

Geschäftspartner / ETF Anlageplaner / Dezember 2020

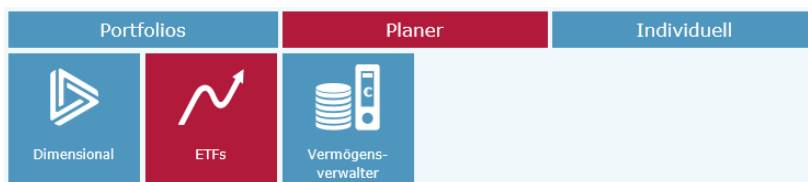
# Leitfaden ETF Anlageplaner

Bei der Alte Leipziger haben Sie die Möglichkeit aus einer Vielzahl unterschiedlicher ETFs zu wählen. Dabei stellt sich für Sie die Frage: Welcher ETF-Mix passt zu Ihrem Kunden? Aus diesem Grund haben wir einen „ETF Anlageplaner“ für Sie konzipiert. Mit diesem können Sie in **nur drei Schritten** für Ihren Kunden einen individuellen ETF-Mix zusammenstellen. Sie finden den Anlageplaner in E@SY WEB LEBEN unter Planer „ETF“.

**Das Besondere:** Der ETF-Mix wird sowohl in der Beratungssoftware als auch im Ausdruck als Kuchendiagramm anschaulich gezeigt. Um Ihnen die Arbeit zu erleichtern, haben wir auf den einzelnen Masken bereits Fonds vorbelegt. Diese können Sie selbstverständlich ändern.

## Einstieg über Konzeptauswahl „ETF“

Gehen Sie einfach in der Kapitalanlage unter Planer auf „ETF“. Der Anlageplaner gilt für alle unsere Fondsrenten.



## Sie gelangen nun direkt in den ETF-Planer

Gruppierung:  ETF Anlageplaner  ETF Auswahl

Renten-Aktien Mischung:  20 % Renten 80 % Aktien

Aktienstrategie:  Regionen  Weltweit über FTSE All-World

- Minimale Volatilität
- Nachhaltigkeit

Beimischung:  Nebenwerte Deutschland  Nebenwerte Europa  Technologie  Wachstumsmärkte  Healthcare

Rentenstrategie:  Deutsche Staatsanleihen  Europäische Staatsanleihen  Weltweite Staatsanleihen  Euro Unternehmensanleihen

ETF-Mix:

ETFs aus Aktienstrategie	80,0 %
iShares Core DAX	8,9 %
iShares Core MSCI Europe	8,9 %
Xtrackers Euro Stoxx 50	8,9 %
iShares Core S&P 500	26,7 %
iShares Core MSCI Pacific ex Japan	13,3 %
iShares Core MSCI Japan	13,3 %
ETFs aus Rentenstrategie	20,0 %
iShares Euro Government Bond 1-3 yr	6,7 %
iShares Global Government Bond	6,7 %
iShares Core Euro Corporate Bond	6,6 %
<b>Summe aller Anteile</b>	<b>100,0 %</b>

pv634.06 – 12.2020

## In drei Schritten zum ETF-Mix

### Schritt 1:

Gruppierung:  ETF Anlageplaner  ETF Auswahl

Renten-Aktien Mischung:  20 % Renten 80 % Aktien

Mit dem Schieberegler legen Sie die Mischung aus Renten und Aktien fest. Sie können eine Aktienquote von 0 % oder 100 % wählen oder in 1 %-Schritten zwischen 30 % und 85 % variieren. Bei **einer** geringeren Aktienquote als 30 % würde **abhängig von der gewählten Strategie** die Aufteilung auf die einzelnen Fonds **ggf.** zu sehr kleinen Investitionen führen. Das Gleiche gilt für Rentenquoten kleiner als 15 %.

### Schritt 2:

#### Aktienstrategie:

Im zweiten Schritt wählen Sie die Aktienstrategie aus. Es stehen drei Strategien zur Verfügung:

- **Regionen:**
  - Hier investieren Kunden weltweit oder in spezielle Regionen
  - Auswahl aus sechs unterschiedlichen ETFs
  - Für chancenorientierte Kunden geeignet
- **Minimale Volatilität:**
  - Ihre Kunden setzen auf Unternehmen, deren Aktienkurse wenig schwanken
  - Auswahl aus einem weltweit anlegenden und einem europäischen ETF
  - Für ausgewogene Kunden die passende Anlage
- **Nachhaltigkeit:**
  - Ihre Kunden profitieren von Unternehmen mit besonders gutem Nachhaltigkeitsrating
  - Auswahl aus einem weltweit anlegenden und einem europäischen ETF
  - Eine passende Anlage für Kunden, die umwelt- und sozialverträglich investieren möchten

#### Regionen:

Wir haben die „Regionenstrategie“ mit einer weltweiten Verteilung vorbelegt.

Aktienstrategie:  Regionen  Weltweit über FTSE All-World

Weltweit  Weltweit über FTSE All-World

Minimale Volatilität

Nachhaltigkeit

---

Beimischung:

Nebenwerte Deutschland

Nebenwerte Europa

Technologie

Wachstumsmärkte

Healthcare

Die weltweite Anlage sieht eine Investition von 1/3 in Europa, 1/3 in den USA und 1/3 in Asien vor. Der Europa- und Asienanteil wird zu gleichen Teilen auf die vorhandenen Fonds verteilt. Bei einer Wahl von 100 % Aktien, sieht der ETF-Mix wie folgt aus:

ETFs aus Aktienstrategie	100,0 %	
iShares Core DAX	11,2 %	} 33,4 % Europa
iShares Core MSCI Europe	11,1 %	
Xtrackers Euro Stoxx 50	11,1 %	
iShares Core S&P 500	33,3 %	} 33,3 % USA
iShares Core MSCI Pacific ex Japan	16,7 %	} 33,3 % Asien
iShares Core MSCI Japan	16,6 %	
<b>Summe aller Anteile</b>	<b>100,0 %</b>	

Wenn Sie die weltweite Aktienanlage über den FTSE All-World abdecken möchten, investiert Ihr Kunde zu 100 % in den „Vanguard FTSE All-World“.

Aktienstrategie:

Regionen  
 Weltweit  
 Weltweit über FTSE All-World

### Minimale Volatilität:

Wenn Sie sich für die Aktienstrategie „Minimale Volatilität“ entscheiden, sind ein weltweiter und ein europäischer ETF vorbelegt.

Aktienstrategie:

Regionen  
 Minimale Volatilität  
 Europa  
 Weltweit  
 Nachhaltigkeit

### Nachhaltigkeit:

Wenn Sie sich für die Aktienstrategie „Nachhaltigkeit“ entscheiden, sind zwei Nachhaltigkeits-ETFs vorbelegt.

Aktienstrategie:

Regionen  
 Minimale Volatilität  
 Nachhaltigkeit  
 Europa  
 Weltweit

### Beimischung anderer Aktien ETFs:

Wir bieten Ihnen auch ETFs, die speziell in Wachstumsmärkte, Technologien, Gesundheit bzw. in Nebenwerte investieren. Diese können Sie beimischen. Die Beimischung beträgt pro ausgewähltem ETF 10 % der Aktienanlage.

Beimischung:

Nebenwerte Deutschland  
 Nebenwerte Europa  
 Technologie  
 Wachstumsmärkte  
 Healthcare

ETFs aus Aktienstrategie	Anteil
iShares Core DAX	5,6 %
iShares Core MSCI Europe	5,6 %
Xtrackers Euro Stoxx 50	5,5 %
iShares Core S&P 500	16,7 %
iShares Core MSCI Pacific ex Japan	8,3 %
iShares Core MSCI Japan	8,3 %
<b>Summe aller Anteile</b>	<b>100,0 %</b>
ETFs aus Beimischung zur Aktienstrategie	Anteil
Lyxor 1 MDAX	10,0 %
Xtrackers MSCI Europe Small Cap Index	10,0 %
iShares NASDAQ-100	10,0 %
iShares Core MSCI Emerging Markets	10,0 %
Xtrackers MSCI World Health Care ETF	10,0 %

**Schritt 3 (entfällt bei der AL\_RENTE<sup>Flex</sup>):**

**Anlage in Renten ETFs:**

Mit unseren vier Renten ETFs können Sie die komplette Altersvorsorge Ihres Kunden auf ETFs umstellen. Wir haben drei Renten ETFs zu gleichen prozentualen Teilen vorbelegt.

Rentenstrategie:	<input type="checkbox"/> Deutsche Staatsanleihen
	<input checked="" type="checkbox"/> Europäische Staatsanleihen
	<input checked="" type="checkbox"/> Weltweite Staatsanleihen
	<input checked="" type="checkbox"/> Euro Unternehmensanleihen

Und schon haben Sie den individuellen ETF-Mix für Ihren Kunden erstellt! Die Vorbelegungen und prozentuale Verteilung können Sie selbstverständlich individuell abändern. Das Verhältnis aus Renten und Aktien können Sie jederzeit über den Schieberegler anpassen. **Wir wünschen Ihnen viel Erfolg!**