

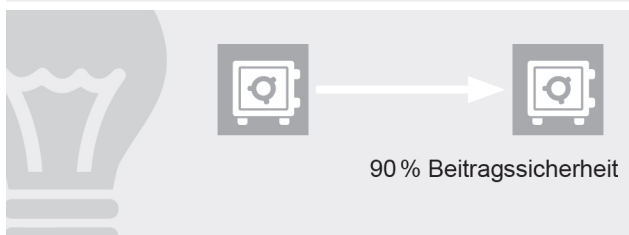
Altersvorsorge modern: Sicherheit und Chance clever kombinieren.

IndexClever mit laufender Beitragszahlung

IndexClever verbindet die Sicherheiten einer klassischen Rentenversicherung mit moderner Altersvorsorge. Sie profitieren von den Renditechancen der Kapitalmärkte und einer Garantie von 90 % Ihrer Beiträge zum vereinbarten Rentenbeginn.

**3 x Sicherheit
+ IndexChance
= IndexClever**

Die IndexClever Vorsorge-Formel.



Hohe Beitragssicherheit: Unabhängig vom Kapitalmarkt – Ihre Beiträge sind zu 90 % 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 Beteiligungs- quote	Wertentwicklung aus der Index- beteiligung
4%	x 102%	= 4,08%

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
82%	102%	122%

Ein Blick in die Vergangenheit zeigt, welche Wachstumschancen IndexClever bei verschiedenen Zeiträumen bieten kann. Bitte beachten Sie, dass diese Angaben auf historischen Daten basieren und lediglich Illustrationszwecken dienen. Verbindliche Aussagen über künftige Wertentwicklungen lassen sich daraus nicht ableiten.

Ø jährliche Wertentwicklung aus Indexbeteiligung auf Basis der aktuellen Beteiligungsquote von 102 %

Zeitraum	Ø Rendite	Angabe in % pro Jahr, Indexstichtag 1.4.
April 2009 – März 2021	5,37 %	
April 2010 – März 2022	5,17 %	
April 2011 – März 2023	4,78 %	

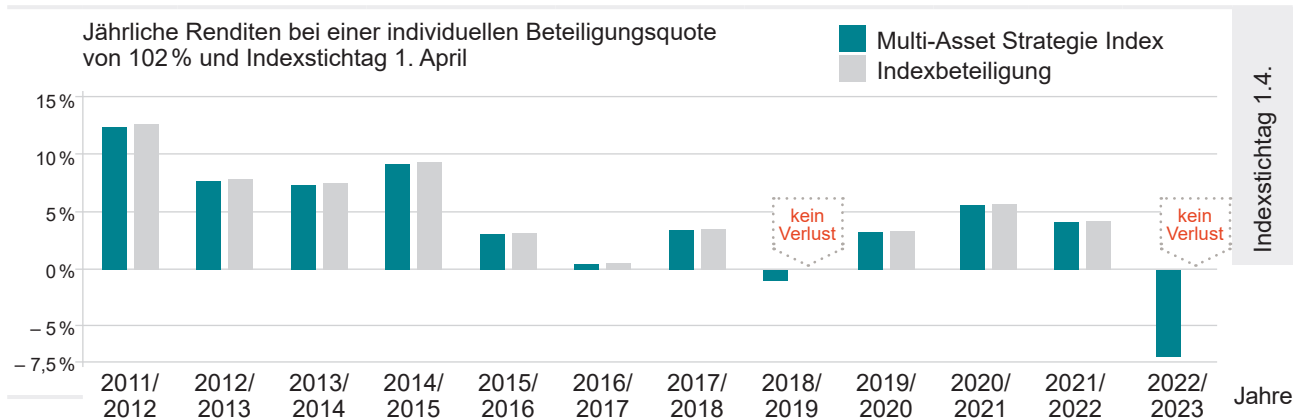
Fazit: IndexClever bietet Ihnen Chancen auf eine hohe Rendite aus der Indexbeteiligung.

Sie haben die Möglichkeit Ihre Altersvorsorge aktiv mitzugestalten.

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.

Diese Wachstumschancen bietet die Indexbeteiligung – ein Blick in die Vergangenheit für einzelne Jahre:



Bitte beachten Sie, dass diese Angaben auf historischen Daten basieren und lediglich Illustrationszwecken dienen. Verbindliche Aussagen über künftige Wertentwicklungen lassen sich daraus nicht ableiten.

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. Dabei werden die einzelnen Anlageklassen auf Basis der erwarteten Erträge täglich neu gewichtet. So erhöhen sich die Chancen, dass der Index einen stetigen Wertzuwachs erzielt.

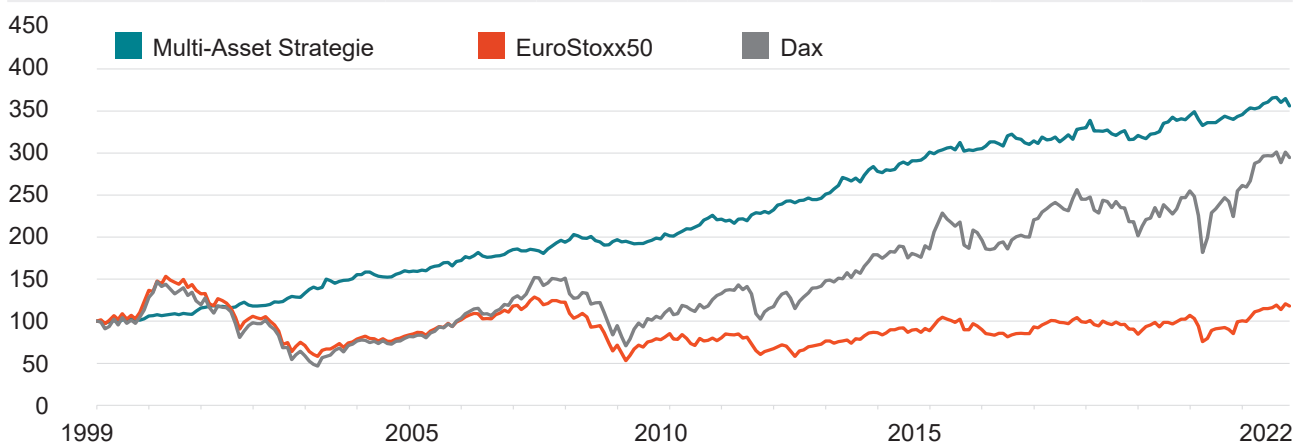
In der Anlageklasse Aktien werden zudem ökologische und soziale Merkmale berücksichtigt.

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: Hohe Wachstumschancen in guten Jahren, keine Verluste in schlechten Jahren.

Wertentwicklung des Index „Multi-Asset Strategie“ in der Vergangenheit



Fazit: Durch die Aufteilung auf verschiedene Anlageklassen und das Stabilitätssystem reduzieren sich Schwankungen deutlich. Im Vergleich zu anderen Indizes zeigt der Index eine stabile Wertentwicklung.

Alle Informationen zur Indexbeteiligung finden Sie unter „Wie erfolgt die Überschuss- und die Indexbeteiligung“ in den Versicherungsbedingungen für die IndexClever.

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 ergänzt. Alle früheren Werte basieren daher auf historischen Daten und dienen lediglich Illustrationszwecken. Verbindliche Aussagen über künftige Wertentwicklungen lassen sich daraus nicht ableiten.

Stand: 01.01.2024