

SIGNAL IDUNA 

Produktpräsentation

SI Pur Invest
Pure Leistung – neu definiert.

#performance



#performance

Agenda

- 1 SI Pur Invest im Überblick
- 2 Fondspolice ohne Garantie – wieso eigentlich?
- 3 Das Fondsuniversum bei SIGNAL IDUNA ab 2024
- 4 leistungsstarke Produktfeatures im Detail
- 5 fondsgebundener Rentenbezug, garantierter Rentenfaktor, Effektivkosten im Wettbewerb
- 6 Gebührenstruktur SI Pur Invest
- 7 Exkurs: Fondspolice vs. Sparplan – ein Vergleich

unsere
USP



#performance

Agenda

- 1 SI Pur Invest im Überblick
- 2 Fondspolice ohne Garantie – wieso eigentlich?
- 3 Das Fondsuniversum bei SIGNAL IDUNA ab 2024
- 4 leistungsstarke Produktfeatures im Detail
- 5 fondsgebundener Rentenbezug, garantierter Rentenfaktor, Effektivkosten im Wettbewerb
- 6 Gebührenstruktur SI Pur Invest
- 7 Exkurs: Fondspolice vs. Sparplan – ein Vergleich

unsere
USP

SI Pur Invest im Überblick



Fondsgebundene Rentenversicherung ohne Beitragsgarantie



Beitragszahlung
lfd. ab 20 EUR monatlich, einmalig ab 5.000 EUR



Zielgerichtete **Zuzahlungen**
Bis zu 200.000 € pro Versicherungsjahr, bis zu 2.500.000 € bis zum Rentenbeginn, Startmanagement möglich, keine Kosten oder Gebühren



Erhöhungsrecht
auf bis zu 15.000 EUR Jahresbeitrag



Fonds-Universum
über **80 Qualitätsfonds** zur Auswahl – ETF, nachhaltige Fonds, Themenfonds, institutionelle Tranchen



SI Pur Invest im Überblick



Aufgeschobener / vorgezogener Rentenbeginn

- 3 Jahre nach Vertragsabschluss vereinbar
- max. Rentenbeginnalter: 89 Jahre



Hinterbliebenenabsicherung

Ansparphase

- Vertragsguthaben
- Vertragsguthaben – mindestens Beitragsrückgewähr

Rentenphase

- Rentengarantiezeit
- Kapitalrückgewähr
- Todesfalleistung im Rentenbezug



Arbeitskraftabsicherung SI WorkLife einschließbar



Garantierte Rentensteigerung zwischen 1% und 3%



Dread-Disease-Option mit steuerfreier Kapitalauszahlung und Option auf erhöhte Altersrente (Pflegeoption)





#performance

Agenda

- 1 SI Pur Invest im Überblick
- 2 Fondspolice ohne Garantie – wieso eigentlich?
- 3 Das Fondsuniversum bei SIGNAL IDUNA ab 2024
- 4 leistungsstarke Produktfeatures im Detail
- 5 fondsgebundener Rentenbezug, garantierter Rentenfaktor, Effektivkosten im Wettbewerb
- 6 Gebührenstruktur SI Pur Invest
- 7 Exkurs: Fondspolice vs. Sparplan – ein Vergleich

unsere
USP

Fondspolices ohne Garantie – wieso eigentlich?

Zeit ist (und bringt) Geld! Denn: Laufzeit bedeutet Sicherheit.



Explizite Beitragsgarantien **reduzieren die Renditechancen** in Fondspolices



Faktor Zeit: Je **länger der Anlagehorizont**, desto **geringer das Verlustrisiko** und desto höher die Chancen auf eine überdurchschnittliche Rendite

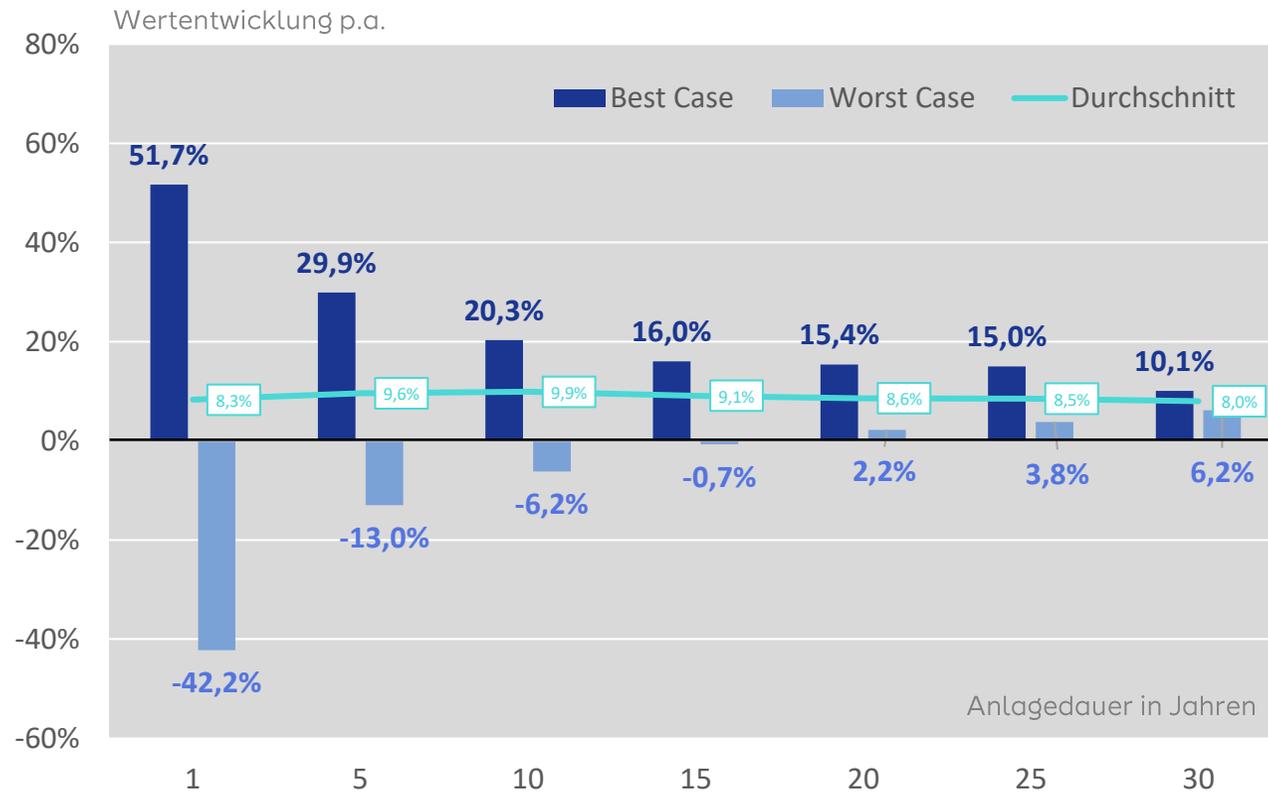


Historisch wurden mit breit gestreuten und **langfristigen Aktienanlagen** stets positive Wertentwicklungen erreicht



Fondspolices ohne Garantie – wieso eigentlich?

Beispiel: regelmäßige Anlage auf Basis des MSCI World*
(für alle betrachteten Anlagedauern zwischen 1972 und 2022)





#performance

Agenda

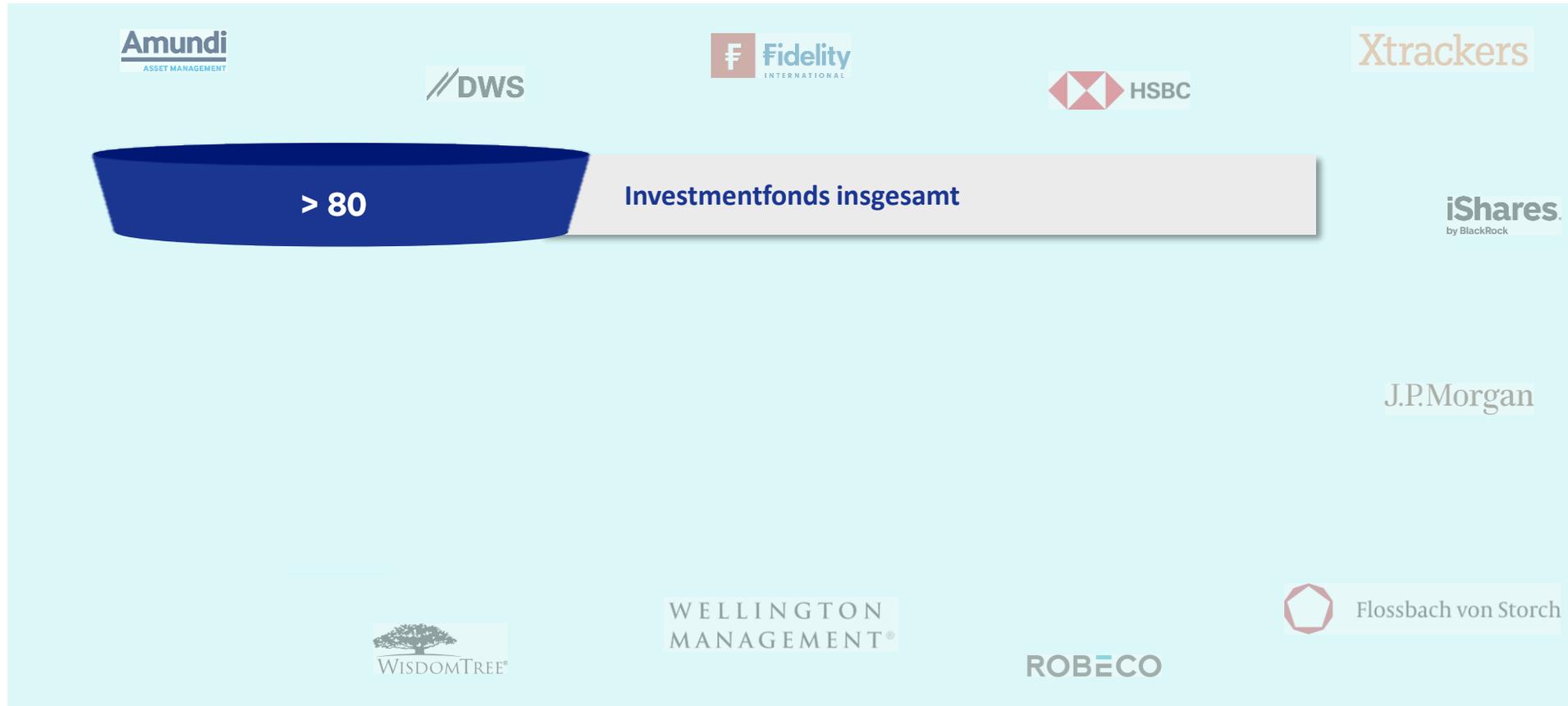
- 1 SI Pur Invest im Überblick
- 2 Fondspolice ohne Garantie – wieso eigentlich?
- 3 Das Fondsuniversum bei SIGNAL IDUNA ab 2024
- 4 leistungsstarke Produktfeatures im Detail
- 5 fondsgebundener Rentenbezug, garantierter Rentenfaktor, Effektivkosten im Wettbewerb
- 6 Gebührenstruktur SI Pur Invest
- 7 Exkurs: Fondspolice vs. Sparplan – ein Vergleich

unsere
USP

Das Fondsuniversum bei SIGNAL IDUNA ab 2024

von A(catis) bis X(trackers)

#performance



Das Fondsuniversum bei SIGNAL IDUNA ab 2024

weitere Highlights



bis zu **20 Fonds gleichzeitig** einschließbar /
besparbar



Fondswechsel (Shift / Switch) **unbegrenzt kostenfrei**



Zielinvestments möglich
eigenes Zuführungsverhältnis auf die
eingeschlossenen Fonds für Zuzahlungen



Fondsöffnungsklausel
künftige **Veränderungen in der Fondsauswahl**
stehen auch den Bestandskunden zur Verfügung





#performance

Agenda

- 1 SI Pur Invest im Überblick
- 2 Fondspolice ohne Garantie – wieso eigentlich?
- 3 Die Fonds-Welt bei SIGNAL IDUNA ab 2024
- 4 leistungsstarke Produktfeatures im Detail
- 5 fondsgebundener Rentenbezug, garantierter Rentenfaktor, Effektivkosten im Wettbewerb
- 6 Gebührenstruktur SI Pur Invest
- 7 Exkurs: Fondspolice vs. Sparplan – ein Vergleich

unsere
USP

Leistungsstarke Produktfeatures im Detail -

Startmanagement



Startmanagement für Einmalbeiträge und
Zuzahlungen

- Dauer zwischen 6 und 60 Monaten wählbar
- Schrittweise Umschichtung des Einmalbeitrags /
der Zuzahlung aus dem risikoarmen Startfonds
- Verteilungsschlüssel auf mehrere Fonds kann
individuell vereinbart werden
- kann jederzeit beendet werden



Ziel

- Glättung von Kursspitzen zum Zeitpunkt
der Anlage

Cost-
average



Leistungsstarke Produktfeatures im Detail - Rebalancing



bei Auswahl von mind. 2 Fonds optional einschließbar

- anfänglich festgelegtes Aufteilungsverhältnis ändert sich durch unterschiedliche Wertentwicklung
- dieses Aufteilungsverhältnis wird 1x p.a. **wieder hergestellt**
- kann **jederzeit aus- und (wieder) eingeschlossen** werden
- Fondsguthaben im Rahmen des Startmanagements bleiben ausgenommen

„Buy low, sell high!“

#performance



Leistungsstarke Produktfeatures im Detail - Ablaufmanagement-Modelle



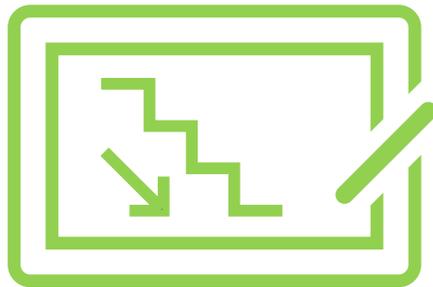
Leistungsstarke Produktfeatures im Detail - Modell 1: Ablaufmanagement



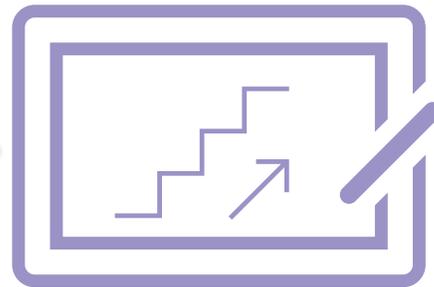
Mindestansparzeit 10 Jahre
Start: 60 Monate vor Rentenbeginn



ebenmäßige, monatliche Umschichtung in einen
risikoarmen Zielfonds (HANSAdefensive)



freie Fondsanlage



risikoarmer Zielfonds



kann jederzeit aus- oder (wieder) eingeschlossen werden



Leistungsstarke Produktfeatures im Detail - Modell 2: Ablaufkonzept FLEX

Start: 10 Jahre vor Rentenbeginn

Phase 1

84 Monate ab Start

- flexible monatliche Umschichtungen, abhängig von der Wertentwicklung im abgelaufenen Monat
- Grundprinzip: Je höher die aufgelaufenen Erträge (Vertragsguthaben im Verhältnis zur bisherigen Beitragssumme), desto höher der Umschichtungsbetrag

Phase 2

36 Monate vor Rentenbeginn

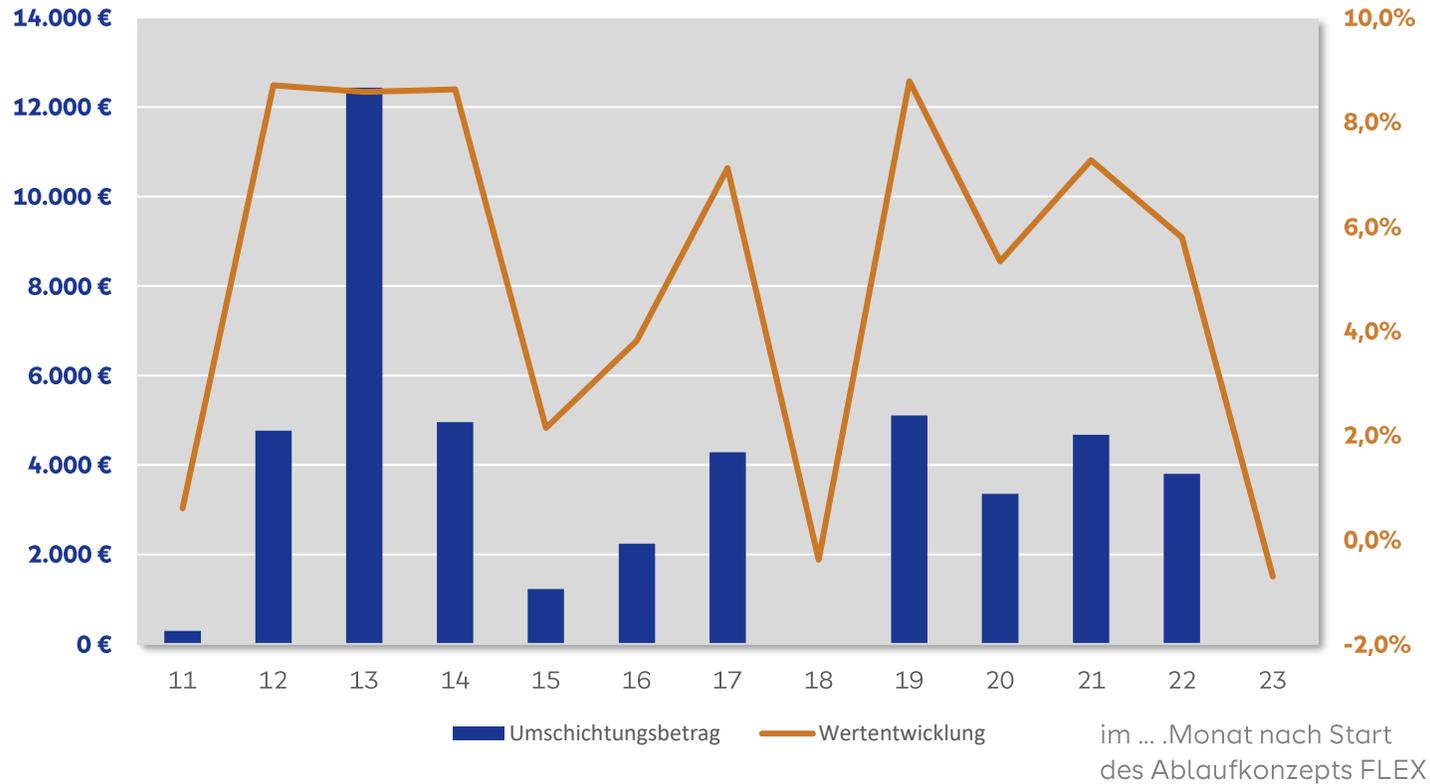
- gleichmäßige mtl. Umschichtungen analog Ablaufmanagement

- Mindestansparzeit 15 Jahre
- jederzeit ein- und (wieder) ausschließbar



Leistungsstarke Produktfeatures im Detail - Modell 2: Ablaufkonzept FLEX

Zusammenhang Wertentwicklung und Umschichtungsbetrag



im ... Monat nach Start
des Ablaufkonzepts FLEX

Vertrag mit ca. 150 TEUR Vertragsguthaben bei Start des Ablaufkonzepts FLEX, Betrachtung eines Ausschnitts von 13 Monaten (Monat 11 bis Monat 23 nach Beginn) auf Basis fiktiv gewählter monatlicher Wertentwicklungen in der Fondsanlage.



Leistungsstarke Produktfeatures im Detail – Entnahmen und Beitragspausen



Beitragspausen

- jederzeit (nach Ablauf des 1. Versicherungsjahres) **für bis zu 3 Jahre kostenfrei** möglich
- Nachzahlungsmöglichkeit der pausierten Beiträge

Entnahmen



- default: Entnahme im Verhältnis der Fondsguthaben
- **Zielentnahmen** aus bestimmten Fonds möglich
- Mindestguthaben nach Entnahme 1.000 €
- auch **Entnahmeplan** (mind. 200 €) pro Monat, Quartal, Halbjahr oder Jahr möglich
- Kapitalentnahmen auch im Rentenbezug **aus Todesfalleistung** möglich



Leistungsstarke Produktfeatures im Detail – Dynamische Vielfalt



Dynamikarten

- **beitragsbezogene Dynamik** zwischen 1% und 10%
- **Startdynamik:** 20% p.a. in den ersten fünf Jahren, danach zwischen 1% und 10%
- **BBG-Dynamik:** Erhöhung gem. der BBG in der gesetzl. Rentenversicherung



Hohe Flexibilität

- **nachträglicher Einschluss** bis Alter 50 möglich
- **Anpassung der Prozentsätze** auch nachträglich jederzeit möglich





#performance

Agenda

- 1 SI Pur Invest im Überblick
- 2 Fondspolice ohne Garantie – wieso eigentlich?
- 3 Die Fonds-Welt bei SIGNAL IDUNA ab 2024
- 4 leistungsstarke Produktfeatures im Detail
- 5 fondsgebundener Rentenbezug, garantierter Rentenfaktor, Effektivkosten im Wettbewerb
- 6 Gebührenstruktur SI Pur Invest
- 7 Exkurs: Fondspolice vs. Sparplan – ein Vergleich

unsere
USP

#performance



- Unser SI Pur Invest



U S P

Moderner fondsgebundener Rentenbezug

Step 1: Startallokation



U S P

Moderner fondsgebundener Rentenbezug

Step 2: Auffüllung des Fondsguthabens

zusätzliches Anlagekapital durch Bankpartner



Sicherungsvermögen
SILV AG (für
garantierte Rente)



Spezialfonds
SI BestInvest (für
(Fonds-Zusatzrente)



Moderner fondsgebundener Rentenbezug



Funktionsweise des Anlagekonzepts im SI BestInvest

- **Auffüllungsbetrag:** stets das **2-fache des vorhandenen Guthabens** im SI BestInvest (gesamter Anlagebetrag: bis zu 150% des Vertragsguthabens)
- Auffüllung und Rückzahlung jeweils im **monatlichen** Rhythmus
- Ergebnis: **bis zu 75%** des gesamten Vertragsguthabens **partizipieren an der Wertentwicklung** des Kapitalmarkts / SI BestInvest
- **Ergänzende Fondsauswahl** zum SI BestInvest in Planung



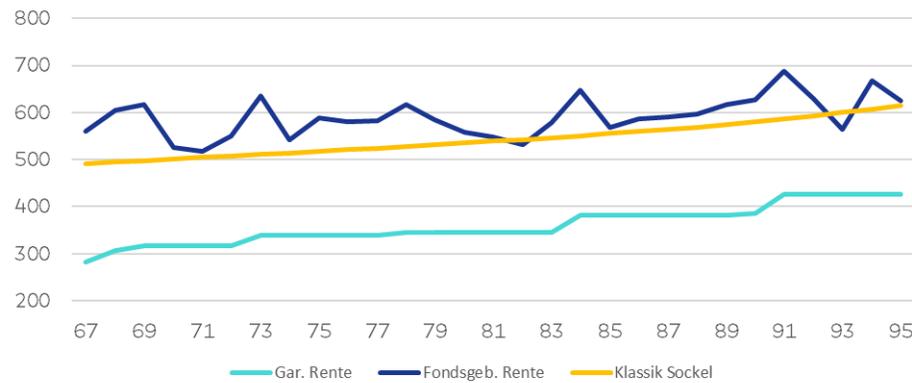
Moderner fondsgebundener Rentenbezug



Vergleich fondsgebundene und konventionelle Rente

Rentenbezugsform	Startrente	Davon gar. Startrente
Bonusrente	375	375
Bonusrente mit Sockel	492	375
Fondsgebundene Verrentung	561	281

Beispielverlauf im mittleren Szenario



U S P

Spitzenplatz beim garantierten Rentenfaktor

Gesellschaft	aktueller Rentenfaktor	garantierter Rentenfaktor ↓
ERGO	26,03	26,03
SIGNAL IDUNA 	25,84	24,55
Gothaer	25,94	23,62
Volkswohlbund	25,91	23,49
Continentale	26,09	22,93
Baloise	25,94	21,95
Alte Leipziger	25,81	21,94
HDI	25,64	21,79
Allianz	26,01	20,80

#performance



Spitzenplatz beim garantierten Rentenfaktor – Weitere Regelungen



Garantierter Rentenfaktor

- entspricht **95%** des bei Vertragsabschluss gültigen Rentenfaktors
- ist der **Mindest-Rentenfaktor** für die Verrentung
- **Günstigerprüfung** bei Rentenbeginn mit dann gültigem (vollen) Rentenfaktor



Vertragliche Rechnungsgrundlagen gelten auch für...

- **außerplanmäßige** Beitragserhöhungen
- Beitragserhöhungen im **Rahmen einer Dynamik**
- **Zuzahlungen**



Effektivkosten im Wettbewerbsvergleich

Ablaufleistungen, 40 Jahre Laufzeit, 6% Wertentwicklung
100 € Monatsbeitrag, iShares MSCI World (TER 0,20%)

Gesellschaft	Ablaufleistung
Nürnberger	153.716 €
SIGNAL IDUNA 	148.885 €
Volkswohlbund	148.426 €
Baloise	147.280 €
HDI	145.854 €
Stuttgarter	142.974 €
AXA	141.528 €
Allianz	140.498 €
Swiss Life	132.617 €
Canada Life	126.272 €





#performance

Agenda

- 1 SI Pur Invest im Überblick
- 2 Fondspolice ohne Garantie – wieso eigentlich?
- 3 Die Fonds-Welt bei SIGNAL IDUNA ab 2024
- 4 leistungsstarke Produktfeatures im Detail
- 5 fondsgebundener Rentenbezug, garantierter Rentenfaktor, Effektivkosten im Wettbewerb
- 6 Gebührenstruktur SI Pur Invest
- 7 Exkurs: Fondspolice vs. Sparplan – ein Vergleich

unsere
USP

Gebührenstruktur für SI Pur Invest

...unser Beitrag gegen die Inflation – das Geld bleibt im Vertrag

- ❖ Entnahme
- ❖ Einrichtung Entnahmeplan
- ❖ Beitragspause / Beitragsfreistellung
- ❖ Zuzahlungen (auch in Zielfonds)
- ❖ Beitragserhöhungen und –reduktionen
- ❖ nachträglicher Einschluss Dynamik
- ❖ Änderung Dynamik Prozentsatz
- ❖ Ausschluss / Widerspruch Technik
- ❖ Wiederinkraftsetzung
- ❖ Fondswechsel (Roll & Shift)
- ❖ Änderung Todesfallleistung für Rentenbezug
- ❖ Wechsel der Verrentungsform
- ❖ Ein- und Ausschluss Startmanagement
- ❖ Ein- und Ausschluss Ablaufkonzepte
- ❖ Ein- und Ausschluss Rebalancing
- ❖ Vorziehen und Aufschieben Rentenbeginn
- ❖ Kapitalentnahme im Rentenbezug

GEBÜHRENFREI

#performance





#performance

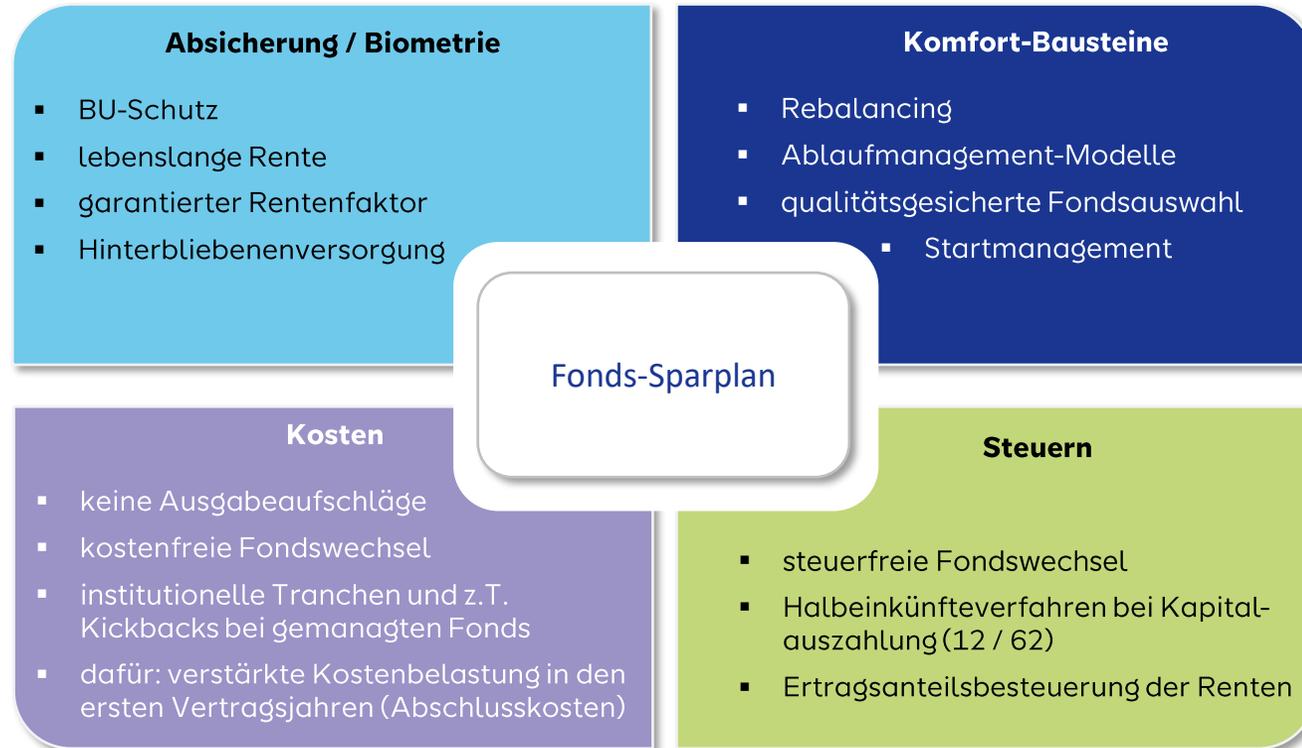
Agenda

- 1 SI Pur Invest im Überblick
- 2 Fondspolice ohne Garantie – wieso eigentlich?
- 3 Die Fonds-Welt bei SIGNAL IDUNA ab 2024
- 4 leistungsstarke Produktfeatures im Detail
- 5 fondsgebundener Rentenbezug, garantierter Rentenfaktor, Effektivkosten im Wettbewerb
- 6 Gebührenstruktur SI Pur Invest
- 7 Exkurs: Fondspolice vs. Sparplan – ein Vergleich

unsere
USP

Fondspolice vs. Fonds-Sparplan – ein Vergleich

Fondspolice = Fonds-Sparplan + Versicherungsmantel





Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit!