BW BANK

Sparkassen Versicherung

IndexGarant – EURO STOXX 50®

Mit IndexGarant gehen wir beim Thema Rente einen ganz neuen Weg.

Dabei sind zwei Punkte besonders wichtig:
Punkt 1: Altersvorsorge muss als allererstes sicher sein – und sicher bleiben. Das garantieren wir Ihnen mit IndexGarant. Denn nichts ist schlimmer, als das Geld für Ihre Rente zu riskieren oder gar zu verlieren.

Punkt 2: Eine gute Rente braucht aber immer auch eine gute Rendite, denn nur die macht Jahr für Jahr mehr aus Ihrem Geld.

IndexGarant kann beides: Sicherheit für Ihr Geld und gleichzeitig attraktive Renditechancen an den Aktienmärkten. Denn IndexGarant kombiniert den Schutz einer klassischen Rentenversicherung mit den Chancen des Kapitalmarktes. Ihre jährliche Überschussbeteiligung wird in Optionen investiert, deren Rendite sich am Verlauf des Aktienindex EURO STOXX 50® mit Cap orientiert. Dabei profitieren Sie von den Börsenerfolgen der 50 führenden Unternehmen des Euroraums. So erhalten Sie die Chance auf eine attraktive Performance.

Was ist der EURO STOXX 50®?
- Führendes Börsenbarometer Europas
- Der Index spiegelt die Entwicklung der 50 wichtigsten Aktiengesellschaften der Eurozone wider.
- Das Auswahlkriterium für die Zusammensetzung ist der Börsenwert der Unternehmen.

Was sind Ihre Vorteile?
- Attraktive Renditechance durch unser Modell IndexGarant – ohne Verlustrisiko Ihres vorhandenes Kapitals
- Entwicklung des EURO STOXX 50® kann in den Medien verfolgt werden
- Vereinbarte Beitragsgarantie plus die gesicherte Überschussbeteiligung zum Rentenbeginn
- Absicherung der Hinterbliebenen: Zahlt den Hinterbliebenen die eingezahlten Beiträge zurück
- Kein Verlustrisiko Ihres vorhandenen Kapitals – die maßgebliche Jahresrendite ist nie kleiner null!
- Mit dem Lock-in-Prinzip sichern Sie sich die positive jährliche Wertentwicklung und erhöhen Ihre Altersvorsorge
- Bewährte Produktflexibilitäten und Steuervorteile einer klassischen Rentenversicherung.

Alles zusammen macht IndexGarant zur idealen Altersvorsorge.

Die beste Formel für Ihre Altersvorsorge:
Mit IndexGarant haben Sie ein innovatives und cleveres Vorsorgeprodukt, das
- attraktive Renditechancen
- Sicherheit
- Flexibilität und
- interessante steuerliche Aspekte

vereint.

Sicherheit ohne Risiko

+ attraktive Rendite

+ Steuern sparen

= IndexGarant

Ein wichtiger Faktor des Modells IndexGarant: Die Renditeobergrenze (Cap).

Renditechancen und Sicherheit in einem

Ihre jährliche Überschussbeteiligung wird in Optionen investiert, deren Rendite sich am Verlauf des EURO STOXX 50® mit Cap orientiert. Sie haben Renditechancen und gleichzeitig Sicherheit in jeder Börsenlage. Jedes Jahr wird zum Indexstichtag eine attraktive Renditeobergrenze festgelegt – der sogenannte Cap. Die Höhe des Caps hängt von der aktuellen Gesamtverzinsung, der Schwankungen der Aktienkurse und der Dividendenrendite ab. Rechtzeitig vor dem Indexstichtag werden wir die Höhe des Caps für das nächste Jahr bekanntgeben.

Funktionsweise des Cap:

Beispielhafte Auswirkungen* auf die maßgebliche Indexrendite bei sehr guter, mittlerer und negativer Wertentwicklung des EURO STOXX 50®:

Sehr gute Performance Monatliche Wertentwicklung bei Indexstichtag 01.06.			**Mittlere Performance** Monatliche Wertentwicklung bei Indexstichtag 01.12.			**Ohne Wertverlust** Monatliche Wertentwicklung bei Indexstichtag 01.12.		
	EURO STOXX 50®	EURO STOXX 50® mit Cap 3,2 %		EURO STOXX 50®	EURO STOXX 50® mit Cap 3,6 %		EURO STOXX 50®	EURO STOXX 50® mit Cap 3,2 %
Jun 12	6,88 %	3,20 %	Dez 12	2,00 %	2,00 %	Dez 14	-3,54 %	-3,54 %
Jul 12	2,69 %	2,69 %	Jan 13	2,90 %	2,90 %	Jan 15	6,87 %	3,20 %
Aug 12	4,94 %	3,20 %	Feb 13	-2,57 %	-2,57 %	Feb 15	7,39 %	3,20 %
Sep 12	0,56 %	0,56 %	Mrz 13	-0,36 %	-0,36 %	Mrz 15	2,73 %	2,73 %
Okt 12	2,01 %	2,01 %	Apr 13	3,35 %	3,35 %	Apr 15	-2,21 %	-2,21 %
Nov 12	2,86 %	2,86 %	Mai 13	2,13 %	2,13 %	Mai 15	-1,24 %	-1,24 %
Dez 12	2,00 %	2,00 %	Jun 13	-6,03 %	-6,03 %	Jun 15	-4,10 %	-4,10 %
Jan 13	2,90 %	2,90 %	Jul 13	6,36 %	3,60 %	Jul 15	5,15 %	3,20 %
Feb 13	-2,57 %	-2,57 %	Aug 13	-1,69 %	-1,69 %	Aug 15	-9,19 %	-9,19 %
Mrz 13	-0,36 %	-0,36 %	Sep 13	6,31 %	3,60 %	Sep 15	-5,17 %	-5,17 %
Apr 13	3,35 %	3,20 %	Okt 13	6,04 %	3,60 %	Okt 15	10,24 %	3,20 %
Mai 13	2,13 %	2,13 %	Nov 13	0,61 %	0,61 %	Nov 15	2,58 %	2,58 %
Summe der monatlichen Beteiligung mit Cap**		21,82 %	Summe der monatlichen Beteiligung mit Cap**		11,14 %	Summe der monatlichen Beteiligung mit Cap**		-7,34 %
Maßgebliche Index-rendite mit Cap*		**21,82 %**	**Maßgebliche Index-rendite mit Cap***		**11,14 %**	**Maßgebliche Index-rendite mit Cap***		**0 %**

Kein Kapitalverlust!

* Bisherige Wertentwicklungen liefern keinen Hinweis auf zukünftige Renditen.

** Die Summe der monatlichen Beteiligung ergibt sich aus der Addition der monatlichen positiven und negativen Wertentwicklungen des Aktienindex inklusive Cap. Vor Vollendung des Jahres ist die Performance unverbindlich.

*** Die maßgebliche Indexrendite errechnet sich aus der Summe der monatlichen positiven und negativen Wertentwicklungen des Aktienindex inklusive Cap. Ist die Summe negativ, wird die Rendite auf 0 % gesetzt. Sie haben kein Verlustrisiko des vorhandenen Kapitals.

Der EURO STOXX 50® ist geistiges Eigentum der STOXX Limited. Die auf dem Index basierenden Wertpapiere sind in keiner Weise von STOXX gefördert, herausgegeben, verkauft, empfohlen oder beworben.

Stand: 0618