

Geschäftspartner / Neuerungen E@SY WEB LEBEN / Sep. 2022

Was ist neu?

Wichtige Informationen zu E@SY WEB LEBEN ab dem 10.09.2022
im Überblick!

Wir informieren Sie gerne über die Neuheiten unserer Beratungssoftware E@SY WEB LEBEN.

Neuerungen ALbärt.....	2
Anpassungen unserer Fondspalette	2
Portfolios aktualisiert	2
Basket „Global nachhaltig“	3
Basket „Global“	3
Basket „Dimensional nachhaltig“	3
Neues Portfolio „Dimensional“	3


Neuerungen ALbärt

ALbärt - Unser Kindervorsorgekonzept ist ab sofort in E@SY WEB LEBEN integriert.

Konzeptauswahl Rente

NEU!





ALbärt Kindervorsorge
 Kleine Füße – große Schritte! Setzen Sie die Kindervorsorge Ihres Kunden auf stabile Füße. Unser Konzept "ALbärt" unterstützt den Nachwuchs auf Schritt und Tritt – und das mit einem Rundpaket!

[> Zur Auswahl](#)

Über die Konzeptauswahl können die Bausteine Vermögensaufbau, Versorgerabsicherung, Berufsunfähigkeitsschutz ab 10 Jahre und ab sofort auch **Grundfähigkeitsschutz ab Alter 6 Monate** gewählt werden.


- Der Baustein „Vermögensaufbau“ stellt die Grundlage des Kindervorsorge-Konzeptes dar.
- Der Baustein „Versorgerabsicherung“ kann ausgewählt werden, wenn der VN auch Elternteil des Kindes ist.
- **NEU:** Für Kinder ab 6 Monate kann nun der Baustein „Grundfähigkeitsschutz“ in das Konzept eingeschlossen werden.
- Der Baustein „Berufsunfähigkeitsschutz ab 10 Jahre“ rundet das Kindervorsorgekonzept ab.

Im Druckdialog werden die Bausteine übersichtlich zusammengefasst und können über den ALbärt-Kombiantrag (pav045) abgeschlossen werden. Für den Baustein Berufsunfähigkeit muss weiterhin ein separater Antrag mit technischem Datenblatt eingereicht werden.

Anpassungen unserer Fondspalette

Portfolios aktualisiert

Statt bisher 2 Portfolios und 3 Baskets stehen nun 3 Portfolios und 3 Baskets zur Auswahl. Diese sind in allen Fondsrenten wählbar. Die aktualisierten Baskets zeichnen sich durch eine Gewichtung nach Marktkapitalisierung und Bruttoinlandsprodukt aus.

Portfolios		Planer		Individuell	
					
Zukunft	Global nachhaltig	Global	Dimensional nachhaltig	Dimensional	Flossbach von Storch

Basket „Global nachhaltig“

Das Basket „Nachhaltig“ heißt nun „Global nachhaltig“. Die enthaltenen Fonds sowie deren Aufteilung wurden angepasst:

Fondsname	Region	Global nachhaltig 50 (bis zu 50% Aktien)	Global nachhaltig 75 (bis zu 75% Aktien)	Global nachhaltig 100 (bis zu 100% Aktien)
Aktienfonds				
UBS – MSCI World SRI	Global	15,0%	22,5%	30,0%
UBS - MSCI World Small Cap SRI ETF	Globale Nebenwerte	5,0%	7,5%	10,0%
UBS - S&P 500 ESG Elite ETF	Nordamerika	9,0%	13,5%	18,0%
Amundi - MSCI Europe SRI PAB	Europa	6,0%	9,0%	12,0%
UBS - MSCI Pacific SRI	Asien/Pazifik	3,0%	4,5%	6,0%
Amundi - MSCI Emerging Markets SRI PAB	Schwellenländer	12,0%	18,0%	24,0%
Rentenfonds				
Amundi - Euro AGG Corporate SRI	Europa - Unternehmensanleihen	10,0%	10,0%	-
Lyxor Green Bond	Global – Green Bonds	10,0%	10,0%	-
Amundi - Euro Corporate SRI 0-3 Y	Europa - Unternehmensanleihen	30,0%	5,0%	-
Laufende Kosten		0,19%	0,21%	0,22%

Basket „Global“

Die enthaltenen Fonds sowie deren Aufteilung wurden angepasst:

Fondsname	Region	Global 50 (bis zu 50% Aktien)	Global 75 (bis zu 75% Aktien)	Global 100 (bis zu 100% Aktien)
Aktienfonds				
Amundi - Prime Global	Global	15,0%	22,5%	30,0%
Vanguard Global Small-Cap Index	Globale Nebenwerte	5,0%	7,5%	10,0%
Vanguard FTSE North America ETF	Nordamerika	9,0%	13,5%	18,0%
iShares Core MSCI Europe	Europa	6,0%	9,0%	12,0%
iShares Core MSCI Japan	Asien/Pazifik	3,0%	4,5%	6,0%
iShares Core MSCI Emerging Markets	Schwellenländer	12,0%	18,0%	24,0%
Rentenfonds				
Vanguard Global Aggregate Bond	Global	50,0%	25,0%	-
Laufende Kosten		0,11%	0,12%	0,13%

Basket „Dimensional nachhaltig“

Das Basket „Dimensional“ heißt nun „Dimensional nachhaltig“. Die enthaltenen Fonds sowie deren Aufteilung wurden angepasst:

Fondsname	Region	Dimensional nachhaltig 50 (bis zu 50% Aktien)	Dimensional nachhaltig 75 (bis zu 75% Aktien)	Dimensional nachhaltig 100 (bis zu 100% Aktien)
Aktienfonds				
Dimensional Global Sustainability Core Equity	Global	38,0%	57,0%	76,0%
Dimensional Emerging Markets Sustainability Core Equity	Schwellenländer	12,0%	18,0%	24,0%
Rentenfonds				
Dimensional Global Sustainability Short Fixed Income	Global – Staats- & Unternehmensanleihen	30,0%	5,0%	-
Dimensional Global Sustainability Fixed Income	Global – Staats- & Unternehmensanleihen	20,0%	20,0%	-
Laufende Kosten		0,31%	0,32%	0,34%

Neues Portfolio „Dimensional“

Das neue Portfolio ist folgendermaßen investiert:

Fondsname	Dimensional World Allocation 20/80	Dimensional World Allocation 40/60	Dimensional World Allocation 60/40	Dimensional World Allocation 80/20	Dimensional World Equity
Aktienanteil	20%	40%	60%	80%	100%
Laufende Kosten	0,31%	0,32%	0,33%	0,35%	0,35%