Informationsblatt zur Indexbeteiligung

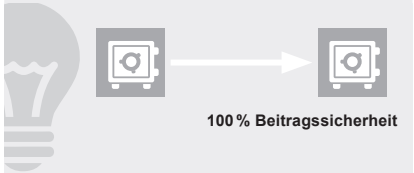
Altersvorsorge modern: Hohe Sicherheit mit Chance auf Mehr.

IndexClever mit laufender Beitragszahlung

3 x Sicherheit
+ IndexChance
= IndexClever

IndexClever verbindet die Sicherheiten einer klassischen Rentenversicherung mit moderner Altersvorsorge. Mit dem Fokus auf Sicherheit und einer vollen Garantie Ihrer Beiträge zum vereinbarten Rentenbeginn, können Sie zusätzlich von Renditechancen der Kapitalmärkte profitieren.

Die IndexClever Vorsorge-Formel.



Hohe Beitragssicherheit: Unabhängig vom Kapitalmarkt – Ihre Beiträge sind zu 100 % zum vereinbarten Rentenbeginn garantiert.

Ertragssicherheit: Eine positive Entwicklung des Index kommt Ihnen jährlich zugute: Die Erträge erhöhen Ihr angespartes Kapital und werden jährlich für Sie gesichert.

Kapitalsicherheit: Ist die Jahresrendite des Index negativ, bleibt Ihr angespartes Kapital dennoch vollständig erhalten.

Index-Chance: Sie profitieren von den Renditechancen des Index „Multi-Asset Strategie“.

So funktioniert die Indexbeteiligung
Sie profitieren mit Ihrem angesparten Kapital von der Wertentwicklung des Index „Multi-Asset Strategie“. Wir beteiligen Sie dabei in Höhe der individuellen Beteiligungsquote an positiven Jahresrenditen des Index. Die individuelle Beteiligungsquote ist insbesondere abhängig von der Höhe der jährlichen Überschussbeteiligung Ihres Vertrages. Ihre individuelle Beteiligungsquote legen wir zu Beginn eines Indexjahres für Ihren Vertrag fest – sie gilt jeweils für ein Jahr.

Berechnung mit Beispielwerten

Jahresrendite Multi-Asset Strategie		individuelle Beteiligungsquote		Wertentwicklung aus der Indexbeteiligung
3%	x	101%	=	3,03%

Mögliche Auswirkungen auf Ihre individuelle Beteiligungsquote bei einer beispielhaften Veränderung der Überschussbeteiligung um 0,5 %-Punkte:

Beteiligungsquote zum Indexstichtag 1.4.		
um 0,5 %-Punkt niedrigere Verzinsung	Bei aktuell deklarierten Überschüssen	um 0,5%-Punkt höhere Verzinsung
81 %	101 %	121 %

Sie können jährlich entscheiden, ob Sie im folgenden Jahr an den Renditechancen des Index beteiligt werden möchten. Alternativ bieten wir Ihnen die sichere „Erhöhung“ an. Sie profitieren in diesem Fall unabhängig von der Wertentwicklung des Index von unserer jährlichen Überschussbeteiligung.

Erfolgsversprechende Aussichten für Sie – der Index „Multi-Asset Strategie“
Der Index „Multi-Asset Strategie“ investiert breit gestreut in unterschiedliche Anlagen wie Renten, Aktien und Rohstoffe rund um die Welt. Im Trendportfolio werden die einzelnen Anlageklassen auf Basis der erwarteten Erträge täglich neu gewichtet. Ein zusätzliches Strategieportfolio sorgt für eine noch stärkere Diversifikation.

In der Anlageklasse Aktien werden zudem teilweise ökologische und soziale Merkmale berücksichtigt.

Das zusätzliche Stabilitätssystem sorgt dafür, dass bei unruhigen Märkten mit starken Schwankungen der Investitionsgrad in die Anlagen reduziert wird. In ruhigeren Phasen erhöht sich der Anteil wieder – Sie müssen sich um nichts kümmern.

Mehr Informationen zum Index „Multi-Asset Strategie“ finden Sie auch online unter: www.multi-asset-strategie.de

Fazit: Die breite Streuung im Index gibt zusätzliche Stabilität, keine Verluste in schlechten Jahren.

Bei diesem Informationsblatt verwenden wir unverbindliche und verkürzte Darstellungen, um Ihnen die Funktionsweise von IndexClever zu verdeutlichen. Maßgeblich sind die Bestimmungen in den Versicherungsbedingungen. Der Index Multi-Asset Strategie wurde zum 06.01.2016 aufgelegt und nachträglich um ökologische und soziale Merkmale sowie ein Strategieportfolio ergänzt. Stand: 01.01.2025