

---

Bernd W. Klöckner/Joachim Mathias Uppena

# **So sichern Sie Ihre Zukunft: Privater Vermögensaufbau**

Die neuen Finanzprodukte

Metropolitan Verlag  
Düsseldorf · München

## Inhalt

<b>Einleitung</b> . . . . .	9
<b>Teil I – Allgemeines zum Vermögensaufbau</b> . . . . .	15
1. Privater Vermögensaufbau – ein Muß! . . . . .	15
2. Ein Plädoyer für Finanzinnovationen . . . . .	19
3. Von der Notwendigkeit, neue oder wenigstens vermeintlich neue Produkte zu kreieren. . . . .	22
4. Die neue Versicherungsfreiheit: Gefahr Mogelpackung . . . . .	24
5. Rückwärtsschau und ›Zauberkugelprognose‹ . . . . .	25
6. Neue Produkte, Prognosen und Expertenirrtum. . . . .	26
7. ›Ühus‹, ›Uhus‹ und die Finanzberater . . . . .	28
8. Leistungsunterschiede – das Geheimnis der großen Zahl. . . . .	33
9. Marketing der Finanzdienstleistungsbranche am Beispiel vermeintlich neuer Produkte im Bereich Lebensversicherung . . . . .	35
10. Die neuen Finanzprodukte und Ihr Traumauto – ein Vergleich . . . . .	40
11. Gebührentip . . . . .	42
<b>Teil II – Versicherungen</b> . . . . .	47
1. ›7 Plus‹ – Armut ist über 60 und weiblich . . . . .	47
2. ›Option 55‹ – früher als andere aus dem Job aussteigen? . . . . .	52

---

3. ›7 Plus Kid‹ . . . . .	58
4. ›M-Bonusrente‹ . . . . .	64
5. Delfin Rente – menschenfreundliche 8 % Rendite? . . . . .	66
6. »Für Heiner war unser Rendite-Plan goldrichtig« oder: Der Unterschied zwischen Jägerschnitzel und Gamberoni al Forno . . . . .	68
7. ›SECHZIGplus5‹ . . . . .	72
8. Illusion oder: die Stuttgarter Dimension . . . . .	75
9. ›Startplan für Kinder‹ . . . . .	79
10. ›3Plus-Plan‹ . . . . .	80
11. ›Cash 4-Lebensversicherung‹ . . . . .	81
12. ›Super 10‹ für die moderne Frau . . . . .	84
13. ›3D-Police‹ der AXA Leben . . . . .	84
14. ›DreiLeben‹ der HanseMerkur und einige Gedanken zur fondsgebundenen Lebens- versicherung . . . . .	86
15. Die neue Kinderversicherung der HUK Coburg . . . . .	90
16. ›Achilles-Schutz-Plan‹ – Dread Disease als Risikotarif . . . . .	91
17. ›MONEYMAXX®‹ – »freuen Sie sich auf Rendite!« . . . . .	95
18. ›Wylymac‹ – Flexibilität pur . . . . .	107
19. ›Capital-Invest-Police‹ (C.I.P.) . . . . .	108
20. ›FondsplusPolice‹ . . . . .	108
21. Equitable Life Deutschland . . . . .	109
22. ›Standard Life Lebensversicherung mit Airbag-Option‹ . . . . .	110
23. ›Garantie-Plus-Police‹ . . . . .	116
24. ›CLIP‹ – die Fondspolice der Colonia/Nordstern . . . . .	118
25. ›Plan for Life‹ – der Plan fürs Leben oder die Qual der Wahl? . . . . .	120
26. ›PRINSAVE‹ – die Antwort aus Luxemburg . . . . .	124
27. ›Rendite-Vorsprung‹ . . . . .	135
28. Secondhand-Lebensversicherung . . . . .	137
29. Nichtraucherpolice – die Trojanischen Pferde der Risikolebensversicherung? . . . . .	140

30. ›Term Life‹ – die Risikolebensversicherung mit zeitgerechter Risikokalkulation . . . . .	142
31. Die neue Risikolebensversicherung mit garantiertem Fix-Beitrag . . . . .	143
32. Lebensversicherung ohne Gesundheitsprüfung. . .	145
33. ›Tarif KEUSCH‹. . . . .	146
34. ›PVA‹ – die private Vorsorge bei Arbeitslosigkeit der Volksfürsorge. . . . .	149
35. Die ›VKS Credit Insurance‹ und die erweiterte Restschuldversicherung für Darlehen bis 150 000 DM. .	160
36. ›VersiPlus‹ – der Airbag für Fahrradfahrer . . . . .	165
37. »Der Fels in der Brandung« – ›Unfall2000‹, die Fixkosten-Rente . . . . .	167
38. Ergänzungstarif für privat Krankenversicherte mit hoher Selbstbeteiligung . . . . .	169
39. Mietausfallgarantiedeckung bei Tod, Unfall, Arbeitslosigkeit und Arbeitsunfähigkeit. . . . .	171
40. ›Home-Service‹ – das Bonuskonzept mit Schadenfreiheitsrabatt . . . . .	173
41. Nadelöhr Krankenversicherung . . . . .	179
42. ›Chip‹, die weltweit gültige Krankenhaustagegeldversicherung . . . . .	189
<b>Teil III – Kapitalanlagen. . . . .</b>	<b>191</b>
1. »Neu: Die vierte Säule Zukunft«. . . . .	191
2. Die flexible Alternative oder: Bewegung in der Altersversorgung . . . . .	194
3. Future Fonds . . . . .	197
4. Geldmarktfonds . . . . .	199
5. Fondspicking. . . . .	201
6. Medienfondsbeteiligungen . . . . .	212
7. Beteiligungssparen allgemein . . . . .	219
8. Power Warrants – im Reich der Profispekulanten . .	220
9. Indexfonds . . . . .	223
10. Emerging Markets . . . . .	225
11. Direktbanken . . . . .	227
12. Garantiefonds oder: ›Börse mit Vollkasko‹. . . . .	230

<b>Teil IV – Ökologische Geldanlage</b> . . . . .	241
1. Ökoprodukte und die Sache mit der Rendite . . . . .	241
2. ›Fonds PLUS‹ oder die grüne Alternative . . . . .	245
3. oeco capital. . . . .	249
<b>Teil V – Fremdeinwirkungen auf den Lebens-</b> <b>versicherungsmarkt</b> . . . . .	251
1. Schwarzer Montag für Lebensversicherer . . . . .	251
2. Starre Verwaltungssysteme be- und verhindern eine innovative Produktgestaltung. . . . .	256
<b>Checkliste.</b> . . . . .	261
<b>Schlußwort</b> . . . . .	270