



*Produktanalyse*

**Anbieter: Advision360 Musteranbieter**  
**Produkt: Indexpolice**

# Produkt



(1/2)

**Anbieter:** Advision360 Musteranbieter

**Zahlweise:** ratierlich

**Produktname:** Indexpolice

**Produktart:** Indexpolice

## Basisdaten

**Garantieniveau:** 80% BBG

**Schichten:** Rürup-Rente (S1); Direktversicherung (S2); private Altersvorsorge (S3)

**Todesfallschutz in der Ansparphase:** Vertragsguthaben

**Todesfallschutz im Rentenbezug:** 5 Jahre Rentengarantiezeit

## Basisdaten

**Dynamische Gewinnrente**

Ja

**Teildynamische Gewinnrente**

Ja

**Indexrente**

Nein

**Fondsrente**

Nein

## Kosten

**Abschlusskosten:**

2,5 %

**Verwaltungskosten:**

7,0 %

**Kosten auf das Vertragsguthaben:**

0,20 %

**Höhe des monatlichen Caps:**

3,00 %

## Beschreibung

Das Produkt ist eine Muster-Indexpolice. Nach Abzug der beitragsbezogenen Abschluss- und Verwaltungskosten wird das Guthaben in einem fiktiven Sicherungsvermögen angelegt. Zum Indexstichtag wird einmal im Jahr auf das dann vorhandene Vertragsguthaben eine Indexpartizipation erworben. Die jährliche Rendite aus der Indexpartizipation setzt sich aus der Summe der positiven, wie negativen Monatsrenditen zusammen. Positive Renditen werden monatlich in Höhe des so genannten Caps begrenzt. Die Jahresrendite kann wiederum nicht negativ ausfallen. Nach Ablauf eines Indexjahres wird die aus der Indexpartizipation resultierende Rendite dem Vertragsguthaben gutgeschrieben und damit im Sicherungsvermögen angelegt.

*Alle Berechnungen ohne Gewähr*



# Produkt



(2/2)

**Anbieter:** Advision360 Musteranbieter

**Produktname:** Indexpolice

**Zahlweise:** ratierlich

**Produktart:** Indexpolice

## Bruttobeitragsrenditen (gemäß Advision360-Renditecheck)

	<b>Pessimistischer Verlauf</b> ↓	<b>Mittlerer Verlauf</b> →	<b>Optimistischer Verlauf</b> ↑
12 Jahre Laufzeit	<b>-1,59 %</b>	2,26 %	2,76 %
20 Jahre Laufzeit	<b>-0,46 %</b>	3,36 %	3,86 %
30 Jahre Laufzeit	<b>0,29 %</b>	3,97 %	4,47 %
40 Jahre Laufzeit	<b>0,65 %</b>	4,16 %	4,66 %

## Darstellung der Renditewahrscheinlichkeit im Angebot:

Für Musterprodukte nicht relevant

Alle Berechnungen ohne Gewähr

## Fazit

Das abgebildete Produkt soll eine marktübliche Indexpolice repräsentieren. Eine Indexpartizipation mit einem monatlichem Cap (von hier 3,00%) hat in pessimistischen Marktphase die Eigenschaft öfters eine Jahresrendite von 0% (so genannte „Nullrunde“) zu erwirtschaften. Dadurch sind die zu erwartenden Produktrenditen bei pessimistischen Marktentwicklungen eher gering. Bei jedoch stetigen, positiven Marktentwicklungen kann eine solche Indexpolice attraktive Renditen erwirtschaften, bei gleichzeitig hohen Sicherheiten (Investition im Sicherungsvermögen). Bei der hier zugrundeliegenden Indexpolice wurde eine laufende Gesamtverzinsung des Sicherungsvermögens von 2,3% p.a. und ein durchschnittlicher Optionspreis (für die Indexpartizipation) von 2,40% p.a. angenommen. Die durchschnittliche Partizipationsquote entspricht ca. 88% des Vertragsguthabens.



#### © Copyright AL Kompass GmbH

Alle Rechte vorbehalten, insbesondere das Recht auf Vervielfältigung und Verbreitung sowie Übersetzung.

Kein Teil dieser Unterlage darf in irgendeiner Form ohne schriftliche Genehmigung von der AL Kompass GmbH reproduziert werden oder unter Verwendung elektronischer Systeme verarbeitet, vervielfältigt oder verbreitet werden.

#### Bildrechte:

Alle in dieser Unterlage gezeigten Bilder (Fotografien / Illustrationen) unterliegen dem Urheberrecht. Das Recht zur Nutzung, Verwertung oder Verbreitung dieser Bilder wird durch Übergabe des Dokuments nicht ebenfalls übergeben. Die Weiterverwendung eines oder mehrerer Bilder ist somit ein Verstoß gegen das Urheberrecht des jeweiligen Autors. Zur Weiterverwendung sind die Nutzungsrechte beim jeweiligen Autor selbständig einzuholen.

#### Disclaimer

Dieses Dokument ist lediglich als allgemeine, unverbindliche Information gedacht und kann daher nicht als Ersatz für eine fachkundige Beratung oder Auskunft dienen. Auch wenn die Informationen mit größter Sorgfalt erarbeitet wurden, erheben die Inhalte für sich nicht den Anspruch auf sachliche Richtigkeit, Vollständigkeit und/oder Aktualität; insbesondere kann dieses Dokument nicht den besonderen Umständen des personen- oder gesellschaftsbezogenen Einzelfalls Rechnung tragen. Bei jedem spezifischen Anliegen sollte daher zuvor ein geeigneter Berater zurate gezogen werden. Eine Verwendung der in diesem Dokument aufgeführten Informationen liegt daher in der ausschließlich eigenen Entscheidungs- und Verantwortungssphäre des einzelnen Lesers. Jegliche Haftung seitens des Herausgebers für Verluste, Schäden oder Kosten, die im Vertrauen oder in Nutzung dieses Dokuments entstehen, wird hiermit ausgeschlossen.



#### Betreiber und Kontakt:

AL Kompass GmbH (haftungsbeschränkt)  
Vertretungsberechtigter Geschäftsführer:  
Ansgar Lürwer  
Merkenicher Straße 132  
50735 Köln  
info@advision360.de  
www.advision360.de

#### Handelsregister:

Amtsgericht: Köln  
Registernummer: HRB108509