tragen Sie weiterhin. Abschließende und detaillierte verbindliche Leistungsbeschreibungen entnehmen Sie bitte den Vertragsbedingungen.