

► Produkt des Monats

# Garantiert nachhaltig beraten

Vorsorge mit gutem Gewissen: Die Volkswohl Bund Versicherungen bieten mit NEXT eine neuartige Produktwelt mit rundum nachhaltigen Lösungen

## DIE REGULARIEN

Die EU-Transparenzverordnung bringt für Versicherungsvermittler neue Pflichten mit sich. Voraussichtlich ab Oktober 2022 müssen sie die Wünsche ihrer Kunden an die Nachhaltigkeit von Anlageprodukten abfragen und sie über die Auswirkungen möglicher Investitionsentscheidungen informieren. Dabei rücken die ESG-Kriterien Environmental, Social und Governance (Umwelt, Soziales, Unternehmensführung) auch bei vielen Verbrauchern immer mehr ins Bewusstsein (s. Grafik). Umso wichtiger ist es, dass die Assekuranz passende Produkte auf den Markt bringt. Einen entscheidenden Schritt in diese Richtung haben jetzt die Volkswohl Bund Versicherungen mit ihrem innovativen Produktprogramm NEXT gemacht.

## DIE GARANTIE

Nachhaltig, engagiert und transparent – unter der Marke NEXT bietet der Versicherer seit diesem Frühjahr eine neue Produktwelt im Bereich Vorsorgelösungen. Zunächst sind drei Produkte am Start: die Fondspolice Pur, FondsFittery und Unfall INVEST. Bei allen hat der Versicherte ein bedingungsgemäßes Recht auf Nachhaltigkeit. „Der Kunde erhält von uns eine Nachhaltigkeitsgarantie für seine Police, die in den Bedingungen festgelegt ist, also eine Vertragsgrundlage darstellt. Das ist am Markt einzigartig“, erläutert Marketingleiterin Christina Bay. Diese Garantie gelte nicht nur in der Ansparzeit, sondern auch in der Rentenphase. „Sobald das Guthaben oder Teile davon ins Sicherungsvermögen übergehen, ist die gesamte Summe dauerhaft durch eine nachhaltige Geldanlage gedeckt“, so Bay.

## DAS PRODUKT

Teil des NEXT-Programms ist FondsFittery, die Rentenversicherung mit maßgeschneiderten gemanagten Portfolios, den sogenannten Fondsboxen. Jede der ursprünglich sieben Fondsboxen hat jetzt ihr NEXT-Pendant mit ESG-konformen ETFs (Exchange Traded Funds). Hierbei handelt es sich um 40 kostengünstige börsengehandelte Fonds, die die Wertentwicklung von Marktindizes abbilden und ihr Fondsvermögen streng nach ESG-Kriterien anlegen. Damit hat sich die Zahl der Boxen auf 14 verdoppelt. Ob sicherheitsorientiert, auf hohe Renditechancen fokussiert oder eine Mischung aus beidem – die Fondsboxen sind auf das gewünschte Vorsorgeprofil des Kunden zugeschnitten und werden automatisch an die Marktsituation angepasst. Das einmal gewählte Anlageprofil des Kunden bleibt erhalten.

## DAS VERTRIEBSPLUS

Auch die Vertriebspartner des Maklerversicherers Volkswohl Bund profitieren von NEXT. In der Beratungsstrecke von FondsFittery ist etwa die Frage zu Nachhaltigkeitswünschen in der Altersvorsorge gleich zu Anfang enthalten. „Unsere Vertriebspartner können Kunden, die sich eine nachhaltige Versicherungslösung wünschen, jetzt optimal beraten und werden gleichzeitig den regulatorischen Anforderungen gerecht“, sagt Expertin Bay. Für die nachhaltige Produktfamilie plant der Dortmunder Konzern schon bald Nachwuchs. Noch 2021 soll auch die Rentenversicherung Klassik modern in einer NEXT-Variante auf den Markt kommen.

## KOMPAKT

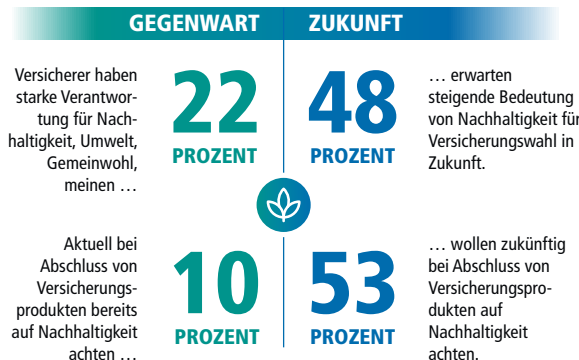
- ✓ **Pflicht.** Vermittler müssen Kunden zur Nachhaltigkeit von Versicherungsprodukten aufklären und Wünsche erfragen.
- ✓ **Start.** Volkswohl Bund entwickelt mit Programm NEXT drei ESG-konforme Produkte.
- ✓ **Innovativ.** Die Garantie auf Nachhaltigkeit in den Bedingungen ist einzigartig am Markt.
- ✓ **Passend.** FondsFittery bietet jetzt 14 Fondsboxen für Altersvorsorge nach Maß.



- Der Volkswohl Bund ist ein Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit mit Sitz in Dortmund.
- 1,48 Millionen Verträge sind im Bereich Leben im Bestand.
- 2020 verbuchte die Volkswohl Bund Lebensversicherung rund 1,54 Milliarden Euro an Bruttobeiträgen.
- Rund 700 Mitarbeiter arbeiten in Hauptverwaltung und in Niederlassungen.

## Immer wichtiger: Nachhaltigkeit bei Versicherungen

Kunden sehen Versicherer in der Verantwortung: In Zukunft wollen insgesamt 53 Prozent aller Verbraucher beim Abschluss von Versicherungsprodukten auf Nachhaltigkeit achten.



Quelle: Studie „Nachhaltigkeit im Fokus – Schwerpunkt Versicherungen“, Rothmund Insights