

Seit 30 Jahren für Sie da!

Unser Schwesterunternehmen Vermögensmanagement Euroswitch wurde im Juli 1992 gegründet und wird vom Bundesaufsichtsamt für Finanzdienstleistungen (BaFin) beaufsichtigt. Als unabhängiges Unternehmen sind wir nur unseren Kunden und Vermittlern gegenüber verpflichtet.

An dieser Stelle bedanken wir uns für das in uns gesetzte Vertrauen und freuen uns auf die weitere, angenehme Zusammenarbeit.

Im Laufe der Jahre hat sich gezeigt, dass gerade der Gedanke an die Altersabsicherung die Menschen motiviert, sich mit dem Thema Geldanlage in allen ihren Formen auseinander zu setzen.

Seit der Gründung spielt dieses Thema auch bei uns eine entscheidende Rolle. Ganz zu Beginn standen Sparpläne wie auch Einmalanlagen mit Fonds im Fokus und wurden im zeitlichen Verlauf durch Zeitwertkonten – oder auch Arbeitszeitkonten genannt – ergänzt. Diese spielen gerade im Bereich der Geschäftsführer-/Gesellschafterversorgung eine große Rolle und wurden hier zunehmend eingesetzt. Bereits in den 1990er Jahren begann ebenfalls die Zusammenarbeit mit Versicherungsträgern, die unsere Produkte in ihren fondsgebundenen Lebens- oder Rentenversicherungen einsetzten.

Früher eher als „ein Beitrag deckt alles“ (Courtage, Sparleistung, Gebühren etc.) aufgebaut, entwickelte sich mehr und mehr der Trend, komplexe Produkte und deren Beitragsstrukturen transparenter zu machen. Dies war durchaus erforderlich, da die Vielzahl der angebotenen Lösungen etwas leichter vergleichbar werden.

Im letzten Schritt werden seit einiger Zeit sogenannte „Nettopolice“ auf den Markt gebracht, die sich dadurch auszeichnen, dass der Vermittler die Abschluss- oder Einrichtungsgebühr dem Kunden direkt in Rechnung stellt und auf die angesparten Beträge in Lebens- oder Rentenversicherung nach Absprache mit dem Kunden eine Bestandspflegeprovision erhält. Diese bewegt sich in den meisten Fällen zwischen 0,5 % – 1,5 % pro Jahr.

Das ist nicht jedermanns Sache, hat aber gerade im Bereich der Selbständigen/geschäftsführenden Gesellschafter eine zunehmende Berechtigung. Dort, wo Kosten für Beratung und Betreuung absetzbar sind, bekommt diese Form – gerade auch in Bezug auf die Rendite – eine völlig neue Bedeutung. Etwas, das unbedingt im Zusammenspiel mit Steuerberater, Vermittler und Kunde diskutiert werden muss, aber auf allen Seiten positive Effekte hinterlassen kann.

Wie man an den Ausführungen sehen kann, sind diese Vorteile nicht für alle im gleichen Maße nutzbar. Es kann aber sehr wohl Sinn machen, beide Lösungen „im Gepäck“ zu haben. Letztlich entscheidet der Kundenvorteil über das entsprechende Angebot. Da in einer Nettopolice die über Fonds bezahlten Provisionen beim Kunden verbucht werden, macht es Sinn, sogenannte Honorarberater Tranchen zu nutzen, die erst gar keine Provisionen ausschütten.

Unter anderem zu diesem Zweck haben wir bereits vor Jahren unsere „H“-Anteilklassen aufgelegt, um den Anforderungen nach Transparenz und Vergütung im Bereich Servicegebühr Rechnung zu



tragen. Nutzen Sie unser Angebot, wo es für Sie und Ihren Kunden passt. Wenn Sie freier Vermittler sind und Fragen zur Nettopolice mit unseren Produkten haben, sprechen Sie uns einfach an. Anderenfalls wenden Sie sich an die Vertriebsbetreuung Ihres Unternehmens.

Ihr Dolphininvest Team

Dolphinvest Team

E-Mail: vertrieb@dolphinvest.eu

Tel.: +49 69 33 99 78 10

Disclaimer: Dieses Dokument dient ausschließlich Informationszwecken und kann eine individuelle Anlageberatung nicht ersetzen. Dieses Dokument stellt keine Werbung von Wertpapierdienstleistungen oder Produkten, keine Wertpapieranalyse und keine Kaufs- und Verkaufsempfehlung dar. Die Daten, Kommentare und Analysen in diesem Dokument geben die Meinung von Dolphininvest Consulting GmbH zu Märkten und ihren Trends wieder. Dabei stützt sich Dolphininvest Consulting GmbH auf seine eigene Expertise, Wirtschaftsanalysen und Informationen, die zu diesem Zeitpunkt zur Verfügung standen. Die in diesem Dokument gemachten Angaben stellen in keiner Weise ein Versprechen oder eine Garantie von Dolphininvest Consulting GmbH dar. Jedes Investment beinhaltet spezifische Risiken. Alle potenziellen Anleger müssen vorbereitende Maßnahmen ergreifen und eine fachkundige Beratung einholen, um sich unabhängig von Dolphininvest Consulting GmbH eine eigene Meinung über die Eignung einer solchen Anlage hinsichtlich ihrer Vermögenslage zu bilden. Sofern Aussagen über Marktentwicklungen, Renditen oder Kursgewinne getätigt werden, stellen diese lediglich Prognosen dar, für deren Eintritt keine Haftung übernommen wird. Insbesondere sind frühere Wertentwicklungen, Simulationen oder Prognosen kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung. Dolphininvest Consulting GmbH, Schwindstraße 10, 60325 Frankfurt am Main. Stand: 07/2022.