



1

Allgemein
Schulungsablauf

- 1 Vorstellung 
- 2 Swiss Fonds Police  
- 3 Infos Vertrieb 

INTERN | Mecklenburg  2

2

Vorstellung

Sarah Mecklenburg, Florian Muckelbauer, Christoph Kaiser



Sarah Mecklenburg,
Vertriebsleiterin
HanseMerkur & Advigon
Versicherung



Florian Muckelbauer, Aktuar
und Produktmanager
Advigon Versicherung



Christoph Kaiser,
Vertriebsdirektor



3

3



Swiss Fonds Police

Vermögensanlage
in Schweizer Franken

4



2

Beschreibung Advigon Swiss Fonds Police



Bei der Advigon Swiss Fonds Police handelt es sich um eine **fondsbaasierte Rentenversicherung gegen Einmalbeitrag**, die ausschließlich im Schweizer Wirtschafts- und Währungsraum investiert.



Mit der Advigon Swiss Fonds Police wird der Zugang zum Schweizer Finanzmarkt ermöglicht. Für das Produkt wird ein einzelner Fonds von der **HanseMerkur Trust Swiss AG** in Zürich mit dem Fokus auf die Schweiz aufgelegt. Dieser Fonds ist obligatorisch für das Produkt.



Die Vertragswährung ist in **Schweizer Franken (CHF)**.



Weiterhin kann die Anlage bereits ab 15.000 CHF bei natürlichen Personen erfolgen, bei juristischen ab 150.000 CHF. Auf dem deutschen Versicherungsmarkt ist dies bisher einzigartig. **Zuzahlungs- und Entnahmoptionen** einmal pro Jahr ab 5.000 CHF möglich..



Das Produkt ist für Personen von Interesse, die ihr **Vermögen über den europäischen Wirtschafts- und Währungsraum hinaus diversifizieren** möchten.

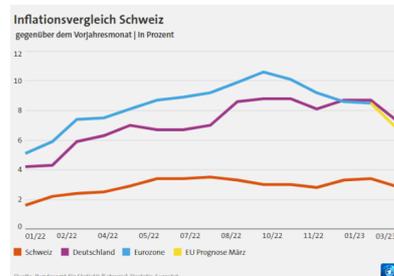
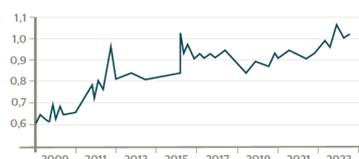


Beschreibung Advigon Swiss Fonds Police

- In Deutschland und in der Eurozone sind vor allem seit dem Jahr 2022 sehr hohe **Inflationsraten** zu verzeichnen, während die Schweiz vergleichsweise niedrige Inflationsraten (durchschnittlich 2,8 Prozent im Jahr 2022 gegenüber 6,9 Prozent in Deutschland) aufweist.
- Die Schweiz ist ein Hartwährungsland und gilt aufgrund **ihrer politischen Stabilität und starken Wirtschaftslage** seit langem als sicherer Hafen für Anleger.
- Besondere: **Zugang zum Schweizer Finanzmarkt!**
- Mit der Swiss Fonds Police wird der Zugang zu verschiedenen Anlageklassen wie z.B. Schweizer Immobilien als stabiles **Investment in Schweizer Franken** ermöglicht, für die sonst eine weit höhere Investitionssumme notwendig wäre.



Kursentwicklung des Wechselkurspaares CHF/EUR*
Wert von einem Schweizer Franken in Euro



Zielgruppe

- **Natürliche & juristische Personen.**
- Das Produkt ist für Personen von Interesse, die ihr Vermögen über den europäischen Wirtschafts- und Währungsraum hinaus **diversifizieren** möchten.
- Die Anlageform eignet es sich für Kunden mit Bedarf nach einer mittel- bis langfristigen Kapitalanlage und ausgewogenem Rendite-Risiko-Verhältnis.
- Als potenzielle Kunden kommen insbesondere Personen mit einem mittleren bis hohen Vermögen infrage, bei denen aufgrund der aktuell herrschenden Verunsicherung im **Euro-Raum** ein verstärktes Interesse an einer als stabil geltenden **Alternative** besteht.
 - Hervorzuheben ist, dass dem Versicherungsnehmer bereits ab einem Betrag von 15 Tsd. CHF Zugang zu verschiedenen Anlageklassen wie z.B. Schweizer Immobilien ermöglicht wird, für die sonst eine weit höhere Investitionssumme notwendig wäre.
- Weiter kann das Produkt relevant sein für Personen oder Unternehmen mit bereits bestehenden (Geschäfts-) Beziehungen in die Schweiz, verbunden mit vorhandenem CHF-Konto und evtl. zusätzlich Gedanken einer späteren Auswanderung – **starke Währung & niedrige Inflation in der Schweiz.**



7

7

Fonds Informationen – HMTS Schweiz Tresor Fonds

- Für das Produkt wird ein einzelner **Fonds von der HanseMerkur Trust Swiss AG** in Zürich mit dem Fokus auf die Schweiz aufgelegt. Dieser Fonds ist **obligatorisch** für das Produkt.
 - ISIN: CH1271476967
 - Anlagestrategie: Diversifikation in Aktien, Immobilien und Gold
 - Rebalancing: Mindestes einmal jährlich
 - Niedrige Effektivkosten (0,95% Total Expense Ratio & 0,05% Transaktionskosten)
- Fondsaufteilung erfolgt nach der Drei-Speichen-Strategie:
 - 1/3 ausgewählte gewerbliche Immobilienobjekte mit dem Schwerpunkt Zürich
 - 1/3 ausgewählte Value- bzw. Quality Aktien aus dem „Swiss All Share Index“
 - 1/3 Gold als inflations- und krisensicherere Anlage



8

8

Die HMTS stellt sich vor

HMTS

- Asset Manager in Zürich, gegründet im Juli 2022
- Lizenzerhalt durch FINMA im Juni 2023
- Teil der HanseMerkur Gruppe aus Hamburg
- Solide finanzielle Basis

Fonds

- HMTS Equities Value ESG
- HMTS Equities Artificial Intelligence
- HMTS Schweiz Tresor Fonds 



Investmentfokus

- Künstliche Intelligenz und regelbasierte Ansätze
- Nachhaltige Investments (ESG)
- Langfristige Werte schaffen
- Transparenz und umfassende Informationen

Dafür steht die HMTS

- Individuelle Lösungen & persönliche Betreuung
- Innovative Ansätze
- Fokus auf qualifizierte Anleger
- Vermeidung von Interessenkonflikten durch gemeinsames Investieren mit HanseMerkur

9

9

Die Idee zum Fonds und der angeschlossenen Versicherung



Sachwerte mit hoher Qualität in der Schweiz

Hohe politische & wirtschaftliche Stabilität trägt zur Wertsicherheit der Anlagen bei



Drei-Speichen-Prinzip

Wachstumspotential der Schweizer Aktien gepaart mit Schweizer Immobilien und Gold zur Portfolioabsicherung



Diversifikation für Euro-Anleger

Schweizer Franken zählt als sicherer Hafen und bietet seit Jahren eine konstante Aufwertung gegenüber dem EUR



Geringes Mindestanlagevolumen

Aufnahme bereits ab einer Investition von 15 Tsd. CHF



Hohe Flexibilität*

Flexible Zuzahlungs- und Entnahmooptionen: Monatliche Rückgabe möglich; Wahl zwischen Renten- oder Einmalzahlung

*Garantierter Rentenfaktor mit Verzicht auf Treuhänderklausel



10

10

Wir verbinden die Vorteile aus 3 Anlageklassen

3/3

Mit dem HMTS Schweiz Tresor Fonds kombinieren wir Schweizer Aktien, Schweizer Immobilien und physisches Gold in Schweizer Aufbewahrung zu einem krisenfesten Trio. Dieses bietet sowohl das Wachstumspotenzial der Aktien mit dem Standortvorteil und politischen System der Schweiz als auch die Stabilität von Gold und Immobilien.

1/3

Schweizer Aktien

Schweizer Aktien bieten einige Vorteile, da der Schweizer Aktienmarkt als einer der stabilsten und zuverlässigsten der Welt gilt. Schweizer Unternehmen sind bekannt für ihre Innovationskraft, grosses Wachstumspotenzial und globale Präsenz in verschiedenen Branchen wie Pharma, Finanzen, Industrie und Konsumgüter.



1/3

Schweizer Immobilien

Schweizer Immobilien bieten hohe Stabilität und Wertentwicklung, insbesondere an erstklassigen Standorten, während die politische und wirtschaftliche Stabilität der Schweiz zu den weltweit besten zählt. Die Gewerbeimmobilien arbeiten zudem zurzeit an der Umsetzung einer ESG-Zertifizierung.



1/3

Physisches Gold

Gold gilt als sicherer Hafen und wird insbesondere in unsicheren wirtschaftlichen Zeiten als Schutz und Portfolioabsicherung genutzt. Es weist eine geringe Korrelation zu anderen Anlageklassen wie Aktien auf und erhält den Wert über lange Zeiträume hinweg.*



*Historische Wertentwicklungen bieten keine Gewähr für die Zukunft. Zukünftige Ergebnisse sind nicht prognostizierbar.



11

11

Immobilien in Zürich

«BAHNHOFPLATZ»
BAHNHOFPLATZ 12, 8001 ZÜRICH



«PORTIKON»
THURGAUERSTRASSE 130, 8152 ZÜRICH



«URANIA»
URANIASTRASSE 18, 8001 ZÜRICH



«BLEICHERWEG»
BLEICHERWEG 45, 8002 ZÜRICH



12

12

<https://www.pmg.swiss/funds/CH1271476967/HMTS%20Schweiz%20Tresor%20Fonds>

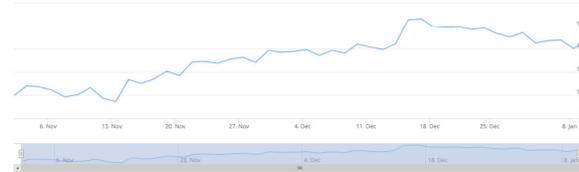
HMTS Schweiz Tresor Fonds

HMTS Schweiz Tresor Fonds verbindet die Vorteile aus drei Anlageklassen. Der Fonds kombiniert Schweizer Immobilien, physisches Gold in Schweizer Aufbewahrung und Schweizer Aktien zu einem krisenfesten Trio. Dieses vereint die Wachstumsaussichten von Aktien mit den Vorteilen des Standortes und des politischen Systems der Schweiz sowie der Stabilität von Gold und Immobilien.

Aktuelle Daten

| | | | |
|-----------------------|---|---------------|---------------------------|
| NAV/Anteil | CHF 102.35 09.01.2024 | YTD in % | -0.35 09.01.2024 |
| Tiefster/Höchster NAV | 99.73 / 103.33 13.11.2023 / 15.12.2023 | Fondsvermögen | CHF 53.22 in Millionen |

NAV Entwicklung



Charakteristika

| | | | |
|-----------------------------------|-----------------------------|-----------------------|--|
| Fondsleitung / Fondsadministrator | PMG Investment Solutions AG | Zeichnungsart | Anteile und Betrag |
| Depotbank | Credit Suisse (Schweiz) AG | Minimale Einzeichnung | 1 |
| Investment Manager | HanseMerkur Trust Swiss AG | Referenzwährung | CHF |
| Revisionsgesellschaft | BDO AG | Orderannahmeschluss | 30 Bankwerkstage vor dem Quartalsende bis spätestens 17:00 Uhr CET |
| Aufsichtsbehörde | FINMA | | |



15

15

<https://www.pmg.swiss/funds/CH1271476967/HMTS%20Schweiz%20Tresor%20Fonds>

HMTS Schweiz Tresor Fonds

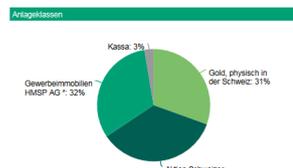
HMTS Schweiz Tresor Fonds verbindet die Vorteile aus drei Anlageklassen. Der Fonds kombiniert Schweizer Immobilien, physisches Gold in Schweizer Aufbewahrung und Schweizer Aktien zu einem krisenfesten Trio. Dieses vereint die Wachstumsaussichten von Aktien mit den Vorteilen des Standortes und des politischen Systems der Schweiz sowie der Stabilität von Gold und Immobilien.

| | |
|--|------------|
| Aktuelle Bewertung (31.12.2023) | |
| Inventarwert pro Anteil | CHF 102.71 |
| Fondsvermögen Total (in Mio.) | CHF 53.41 |
| Performance & Kennzahlen | |
| Aktueller Monat | 0.82% |
| Aktuelles Jahr (YTD) | 2.71% |
| Seit Lancierung | 2.71% |
| Management Fee max. | 0.90% |
| TER | - |



| | | | | | | | | | | | | | |
|-------------------|-------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-------|-------|
| Jahresperformance | JAN | FEB | MAR | APR | MAI | JUN | JUL | AUG | SEP | OKT | NOV | DEZ | |
| 2023 | 2.71% | | | | | | | | | | | 1.96% | 0.82% |

| | |
|--------------------------------|--|
| Fondscharakteristika | |
| Fondsdomizil | Schweiz |
| Fondsstrategie | Übrige Fonds für alternative Anlagen |
| Portfolio Manager | Dornik, Nordmann & Jannik Schäfer |
| Lancierungsdatum Anteilsklasse | 1. November 2023 |
| Anteilsklasse Währung | CHF |
| Geschäftsjahresende | 30. September |
| Anteilsklasse | 1 |
| Minimale Einzeichnung | CHF 1.00 |
| Orderannahmeschluss | 30 Bankwerkstage vor dem Quartalsende bis spätestens 17:00 Uhr CET |
| Gewinnverwendung | Thesaurierend |



| | |
|-----------------------------------|-------------------------------------|
| Allgemeine Informationen | |
| Investment Manager | HanseMerkur Trust Swiss AG |
| Fondsleitung / Fondsadministrator | PMG Investment Solutions AG |
| Depotbank | Credit Suisse (Schweiz) AG |
| Publikationsorgan | www.swissfunddata.ch, www.pmg.swiss |
| Revisionsgesellschaft | BDO AG |
| Aufsichtsbehörde | FINMA |
| Valor | 1271476967 |
| ISIN | CH1271476967 |

| | |
|---|-------|
| Schweizer Aktien (die 5 grössten Positionen) | |
| Roche Holding AG | 3.49% |
| Novartis AG | 3.35% |
| Nestle SA | 3.34% |
| Cie Financiere Richemont SA | 2.62% |
| Partners Group Holding AG | 2.45% |



16

16

Beispielrechnung



Vertragsabschluss

Frau Schweiz entscheidet sich, 100.000 EUR für 12 Jahre* in die Advigon Swiss Fonds Police als Einmalanlage zu investieren. Bei einem Wechselkurs von EUR/CHF von 0,96 werden 96.000 CHF in die Swiss Fonds Police investiert.

*Beispiel, Investitionsphase kann länger oder kürzer ausfallen



Investitionsphase

Das Kapital wird für 12 Jahre* zu gleichen Teilen in Schweizer Immobilien und Aktien sowie physisches Gold investiert. Es finden keine Entnahmen oder zusätzliche Neuinvestitionen während der Laufzeit statt.



Auszahlung

Zum Ende der Investitionsphase entscheidet sich Frau Schweiz für eine einmalige Kapitalauszahlung. Bei einer durchschnittlichen Wertentwicklung p. a. von 4,5 % beträgt der Wert der Anteile am Fonds nun 154.664 CHF. Bei einem angenommenen Wechselkurs von EUR/CHF von 0,83 erhält der Anleger 185.903 € zurück. **Dies entspricht einem Wertzuwachs von über 85% auf das einbezahlte Kapital.**

Steckbrief

| | |
|---------------------------------|--|
| Anbieter | Advigon Versicherung AG |
| Personenkreis | Private und institutionelle Anleger |
| Vertragswährung | Schweizer Franken (CHF) |
| Einzahlung Einmalbeitrag | Ab 15.000 CHF bei privaten Anlegern und ab 150.000 CHF bei institutionellen Anlegern |
| Laufzeit | Empfehlung: Bis zum geplanten Rentenbeginn, mindestens jedoch 10 Jahre |
| Leistungsform | Wahl zwischen (lebenslanger) Rente oder Kapitalabfindung |
| Anlageform | Fondsgebunden ohne endfällige Garantie |
| Verlängerungsoption | Möglichkeit auf Verlegung des Rentenbeginns bzw. der Kapitalabfindung nach Ablauf der vereinbarten Laufzeit auf maximal 10 weitere Jahre nach hinten (spätestens bis 85 Jahre) |
| Abrufphase | Möglichkeit auf Vorverlegung des Rentenbeginns bzw. der Kapitalabfindung innerhalb der Abrufphase. Die Dauer der Abrufphase beträgt 10 Jahre. Eine Inanspruchnahme ist frühestens nach 10 Versicherungsjahren möglich. |
| Todesfallleistung | Vertragsguthaben während der Aufschubdauer, verschiedene Wahlmöglichkeiten für den Rentenbezug |
| Zuzahlungsoptionen | Ab 5.000 CHF, einmal im Jahr und bis 5 Jahre vor Ablauf möglich |
| Entnahmeoptionen | Teilentnahmen nach Ablauf des ersten Versicherungsjahres ohne Stornogeühr einmal pro Jahr ab 5 Tsd. CHF möglich, jeweils zum nächsten Monatsersten |
| Zukunftsgarantie | Ja |
| Pflegeoption | Möglichkeit (ab dem 62. Lebensjahr) auf Umtausch der Todesfallleistung in eine höhere Rente, sofern Pflegebedürftigkeit eintritt |
| Tarifvariante(n) | M |
| Eintrittsalter | Mindestens 18 Jahre |
| Kündigung vor Ablauf | Zum übernächsten Monatsersten ohne Stornoabzug auf das Fondsguthaben |
| Gerichtsstand | Sitz des Versicherungsnehmers |
| Anwendbares Recht | Deutsches Recht |
| Besteuerung | <ul style="list-style-type: none"> • Während der Ansparphase: keine • Bei Kapitalentnahme: Ertragsbesteuerung • Bei Rentenbezug: Ertragsbesteuerung |

Vorteile Investition in der Schweiz

- ✓ FINMA: starke Eidgenössische Finanzmarktaufsicht überwacht den Markt.
- ✓ Weltweit Nummer 1 in der grenz-überschreitenden Vermögensverwaltung.
- ✓ Gilt als sicherer Hafen: vor allem in sehr unbeständigen Zeiten im In- und Ausland.
- ✓ Stabile Verhältnisse dank Beständigkeit von Sozial-, Rechts- und Wirtschaftsordnung.
- ✓ Attraktive Währung: der Schweizer Franken oder kurz CHF zeichnet sich durch Wertstabilität und Unabhängigkeit aus.
- ✓ Triple A Bewertung für höchste Stabilität und Investmentwürdigkeit.
- ✓ Geringe Inflationsrate: Preissteigerungsrate für Güter und Dienstleistungen ist relativ gering, die Preise bleiben stabil bzw. erhöhen sich nur moderat, die Kaufkraft bleibt erhalten. 2022: Inflationsrate von 2,8%.
- ✓ Hohes Schutzniveau - gesetzlich verankerte Insolvenzregelung bei Versicherungsgesellschaften:
 - ✓ Art. 161 VersAG stellt sicher, dass die rasche Befriedigung der Forderungen der Versicherungsnehmer greift. Die Vermögenswerte zur Bedeckung der versicherungstechnischen Rückstellungen bilden im Konkurs eine Sondermasse nach Art. 45 der Konkursordnung zur Befriedigung der Versicherungsforderungen.

Allgemein: Mitbewerber

- Swiss Pension Police (LV1871 PA):
 - Anlage in ETFs auf SMI (Swiss Market Index) und Gold.
 - Nach Vertragsabschluss Wechsel auf eine große Anzahl von Fonds und ETFs möglich.
 - Im Gegensatz zum ADV-EB ist eine Anlage erst ab 250 Tsd. CHF möglich.
- Swiss Gold Plus (VR-Banken / DZ Privatbank):
 - 1/3 der Anlage in Anleihen öffentlicher Schweizer Emittenten und indirekte Anlagen in Schweizer Immobilien,
 - 1/3 der Anlage in defensive Schweizer Aktientitel und 1/3 der Anlage in physisches Gold.
 - Im Gegensatz zum ADV-EB ist eine Anlage erst ab 60 Tsd. CHF möglich, außerdem kein Versicherungsprodukt und somit steuerlich nicht begünstigt.
- Sparda FlexiRente Nachhaltigkeit (DEVK):
 - Fondsgebundenes Produkt.
 - Anlage in CHF mit „Chance auf Wechselkursgewinne“.
 - Im Gegensatz zum ADV-EB rein fondsgebunden und keine Streuung auf Schweizer Immobilien und Gold.
- ProtectInvest (Nucleus Life AG):
 - Werbung mit „digitalem Depot“ als Versicherungslösung.
 - Ansonsten keine Highlights.
 - Im Gegensatz zum ADV-EB rein fondsgebunden und keine Streuung auf Schweizer Immobilien und Gold.

Infos zum Verkauf

Informationen zum Produkt:

- <https://www.hansemerkur-vertriebsportal.de/produkte/advigon-kapitalanlagen/fondsbasierte-kapitalanlage>
- www.hmmts.ch – Wichtig: „institutionelle Anleger“ auswählen

Angebotsberechnung:

- Über die zuständigen Vertriebsleiter

Abschlussmittel, Checklisten, Werbedokumente:

- Alle benötigten Unterlagen finden Sie im Vertriebsportal: <https://www.hansemerkur-vertriebsportal.de/produkte/advigon-kapitalanlagen/fondsbasierte-kapitalanlage>
- Nutzen Sie gerne unsere Checklisten für natürliche Personen und/oder Unternehmen für die Antragseinreichung – siehe „Downloads“
- Antragseingang: lv-antrag@advigon.com



Infos zum Verkauf

Abfragen für die Angebotserstellung:

- Name VN, VP
- Erwerbsangaben
- Natürliche Person?
- Dauer Laufzeit
- Geburtsdatum
- Rentenbeginn
- Beitragszahlung
- Auswahl Rentenzahlung
 - o Lebenslang
 - o abgekürzt (bis zu welchem Alter bzw. bis zu welcher Dauer)
- Auswahl Rentenzahlweise
 - o Monatlich
 - o Vierteljährlich
 - o Halbjährlich
 - o Jährlich
- Auswahl Todesfallleistung im Rentenbezug
 - o Keine
 - o Rentengarantiezeit (1-30 Jahre)
 - o Kapitalrückgewähr
- Auswahl Überschüsse im Rentenbezug:
 - o Teildynamische Bonusrente
 - o Volldynamische Bonusrente
- Auswahl Leistungsdynamik
 - o 0%
 - o 1%
 - o 2%
 - o 3%



Zusammenfassung

Steuervorteil – 12/62 Regel

Wird die Versicherungsleistung nach Vollendung des 62. Lebensjahres des Versicherungsnehmers und nach Ablauf von zwölf Jahren seit dem Vertragsabschluss ausgezahlt, wird der Versicherungsvertrag als Altersvorsorgevertrag privilegiert.

Geringes Mindestvolumen

Einziges Versicherungsprodukt, das deutschen Kunden ermöglicht bereits mit Beträgen ab 15.000 CHF in Schweizer Vermögenswerte mit Schweizer Franken zu investieren. Intentionelle Anleger ab 150.000 CHF

Wahl zwischen Rentenzahlung oder einmaliger Kapitalabfindung

Bei der Rentenauszahlung gibt es verschiedene Ausgestaltungsformen: Klassische lebenslange Leibrente oder abgekürzte Leibrente

Optionen: Vereinbarung einer Rentengarantiezeit oder Vereinbarung einer Kapitalrückgewähr

Fonds

Speziell aufgelegter Fonds "HMTS Schweiz Tresor Fonds" (ISIN: CH1271476967) mit mindestens einmal jährlichem Rebalancing, Anlagestrategie „Drei-Speichen-Regel“.

Flexible Abruf- und Verlängerungsphase bei einer Vertragsdauer ab 10 Jahren

Kunden können bei schlechtem Fonds- und/oder Wechselkurs den Vertrag weiterlaufen lassen als vereinbart und umgekehrt bei gutem Fonds- und Wechselkurs frühzeitig abrufen.

Flexible Zuzahlungs- und Entnahmooptionen:

- Zuzahlungen bis 5 Jahre vor Ablauf einmal pro Jahr ab 5.000 CHF möglich.
- Teilentnahmen nach Ablauf des ersten Versicherungsjahres ohne Stornogebühr einmal pro Jahr ab 5.000 CHF möglich.

Garantierter Rentenfaktor mit Verzicht auf Treuhänderklausel sowie Ablaufmanagement

Das zum Renteneintritt vorhandene Kapital wird mindestens mit einem heute zugesagten Rentenfaktor in eine Rente umgewandelt. Die Garantie erstreckt sich auch auf spätere Zuzahlungen zum Vertrag.

Zielgruppe

- Natürliche & Juristische Personen.

Laufzeit

- Empfehlung: Bis zum geplanten Rentenbeginn, mindestens jedoch 10 Jahre