

FRIENDS PROVIDENT

GARANTIEN

PRODUKTE

SERVICE

BAV

INVESTMENT



Willkommen!

Ich freue mich, Ihnen, den Freunden guten Investments, heute unsere bAV-Spezialausgabe des Club-Newsletters vorstellen zu können. Wir berichten über unsere bAV-Workshops, mit denen wir im April und Mai bundesweit auf Tour waren. Für die fpb AG und Friends Provident International ist 2010 das Jahr der bAV. Die Vertriebschancen sind enorm. Lesen Sie, wie wir Sie bei Ihrem geschäftlichen Erfolg unterstützen.

Ihr

Christian Botsch  
General Manager  
der fpb AG  
financial partners business

Die fpb AG, die Vertriebsmanagementgesellschaft von Friends Provident und ein Unternehmen der FP Unternehmensgruppe, betreut in Deutschland den kompletten Vertriebsservice für unabhängige Vermittler.

Service-Kontakt

Tel.: (02203) 890 21 0

E-Mail: [info@fpbag.de](mailto:info@fpbag.de)

[www.fpbag.de](http://www.fpbag.de)

FRIENDS PROVIDENT

## Ein starker bAV-Partner

In Großbritannien gehört Friends Provident zu den Marktführern im Bereich der „Group Pensions and Pensions“. Die erfolgreichen Produkt-Konzepte wurden für Deutschland weiterentwickelt. Diese Lösungen beruhen auf einem leistungsstarken und transparenten Garantiemodell, fairen und kundenfreundlichen Bedingungen und einer ausgereiften Technologieplattform. Friends Provident baut ihr bAV-Engagement in Deutschland Stück für Stück aus und entwickelt es, ähnlich wie in Großbritannien, zu einem strategischen Geschäftsfeld.

### Ausgezeichnet in Europa

Regelmäßig stellt sich Friends Provident den einschlägigen Wettbewerben, um die Qualität von unabhängigen Experten-Jurys bewerten zu lassen. Im Juli 2009 wurde Friends Provident bei den „European Pensions Awards 2009“ in London zum zweiten Mal in Folge als „European Pension Provider of the Year“ ausgezeichnet. Die Anfang 2008 beschlossene strategische Neuausrichtung der Gruppe zeigte bereits nach einem Jahr positive Wirkungen. Die Gruppe hat bereits vor der Finanzkrise ihre Hausaufgaben gemacht und kann daher auf eine solide Bilanz im

vergangenen Jahr verweisen. Friends Provident ist gut gerüstet für die Zukunft.

### Aufsteiger des Jahres in Deutschland

Friends Provident International (FPI) ist bei dem AssCompact bAV-Award 2009 unter die Top 10 der beliebtesten bAV-Anbieter gewählt worden und ist damit zugleich „Aufsteiger des Jahres“. Für FPI ging es in der Gunst der unabhängigen Vermittler steil nach oben – von Platz 25 auf Platz 9. Beim AssCompact bAV-Award waren unabhängige Vermittler aufgerufen, ihren beliebtesten Produkthanbieter zu wählen.



GARANTIEN

## Sicherheit und Rendite

In Deutschland werden heute immer noch über 90 % der bAV-Lösungen mit klassischen Produkten abgedeckt. Doch ist die klassische Rentenversicherung wirklich die geeignete Lösung? Wenn bereits die BaFin an dem Geschäftsmodell der deutschen Lebensversicherer zweifelt, dann ist diese Frage erlaubt. In einem

Artikel einer großen deutschen Wirtschaftszeitung beurteilte BaFin-Chef Jochen Sanio Anfang des Jahres die Zukunft der deutschen Lebensversicherung angesichts des niedrigen Zinsniveaus und der Renditeversprechen eher skeptisch.

... (weiter auf der nächsten Seite)

Aktuelle  
Auszeichnungen



## PRODUKTE

### Friends Plan mit einzigartiger Garantie

- Einzigartiges Garantiemodell.
- Freie Kombination von Investmentanlagen und Garantie.
- Klare Trennung der Garantie von der Kapitalanlage.
- Leistungsstarke Investmentfonds bei jeder Börsenlage
- Garantiegeber ist ausschließlich und alleine Friends Provident.
- Garantie auf die volle Höhe der eingezahlten Beiträge (Bruttobeitrag).

**5% Kosten für 100% Beitragsgarantie**

#### Prämien in „freie Anlagestrategie“

**Vertragskosten**

## GARANTIEN

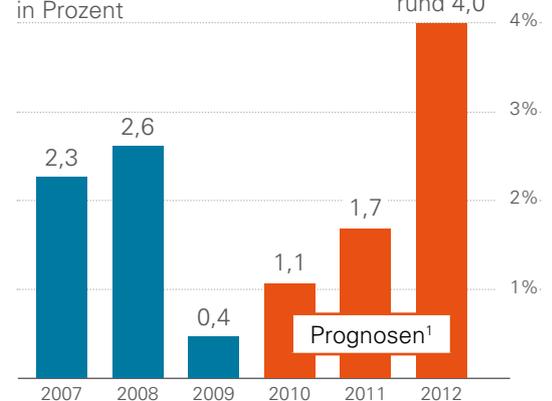
(Fortsetzung von Seite 1)

... Die Nettoverzinsung deutscher Lebensversicherungen ist seit Jahren im Abwärtstrend. Ähnliches gilt für die Aktienquote deutscher Versicherer. Ihr geschätzter Anteil lag nach GDV-Angaben bei 3,2 % per 30.09.2009. Wo sollen also die Erträge für die Renditeversprechen herkommen? Berücksichtigt man ebenfalls die Inflationsrate, sind die Renditechancen klassischer Versicherungen stark eingeschränkt. Solvency II wird die Situation noch verschärfen, wenn die europäischen der Solvabilitätsvorschriften für die Eigenmittelausstattung von Versicherungsunternehmen greifen. Versicherer müssen künftig noch viel genauer prüfen, welche Garantien sie sich leisten können und wie sich diese finanzieren lassen.

### Zukunftsweisende Möglichkeiten

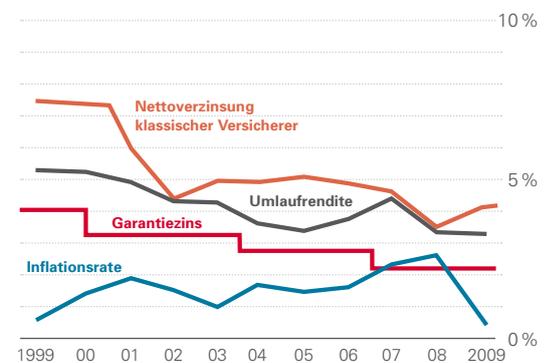
Vor diesem Hintergrund hat Friends Provident International den fondsgebundenen Friends Plan entwickelt mit einer einzigartigen Garantielösung. Das Besondere: Die Kundenanforderungen von Sicherheit und Rendite sind im Friends Plan erfüllt. Die Lösung: Trennung von Garantie und Investmentanlage des Kunden.

### Inflation in Deutschland in Prozent



1) Prognosen der Commerzbank  
Quellen: Statistisches Bundesamt, Commerzbank

### Verzinsung von Versicherungen



Quellen: Deutsche Bundesbank; Statistisches Bundesamt Deutschland; GDV (Stand: 6. April 2009); MORGEN & MORGEN GmbH

## PRODUKTE

### Friends Plan: Produktkern für bAV-Lösungen

In einem Produktkern, dem Friends Plan, sind alle modernen Elemente vereint, die für flexible und individuelle Altersvorsorgekonzepte in der bAV benötigt werden. Im Angebot sind derzeit:

- eine innovative Direktversicherungslösung (Friends Planbusiness),
- ein fondsgebundener Tarif für die Versorgung in der rückgedeckten Unterstützungskasse,
- Angebote für Gesellschafter-Geschäftsführer-Versorgungen.

### Elemente moderner Altersvorsorgekonzepte:

- Verlässlicher Partner: führende Finanzdienstleistungsgruppe mit A-Ratings
- Rechtliche Sicherheit: deutsches Vertragsrecht und deutscher Gerichtsstand
- Anlegerschutz: UK Financial Services Compensation Scheme (FSCS)
- Einzigartige Beitragsgarantie
- Zusatzversicherungen: Todesfallschutz



- §3 Nr. 63 EStG für den Friends Planbusiness
- steuerliche Förderung beim Friends Planpensionvalue in beliebiger Höhe
- Sozialabgabenfreiheit bis 2.640 Euro p.a. je Tarif

- Zuzahlungen
- Market-Option
- Frei wählbare Kapitalanlagestrategie
- Tägliche Versicherungsbeginn

- Kostentransparenz
- Arbeitsrechtliche Flexibilität: anpassbar an unterschiedliche Zahlungsrhythmen und Zahlungspausen

**SERVICE**
**Service-versprechen**

FPI setzt auf eine schnelle und effiziente Geschäftsabwicklung in der bAV. Vom Eingang des Antrages über die Policierung bis zum Eingang der Unterlagen beim Kunden oder wahlweise bei unserem Partner (IFA) werden vier Tage angesetzt – Voraussetzung: Die Unterlagen liegen vollständig vor.

**bAV-Service bei FRIENDS**

- bAV-Center
- IFA-Extranet
- Go bAV-Tool – Beratungssoftware
- einfache Tarifsoftware
- einfache Antragsunterlagen
- schnelle und effiziente Geschäftsabwicklung

**Ihre bAV-Ansprechpartner**

Sales Support  
 Telefon: (02203) 890 210  
 Fax: (02203) 890 2110

**bAV-Service**

Neu- und Bestandsgeschäft  
 Telefon: (02203) 890 2121  
 pension@fpinternational.com

**ARGUS benefits experts**

info@argus-be.de  
 www.argus-benefits-experts.de

**Deutsche Unterstützungskasse e.V.**

info@deutsche-unterstuetzungskasse.de  
 www.d-ukasse.de

**Kenston Pension GmbH**

info@kenston-pension.de  
 www.kenston-pension.de

**SERVICE**
**Partner-Service im Netzwerk**

FPI hat im Bereich der bAV ein Servicenetzwerk aus hoch qualifizierten Partnern aufgebaut, die die Makler in dem bAV-Spezialgeschäft unterstützen. Dazu gehören ARGUS benefits experts, ein Kompetenz-Zentrum für die bAV mit den Schwerpunkten Produkt- und Vertriebsberatung, die Deutsche Unterstützungskasse, mit der die Unterstützungskassen-Versorgung im Rahmen des Friends Plan*pensionvalue* umgesetzt wird, und die Kenston Pension GmbH, eine gerichtlich zugelassene Rechtsberatungskanzlei für die betriebliche Altersversorgung.

**ARGUS benefits experts**

ARGUS benefits experts versteht sich als Kompetenz-Center und Service-Dienstleister für die bAV. ARGUS stellt unter anderem Kontakte zu erfahrenen bAV-Partnern innerhalb des ARGUS-Netzwerkes her und unterstützt Makler dabei, auch größere Versorgung von bis zu mehreren hundert Mitarbeitern verarbeiten zu können.

Weitere Angebote von ARGUS:

- Angebote in der Management-Beratung und für Rückdeckungskonzepte für Pensionszusagen
- Beratungskonzepte für Gesellschafter-Geschäftsführer
- Vertriebsinformationen über gesetzliche Neuerungen

**Deutsche Unterstützungskasse**

Die Deutsche Unterstützungskasse ist bundesweit eine von wenigen Versorgungseinrichtungen,

die unabhängig von Versicherungsgesellschaften arbeitet.

Die Rückdeckung wird von zwölf ausgewählten Gesellschaften übernommen:

- Allianz • Alte Leipziger • AXA/DBV • Canada Life • Friends Provident • HDI-Gerling • Gothaer • Nürnberger • Standard Life • Volkswohl Bund • Stuttgarter • Zurich

Für jede Versorgung kann ein individuelles Versichererportfolio aus klassischen und chancenorientierten Lebensversicherungen zusammengestellt werden. Damit gelingt eine besondere Risikostreuung.

**Einzigartiges webbasiertes Vertriebsstool**

Die Deutsche Unterstützungskasse stellt den Beratern verschiedene Vertriebshilfen zur Verfügung. Dazu gehört ein Online-Formulargenerator. Nach der Anmeldung über ein persönliches Passwort des Beraters werden automatisch alle notwendigen Formulare und Anträge erstellt, die für den Abschluss einer Unterstützungskassen-Versorgung benötigt werden, inklusive der Berechnung der Produktangebote.

Vorteil für Sie: In der Abschlussphase verlieren Sie keine Zeit mit der Beschaffung der Antragsunterlagen.



Testen Sie den Formulargenerator unter [www.deutsche-ukasse.de](http://www.deutsche-ukasse.de).



## SERVICE

### Unsere Workshop-Partner

#### C-Quadrat: „Trendfolge schlägt Emotionen“

Mit einem trendfolgenden, computergesteuerten Handelssystem in Kombination mit einem Stopp-Loss-System zur Risikominderung beweist C-Quadrat, wie sich ganz ohne Emotionen die Performancechancen der guten Börsenphasen nutzen lassen.

Mehr Informationen unter:  
[www.c-quadrat.com](http://www.c-quadrat.com)

#### DJE Kapital AG: „Wir bringen Ihre Finanzen auf Kurs“

Mit der Unterscheidung von strategischen und taktischen Indikatoren und der FMM-Methode nimmt DJE Ihren Kunden die Entscheidung ab, in welche Asset-Klassen sie wann in welcher Höhe investieren sollten. Durch eine laufende Anpassung der Asset-Allokation an die aktuelle Marktsituation sorgt DJE für einen stabilen Vermögensaufbau.

Mehr Informationen unter:  
[www.dje.de](http://www.dje.de)

## SERVICE

### Kenston Pension GmbH

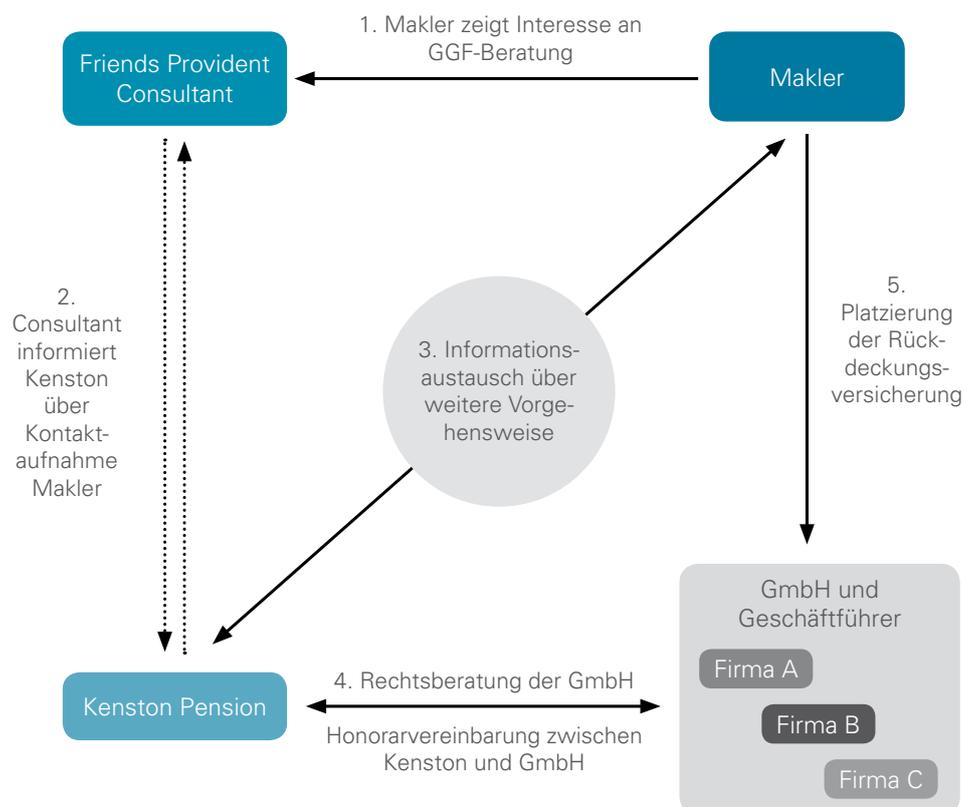
Geschäftspartner der fpb AG können mit der Kenston Pension GmbH als gerichtlich zugelassene Rentenberatungskanzlei für die betriebliche Altersversorgung die bAV-Beratung fundiert untermauern und alle rechtlichen Fragen der Unternehmen verbindlich klären lassen.

### Einzigartige Kooperation in der bAV

Durch diese Kooperation können Sie künftig die Rechtsberatung in Bezug auf die Ausgestaltung der Finanzierungsfragen und die Produktauswahl sauber trennen. Sie als Berater liefern mit dieser Kooperation Ihren Kunden ein umfassendes sowie rechtssicheres bAV-Backoffice.

### Ihre Vorteile:

1. Übertragung aller haftungsrelevanten und rechtsberatenden Tätigkeiten auf die Kenston Pension GmbH.
2. Konzentration auf Ihre Kerndienstleistung, die Produkt- und Kapitalanlageberatung.
3. Sicherheit und Haftungsvermeidung durch die jährliche fortlaufende Betreuung und rechtliche Pflege der bearbeiteten Pensionszusage(n) durch die Kenston Pension GmbH.



Im fpb-Extranet können Sie sich über den Ablauf des Beratungsprozesses mit der Kenston Pension GmbH informieren: [www.fpbag.de](http://www.fpbag.de).  
Loggen Sie sich bitte ein.

**SERVICE**
**Unsere Workshop-Partner**
**M.M. Warburg & CO: Die Elite der Vermögensverwalter**

Warburg wurde ihrem Ruf gerecht, zur Elite der Vermögensverwalter zu gehören. Der Chefvolkswirt Carsten Klude ist einer der beiden Topprognostiker für Deutschland in den Jahren 2002 bis 2008, wie die Financial Times Deutschland in ihren Auswertungen herausgefunden hat. Das Warburg-Portfolio im Friends Plan zeichnet sich durch die Diversifikation verschiedener Asset-Klassen aus.

Mehr Informationen unter:  
[www.mmwarburg.com](http://www.mmwarburg.com)

**IMPRESSUM**
**fpb AG  
 financial partners business**

Ettore-Bugatti-Straße 6-14  
 51149 Köln

Telefon: (02203) 890 210  
 Fax: (02203) 890 21 10  
 E-Mail: [info@fpbag.de](mailto:info@fpbag.de)  
 Internet: [www.fpbag.de](http://www.fpbag.de)

Gerne nehmen wir Ihre Anregungen entgegen:  
[newsletter@news.fpbag.de](mailto:newsletter@news.fpbag.de)

Dieser Newsletter richtet sich an unabhängige Finanzdienstleister.

XIN64/V07.10

**INVESTMENT**
**GGF-Versorgung mit Friends Provident**

Für die Rückdeckung von Pensionszusagen bieten sich der Friends Plan*private* und der Friends Plan*invest* an. Laufende Beitragszahlungen und Einmalbeiträge sind dabei möglich. Häufig werden im Rahmen der GGF-Versorgungen Einmalbeiträge genutzt, um die Altersvorsorge zu optimieren. Das Besondere für Sie als Berater ist die individuelle Provisionsgestaltung. Das Besondere für Ihren Kunden sind die vermögensverwaltenden Lösungen in der bAV:

- FPI Haspa Portfolio Stabil
- FPI Portfolio Quality Selections
- FPI Warburg Portfolio Active Assets
- FPI C-Quadrat ARTS Total Return Dynamic
- FPI DJE Managed Depot - Wachstum

**5% Kosten  
für Beitragsgarantie**

**Prämien  
in „freie Anlagestrategie“**

Private Banking

Kapital AG

the fund company

WARBURG INVEST

**Vertragskosten**