

Indexpartizipation

FUNKTIONSWEISE

Die Indexpartizipation ermitteln wir, indem wir die maßgebliche Jahresrendite des EURO STOXX 50® mit dem Partizipations-satz multiplizieren. Der ermittelte Wert gibt an, wie sich Ihr Policenwert entwickelt.

Die maßgebliche Jahresrendite für ein Indexjahr bestimmt sich dadurch, dass die negativen, monatlichen Wertentwicklungen und die mit dem jeweiligen Cap gedeckelten positiven, monatlichen Wertentwicklungen am Ende eines Indexjahres aufsummiert werden. Ist die Summe negativ, wird sie auf Null gesetzt.

Dies bedeutet für Sie, dass das jährliche Wachstum Ihrer Versicherung mit dem Vorsorgekonzept IndexSelect gegenüber der Wertentwicklung des EURO STOXX 50® geringer ausfallen kann.

Umgekehrt haben Sie die Sicherheit, dass negative Wertentwicklungen am Ende des Indexjahres auf Null gesetzt werden und somit keine Kapitalverluste entstehen können.

WAHLMÖGLICHKEIT

Jährlich haben Sie die Möglichkeit, zwischen der Indexpartizipation, der sicheren Verzinsung oder einer Mischung aus beidem zu wählen. Die flexible Aufteilung zwischen Indexpartizipation und sicherer Verzinsung können Sie in 25 %-Schritten vornehmen.

BEISPIELE FÜR DIE FUNKTIONSWEISE

	2014/2015 Wachstum		2015/2016 Kein Kapitalverlust	
	EURO STOXX 50® mntl. Rendite	IndexSelect mit Cap 4,4% ²	EURO STOXX 50® mntl. Rendite	IndexSelect mit Cap 4,4% ²
März	0,39 %	0,39 %	2,73 %	2,73 %
April	1,16 %	1,16 %	-2,21 %	-2,21 %
Mai	1,44 %	1,44 %	-1,24 %	-1,24 %
Juni	-0,50 %	-0,50 %	-4,10 %	-4,10 %
Juli	-3,49 %	-3,49 %	5,15 %	4,40 %
August	1,83 %	1,83 %	-9,19 %	-9,19 %
September	1,68 %	1,68 %	-5,17 %	-5,17 %
Oktober	-3,49 %	-3,49 %	10,24 %	4,40 %
November	4,42 %	4,40 %	2,58 %	2,58 %
Dezember	-3,54 %	-3,54 %	-6,23 %	-6,23 %
Januar	6,87 %	4,40 %	-7,39 %	-7,39 %
Februar	7,39 %	4,40 %	-3,26 %	-3,26 %
Summe		8,68 %		-24,68 %
Maßgebliche Jahresrendite		8,68 %		0 %
Partizipations-satz		x 75,00 %		
Indexpartizipation		6,51 %		0 %