

## Empfehlungsschreiben

Ich bin/möchte Trusted Partner der InveXtra AG werden und folgendem Kunden die InveXtra AG weiterempfehlen. Dieses Empfehlungsschreiben senden Sie bitte mit den Antragsformularen des Neukunden an:

InveXtra AG  
Neuenhöfer Allee 49-51  
50935 Köln

Ich bin bereits als InveXtra Trusted Partner registriert. Meine InveXtra Trusted Partner Nr. lautet: \_\_\_\_\_

Ich bin der neue InveXtra Trusted Partner. Meine Adresse lautet:

\_\_\_\_\_  
Nachname, Vorname

\_\_\_\_\_  
Straße / Nummer

\_\_\_\_\_  
PLZ / Ort

\_\_\_\_\_  
Telefon (tagsüber)

\_\_\_\_\_  
Telefon (abends)

\_\_\_\_\_  
Email

---

### Ich empfehle folgenden Neukunden:

\_\_\_\_\_  
Nachname, Vorname

\_\_\_\_\_  
Straße / Nummer

\_\_\_\_\_  
PLZ / Ort

\_\_\_\_\_  
Telefon (tagsüber)

\_\_\_\_\_  
Telefon (abends)

\_\_\_\_\_  
Email

Der von mir empfohlene Neukunde interessiert sich insbesondere für:

- Fondsanlage       Fonds-Sparplan       Investmaxx™Vermögensverwaltung  
 Krankenversicherung       Berufsunfähigkeitsversicherung       Fondsgebundene Versicherungen

**Achtung:** Bitte persönliche Angaben für die Angebote auf der Rückseite vervollständigen.

**FAXANTWORT AN: 0221/ 57096-20**

Oder an die folgende Adresse schicken

InveXtra AG  
Neuenhöfer Allee 49-51  
  
50935 Köln

**Adressdaten Kunde**

Name, Vorname: \_\_\_\_\_  
Strasse, Nr.: \_\_\_\_\_  
PLZ, Ort: \_\_\_\_\_  
Telefon (abends/privat): \_\_\_\_\_  
Telefon (tagsüber /beruflich): \_\_\_\_\_  
Email: \_\_\_\_\_

Ja, bitte unterbreiten Sie mir ein Angebot zu den unten angegebenen Produkten.

**1. Altersvorsorge mit Investmentfonds**  
Die Altersvorsorge mit Investmentfonds erfreut sich durchweg steigender Beliebtheit. Dem konnte auch die neuerliche Korrektur an den Aktienmärkten kein Abbruch tun. Kein Wunder, denn sie bietet langfristig immer noch die attraktivsten Anlageformen sowohl für risikoscheue als auch für wachstums- und chancenorientierte Anleger. Während Sie mit einem Sparplan von 150 EUR monatlich auf einen internationalen Aktienfonds im Durchschnitt nach 35 Jahren als Millionär mit einem Kapitalbetrag von 502.111 EUR in Rente gehen konnten, hätten Sie mit einem Sparbuch von 4% nur 135.446 EUR auf dem Konto und mit einer Kapitallebensversicherung mit 6% Rendite auch nur 207.102 EUR (Quelle: BVI, eigene Berechnungen; siehe Altersvorsorge Check). Mit den drei Anlageformen Fondssparplan, Entnahmenplan und Einmalanlage stehen Fondsanlegern Sparmöglichkeiten für jede erdenkliche Lebenslage zur Verfügung. Mit Investmentfonds profitieren Sie von den Renditevorteilen, dem Zinseszins-Effekt, Cost Average Effekt, geringen Mindestbeiträgen sowie der hohen Flexibilität mit jederzeitiger Verkaufs-, Zukauf-, Umschichtungs- und Stilllegungsmöglichkeit.

**2. Investmaxx™ Fondsvermögensverwaltung**  
Investmaxx™ erfolgsabhängige Fondsvermögensverwaltung mit regelmäßigen Umschichtungsempfehlungen: Wir haben im Vorfeld die besten Fondsgesellschaften herausgefiltert, zu denen namhafte Unternehmen wie Franklin Templeton, Fidelity, JP Morgan Fleming, Merrill Lynch u.a. zählen. Aus den Fonds dieser Gesellschaften erstellen wir entsprechend dem Risikoprofil des Kunden ein maßgeschneidertes Portfolio. Umschichtungsempfehlungen geben wir – auch wenn unsere Portfolios langfristig angelegt sind – wenn wir der Überzeugung sind, dass sich der Markt entscheidend verändert. Das Beste jedoch ist die Erfolgsabhängigkeit: Sie vereinbaren das Renditeziel mit uns und falls wir dieses nicht erreichen erhalten Sie die Ausgabeaufschläge anteilig zum verfehlen Zielkorridor zurück.

**Ich möchte mit Investmentfonds investieren!**

Ich habe bereits Erfahrung mit Investmentfonds bzw. Aktien

Ich bin ein sicherheitsorientierter Anleger (Kapitalerhaltung, nur geringer Anteil Aktienfonds)

Ich bin ein sicherheits- und wachstumsorientierter Anleger (höhere Ertragsersparungen und Risikobereitschaft mit mehr Aktienfonds)

Ich bin ein wachstumsorientierter Anleger (hohe Ertragschancen durch Anlagen mit höherem Risiko)

Ich möchte € \_\_\_\_\_ monatlich in einen Sparplan investieren

Ich möchte € \_\_\_\_\_ in eine Einmalanlage investieren

Ich möchte eine regelmäßige Rente i.H.v. € \_\_\_\_\_ aus einem Kapital i.H.v. € \_\_\_\_\_ erhalten

**3. Fondsgebundene Lebens- oder Rentenversicherung**  
Bei den fondsgebundenen Renten und Lebensversicherungen wird monatlich in ausgewählte Investmentfonds eingezahlt. Nach Ablauf der Sparzeit erhält der Sparer bei der Rentenversicherung eine lebenslange Rente, deren Höhe von den Erträgen der Fondsanlage abhängt. Bei der Lebensversicherung erhält der Versicherte ebenfalls eine lebenslange Rente. Zusätzlich wird ein Teil der Beiträge für die Risikoversorge verwendet und Hinterbliebene erhalten Schutz im Todesfall.  
Die Merkmale der Fondspolice: Stärkere Orientierung an der Börse, weniger Sicherheit aber höhere Chancen als klassische Lebensversicherungen, Auszahlung steuerfrei (nach zwölf Jahren), Schutz für Hinterbliebene (nur fondsgebundene LV), Aktienanteil darf bis zu 100% betragen (Begrenzung auf 35% bei der klassischen Rentenversicherung)  
Tipps: Durch die Steuerfreiheit nach 12 Jahren bieten sich Fondspolice für Anleger an, die ihren Sparerfreibetrag i.H.v. 1.550 EUR bzw. 3.100 EUR ausgeschöpft haben. Zum Schutz vor Schwankungen der Kapitalmärkte sollte kurz vor Rentenbeginn in stabile Rentenpapiere umgeschichtet werden.

**Ich möchte mich und meine Familie gegen das finanzielle Unterhaltsrisiko absichern mit einer:**

fondsgebundenen Rentenversicherung

fondsgebundenen Lebensversicherung

Berufsunfähigkeitsversicherung

**Beruf/ Position**

Selbständiger  Angestellter  Arbeiter

öffentl. Dienst  Beamter

**4. Berufsunfähigkeits- und Erwerbsunfähigkeitsrente**  
Seit dem 01.01.2001 gibt es keine gesetzliche Berufsunfähigkeits- und Erwerbsunfähigkeitsrente mehr!  
Jeder Vierte, d.h. 25 % der Erwerbstätigen, scheidet heute vorzeitig aus dem Berufsleben aus. Die Ursachen hierfür liegen v.a. in Erkrankungen des Bewegungsapparates sowie in Herzkrankheiten und nicht in Unfällen!  
Das Erschreckende nun ist, dass trotz dieses erheblichen Bedarfs bei einer hohen Anzahl von Erwerbstätigen seit dem 1.1.2001 die gesetzlichen Leistungen vom Gesetzgeber gestrichen wurden. Die Berufsunfähigkeitsrente wird durch die neue leistungsschwache Erwerbsminderungsrente ersetzt. Wer vor dem 01.01.2001 das 40. Lebensjahr noch nicht vollendet hat, bekommt keine Rente mehr wegen Berufsunfähigkeit oder Erwerbsunfähigkeit vom Staat. Die neue gesetzliche Erwerbsminderungsrente beträgt nur noch 40-50 % vom Nettoeinkommen, die halbe Rente beträgt nur noch 20-25 % vom Nettoeinkommen (s.u.).  
Die entscheidenden Änderungen im Einzelnen: Die Renten wurden gekürzt, die Renten werden später gezahlt, die Renten sind grundsätzlich befristet, die gesetzliche Rentenversicherung kann Sie fast uneingeschränkt auf andere Berufe verweisen, die Sie annehmen müssen, ohne dass Ihr früherer Beruf berücksichtigt wird, auf die Arbeitsmarktlage wird keine Rücksicht mehr genommen.  
Beispiel (grob überschlägig):  
Bruttoeinkommen 2.500 EUR, Nettoeinkommen 1.500 EUR pro Monat:  
• Volle Erwerbsminderungsrente etwa 600 EUR – 750 EUR pro Monat, Einkommenslücke bei Berufsunfähigkeit liegt bei 750 – 900 EUR  
• Halbe Erwerbsminderungsrente etwa 300 EUR – 375 EUR pro Monat, Einkommenslücke bei Berufsunfähigkeit liegt bei 1.125 – 1.200 EUR  
Voraussetzungen für die neue Erwerbsminderungsrente: Die volle Rente i.H.v. 40-50 % vom Nettoeinkommen wird gezahlt, sofern Sie weniger als 3 Stunden täglich arbeiten können. Die halbe Rente i.H.v. 20-25 % vom Nettoeinkommen wird gezahlt, sofern Sie weniger als 6 Stunden täglich arbeiten können. Dabei ist eine Verweisung möglich, d.h. es ist unerheblich, ob die Tätigkeit im erlernten Beruf ausgeübt wird oder nicht!

**Angaben zur Renten-/ Lebensversicherung**

Höhe der Hinterbliebenenabsicherung \_\_\_\_\_ €

Gewünschte Monatsrente \_\_\_\_\_ €

Vertragsdauer (mindestens 12 Jahre) \_\_\_\_\_ Jahre

**Angaben zur Berufsunfähigkeitsversicherung**

Gewünschte Monatsrente Berufsunfähigkeit \_\_\_\_\_ €

Vertragsdauer: Endalter  55 Jahre  60 Jahre  
oder \_\_\_\_\_ Jahre

Leistungsdauer: Endalter  55 Jahre  60 Jahre  
oder \_\_\_\_\_ Jahre