

IndexGarant – TrendPortfolio Index

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

Dabei sind zwei Punkte besonders wichtig:

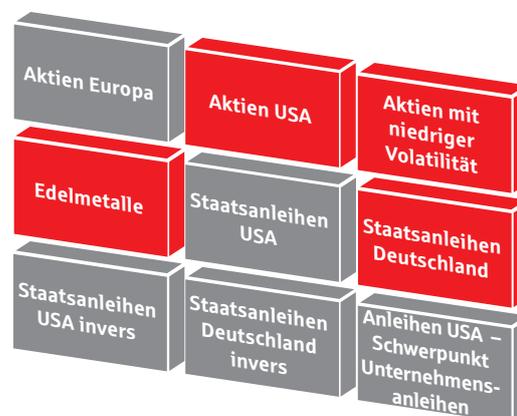
Punkt 1: Altersvorsorge muss als allererstes sicher sein – und sicher bleiben. Das garantieren wir Ihnen mit IndexGarant. Denn nichts ist schlimmer, als das Geld für Ihre Rente zu riskieren oder gar zu verlieren.

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 Kapitalmärkten. 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 eines Multi-Asset-Index mit einem innovativen Trendfolgemodell – **TrendPortfolio Index** – orientiert. Dabei profitieren Sie von der Investition in verschiedene Anlageklassen in Deutschland, Europa und den USA. So erhalten Sie die Chance auf eine attraktive Performance.

Was ist der TrendPortfolio Index?

- Insgesamt gibt es neun Anlageklassen, aus denen monatlich maximal die vier besten ausgewählt werden.
- Diese haben in den letzten sechs Monaten einen positiven Trend gezeigt und die höchste positive Rendite erzielt.
- Die ausgewählten Anlageklassen gehen gleichgewichtet (zu je 25 %) in den Index ein. Falls weniger als vier Anlageklassen positive Trends aufzeigen, wird weniger investiert.
- Das Indexrisiko wird über die Zielvolatilität kontrolliert.



Beispielhafte Darstellung der Zusammensetzung der Anlageklassen

Was sind Ihre Vorteile?

- Attraktive Renditechancen durch unser Modell IndexGarant – ohne Verlustrisiko Ihres vorhandenen Kapitals
- Investition in verschiedene Anlageklassen in Deutschland, Europa und den USA.
- Sie brauchen sich nicht um die Kapitalanlage zu kümmern und können sich bequem zurücklehnen.
- Vereinbarte Beitragsgarantie plus gesicherte Überschussbeteiligung zum Rentenbeginn.
- Zahlt den Hinterbliebenen die eingezahlten Beiträge zurück.
- Mit dem Lock-in-Prinzip sichern Sie sich die positive jährliche Wertentwicklung und erhöhen Ihre Altersvorsorge
- Kein Verlustrisiko des vorhandenen Kapitals – die maßgebliche Jahresrendite ist nie kleiner null!
- Bewährte Produktflexibilitäten und Steuervorteile einer klassischen Rentenversicherung.

Wir managen das Indexrisiko über einen Risiko-Kontroll-Mechanismus.

Als Sicherungsinstrument ist beim TrendPortfolio Index ein Risiko-Kontroll-Mechanismus (Zielvolatilität) integriert. Volatilität ist grundsätzlich ein Risikomaß, das angibt, wie stark eine Anlage schwankt. Der Index wird so gesteuert, dass die Volatilität während des gesamten Indexjahres möglichst konstant auf dem festgeschriebenen Wert der Zielvolatilität bleibt. Sie wird jährlich zum Indexstichtag festgelegt und ist abhängig von der Höhe der Überschussbeteiligung und den Kapitalmarktbedingungen. Rechtzeitig vor dem Indexstichtag informieren wir Sie über die Höhe der Zielvolatilität für das nächste Jahr.

Beispiele Wertentwicklung TrendPortfolio Index mit unterschiedlicher Zielvolatilität

Beispielhafte Auswirkungen* auf die maßgebliche Indexrendite bei sehr guter, mittlerer und negativer Wertentwicklung des TrendPortfolio Index:

Sehr gute Performance		Mittlere Performance		Ohne Wertverlust	
TrendPortfolio Index mit Zielvolatilität 6,77 %		TrendPortfolio Index mit Zielvolatilität 5,63 %		TrendPortfolio Index mit Zielvolatilität 5,63 %	
Kursentwicklung bei Indexstichtag 01.06.2012	Indexstand** jeweils am Ende des Monats	Kursentwicklung bei Indexstichtag 01.12.2013	Indexstand** jeweils am Ende des Monats	Kursentwicklung bei Indexstichtag 01.12.2014	Indexstand** jeweils am Ende des Monats
31.05.2012	185,04	29.11.2013	189,35	28.11.2014	198,96
29.06.2012	187,76	30.12.2013	190,02	30.12.2014	198,39
31.07.2012	191,65	31.01.2014	186,68	31.01.2015	199,82
31.08.2012	192,86	28.02.2014	190,41	27.02.2015	203,59
28.09.2012	195,17	31.03.2014	191,20	31.03.2015	204,55
31.10.2012	193,49	30.04.2014	192,35	30.04.2015	203,28
30.11.2012	194,87	30.05.2014	196,00	29.05.2015	203,57
28.12.2012	192,71	30.06.2014	197,58	30.06.2015	200,20
31.01.2013	200,15	31.07.2014	192,37	31.07.2015	202,55
28.02.2013	196,39	29.08.2014	195,29	28.08.2015	195,93
28.03.2013	198,71	30.09.2014	195,52	30.09.2015	195,50
30.04.2013	202,12	31.10.2014	193,94	30.10.2015	194,08
31.05.2013	201,91	28.11.2014	198,96	30.11.2015	193,93
Indexrendite	9,12 %	Indexrendite	5,08 %	Indexrendite	-2,53 %
Maßgebliche Indexrendite***	9,12 %	Maßgebliche Indexrendite***	5,08 %	Maßgebliche Indexrendite***	0 %****

Kein Kapitalverlust!

* Bisherige Wertentwicklungen liefern keinen Hinweis auf zukünftige Renditen. Wenn zu einzelnen Indexkomponenten keine verfügbaren historischen Indexstände vorhanden waren, wurden diese für die Vergangenheitsbetrachtung durch möglichst ähnliche Indexkomponenten ersetzt.

** Indexstand in Punkte (Basiswert sind 100 Punkte)

*** Die maßgebliche Indexrendite ist das Verhältnis des Kurses am Ende des Indexjahres zum Kurswert vor dem Indexstichtag. (Beispiel 198,96 zu 189,35 = +5,08 %). Positive und negative Wertentwicklungen fließen in den Index ein – es gibt keine Renditeobergrenze.

**** Die maßgebliche Indexrendite ist nie negativ, d.h. es gibt kein Verlustrisiko für Sie und das Jahresergebnis wird einfach gleich null gesetzt.