

Indexinformation

Sicherheit und Renditechance innovativ kombiniert

Bei einer Rentenversicherung (Tarif KARTI) kann über eine Beteiligung am Multi-Invest-Werte-Index an den Erfolgen mehrerer Anlageklassen profitiert und damit eine attraktive Rendite erzielt werden. Gleichzeitig besteht ein automatischer Schutz vor Wertverlusten. So verringert eine negative jährliche Indexentwicklung das bisher angesparte Guthaben nicht.



Beitragssicherheit

Volle Garantie der eingezahlten Beiträge im Todesfall und zum vereinbarten Auszahlungsbeginn



Renditechance

Beteiligung an der Wertentwicklung des Multi-Invest-Werte-Index



Ertragssicherung

Jährlich erzielte Erträge werden gesichert und dem Guthaben gutgeschrieben ("Lock-In")



Kapitalsicherheit

Kapitalverluste bei negativer Indexentwicklung eines Jahres sind ausgeschlossen



Anlageflexibilität

Jährlich zum Indexstichtag Wahlmöglichkeit zwischen der Index-Beteiligung und sicherer Verzinsung

Erfolgsstrategie und Funktionsweise

Die verschiedenen Anlageklassen werden nach einem innovativen Trendsteuerungsmechanismus bewertet. Dabei werden die Wertentwicklungen jeder Anlageklasse aus den letzten 6 Monaten zu Grunde gelegt. Die Zusammensetzung des Index wird zweimal im Monat geprüft und ggf. neu festgelegt. Dies erfolgt in 3 Schritten:

1. Bewertung der 11 Anlageklassen und Auswahl der Besten nach Wertentwicklung und Risiko (maximal 4)
2. Gewichtung dieser Anlageklassen auf Basis der historischen Schwankungen
3. Kontrolle und Steuerung der Schwankungen durch einen Risiko-Kontroll-Mechanismus in Abhängigkeit der aktuellen Marktverhältnisse

Anlageklassen

Der Multi-Invest-Werte-Index ist ein Index, der die Wertentwicklung von Aktien, Staatsanleihen und Edelmetallen abbildet. Dafür stehen elf verschiedenen Anlageklassen (unterschiedliche Regionen weltweit) zur Verfügung.

Durch die Aufteilung auf verschiedene Anlageklassen und durch den Risiko-Kontroll-Mechanismus können Schwankungen deutlich reduziert werden. Ein stetiges Wachstum steht im Vordergrund des Multi-Invest-Werte-Index.

Die 11 Index-Anlageklassen im Überblick:



Index mit unterbewerteten, mittelgroßen Amerikanischen Aktien.



Index der die Wertentwicklung von Gold und Silber bei einem Verhältnis von circa 80 % Gold und 20 % Silber abbildet.



Index mit 50 Amerikanischen Aktien, welche in der Vergangenheit die niedrigste Schwankungsbreite aufgewiesen haben.



Index mit 10-jährigen US-Staatsanleihen für Phasen mit stabilen oder fallenden Zinsen.



Index mit unterbewerteten Europäischen Aktien.



Gegenposition auf Index mit 10-jährigen US-Staatsanleihen für Phasen mit steigenden Zinsen.



Index mit 50 Europäischen Aktien, welche in der Vergangenheit die niedrigste Schwankungsbreite aufgewiesen haben.



Index mit 10-jährigen Deutschen Staatsanleihen für Phasen mit stabilen oder fallenden Zinsen.



Indefonds (ETF) mit Aktien von Unternehmen aus Schwellenländern.

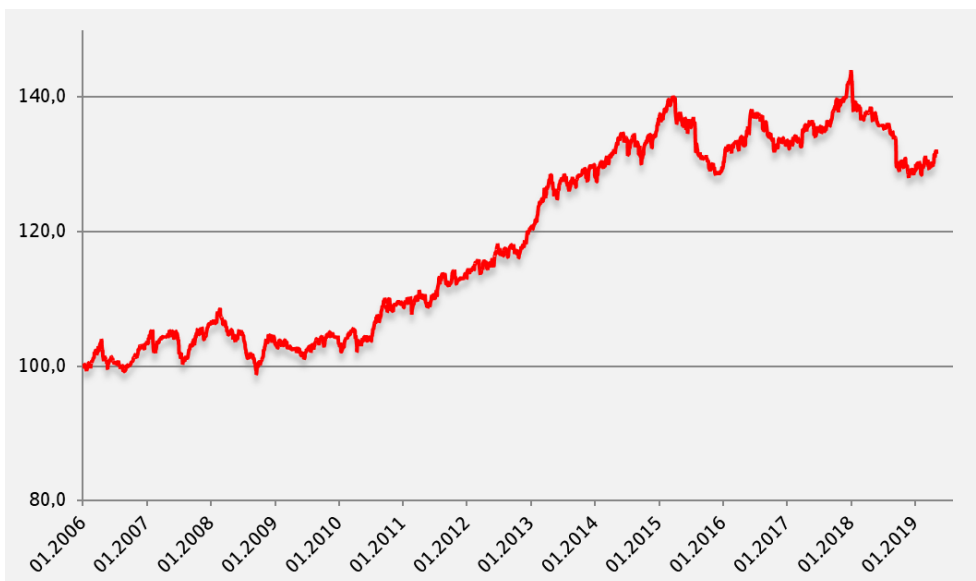


Gegenposition auf Index mit 10-jährigen Deutschen Staatsanleihen für Phasen mit steigenden Zinsen.

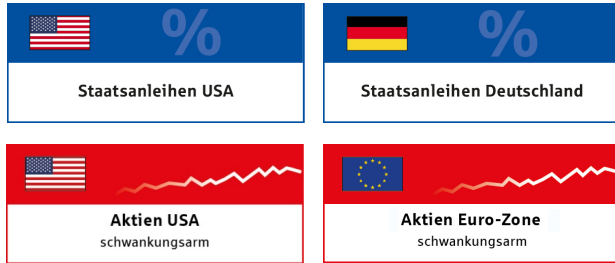


Index mit 50 Japanischen Aktien, welche in der Vergangenheit die niedrigste Schwankungsbreite aufgewiesen haben.

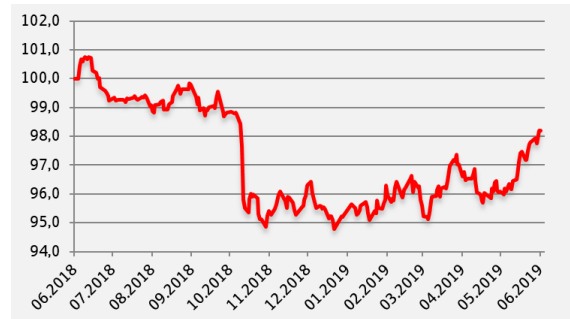
Wertentwicklung des Multi-Invest-Werte-Index



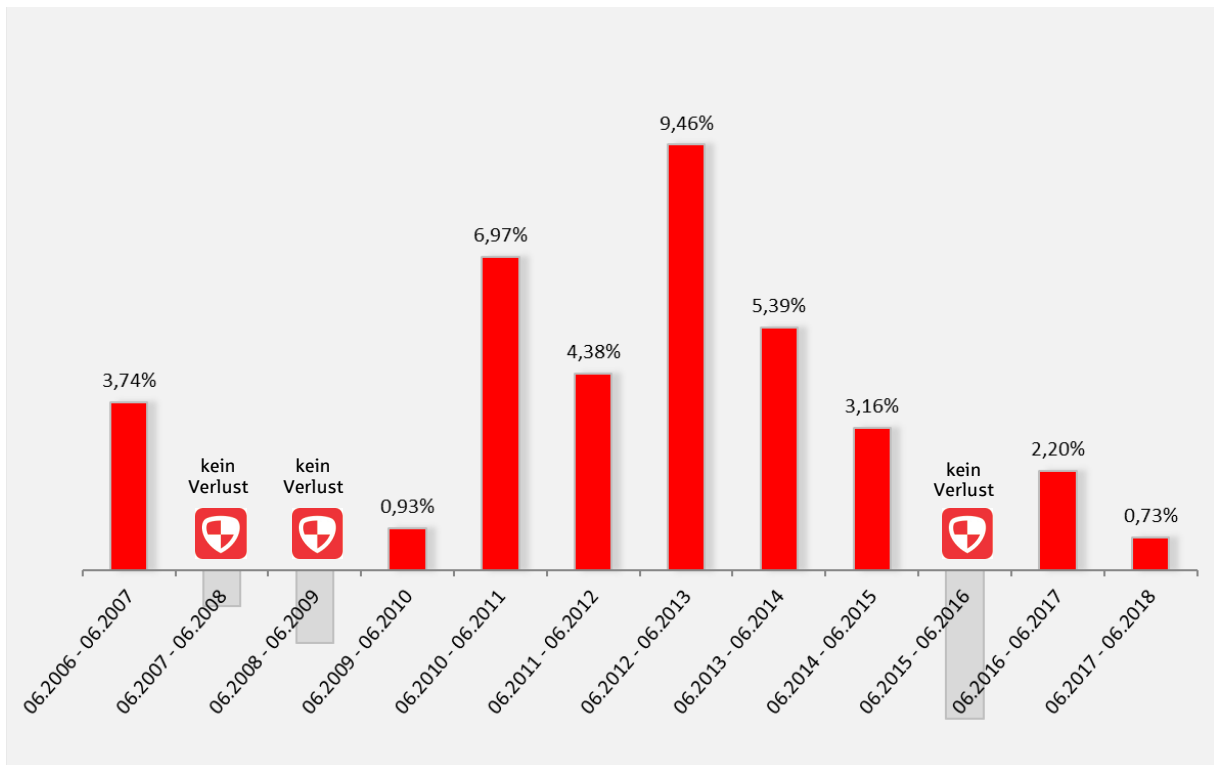
Aktuelle Zusammensetzung des Multi-Invest-Werte-Index (Stand: 31.05.2019)



Kursentwicklung seit 1.6.2018



Historische Erträge der Index-Beteiligung



→ 3,08 % durchschnittliche jährliche Wertentwicklung in den letzten 12 Jahren

Informationen zu den aktuellen Tranchen des Multi-Invest-Werte-Index finden Sie unter:
→ www.sv-sachsen.de/miwi

Die Jahresrendite des Multi-Invest-Werte-Index ergibt sich aus der Differenz der Kurse zu Beginn und zum Ende des Indexjahres (Tranche). Positive Jahresrenditen werden dem Vertragsguthaben gutgeschrieben, eine negative Wertentwicklung wird am Ende des Indexjahres auf null gesetzt. Für das bisher Angesparte ergibt sich kein Verlust.

Hinweise

Die Wertentwicklung der Vergangenheit ist kein verlässlicher Indikator für die Zukunft. Die Leistungen können nicht garantiert werden.

Diese Unterlage kann ein ausführliches Beratungsgespräch nicht ersetzen. Bei den aufgeführten Leistungen handelt es sich lediglich um Auszüge aus dem Leistungsumfang. Grundlage für den Versicherungsschutz sind die vertraglichen Vereinbarungen, die Sie bei Ihrer Sparkasse oder bei den Agenturen der Sparkassen-Versicherung Sachsen erhalten. Darin sind auch geltende Einschränkungen des Versicherungsschutzes geregelt.

Zusätzliche Informationen erhalten Sie unter www.sv-sachsen.de. Dort finden Sie auch die Basisinformationsblätter.