



Mehr Chancen, mehr Freiheit – eine Lösung: performance+

Die Stuttgarter Fondsrente
mit Garantiebaustein

SDV AG

Makler meets Company

10.5.2022



Die Stuttgarter

Der Vorsorge-Versicherer

Die Fondsrente mit Garantiebaustein ist...



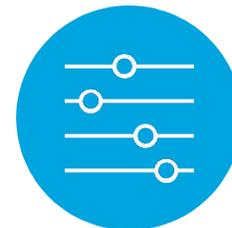
einfacher



kostengünstiger



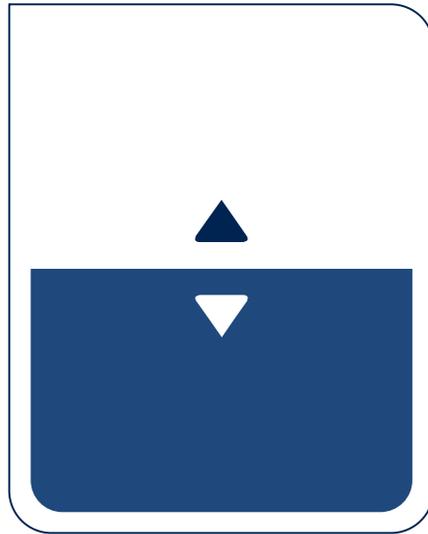
chancenreicher



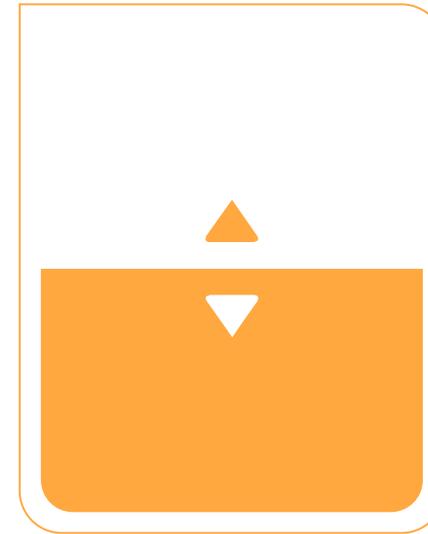
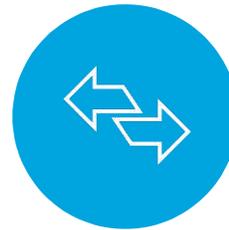
individueller

performance+: einfacher

Sichert Werte ohne Wertsicherungsfonds



**Sicherungs-
vermögen**



**Fonds-
anlage**

performance+: einfacher

Ist in allen Vorsorgeschichten verfügbar

3. Private Vorsorge

- FlexRente
- Kindervorsorge

2. Geförderte Vorsorge

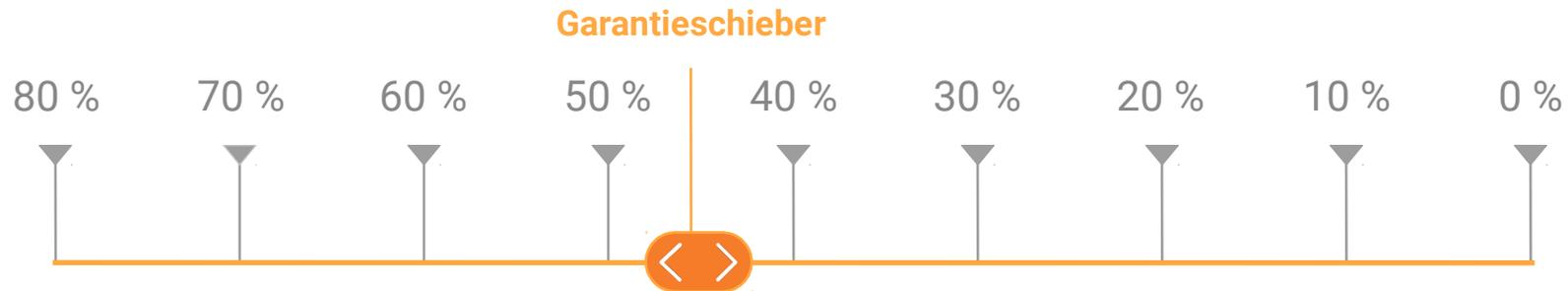
- bAV

1. Basisvorsorge

- BasisRente

performance+: individueller

performance+ lässt Kunden ihre Risikofreude selbst regeln



Sicherheit
durch Anlage im
Sicherungsvermögen



Vertragsguthaben



Renditechancen
durch Fondsanlage

Wählbar bei Abschluss: 0 –80 % Beitragsgarantie*
Änderbar bis Rentenbeginn: Erhöhung** und Senkung

*In Schicht 1 und 3 möglich. Die DirektRente wird mit festen 80 % Beitragsgarantie angeboten.

**Sofern finanzierbar.

performance+: chancenreicher

Startet direkt zu Vertragsbeginn durch



* Musterfall: Tarif 73oG, 30 Jahre Laufzeit, 80 % Beitragsgarantie, laufende Beitragszahlung. Garantiert in Schicht 1 und 3.

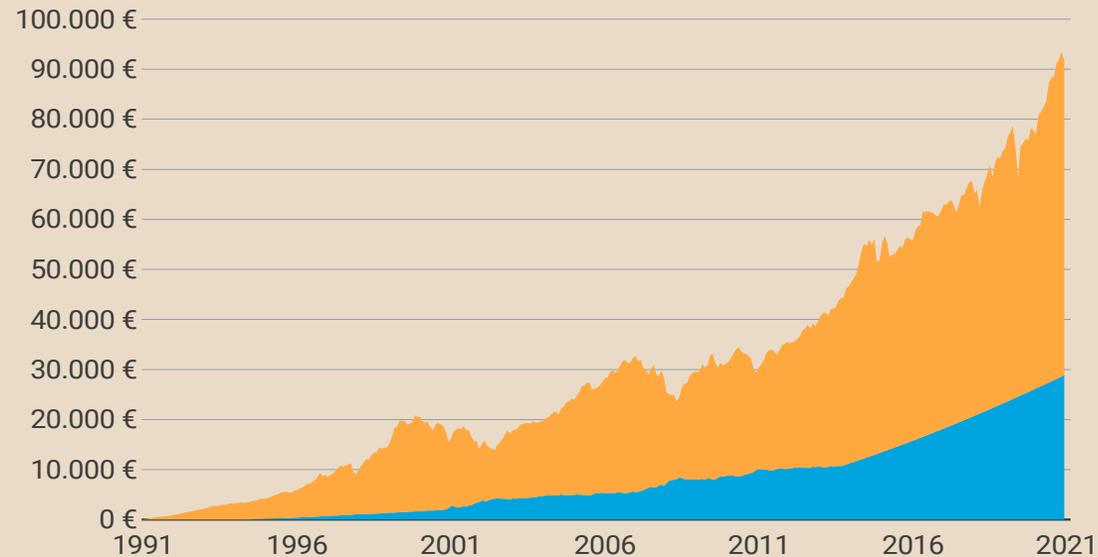
performance+: chancenreicher

Setzt die Potenziale des Kapitalmarkts frei

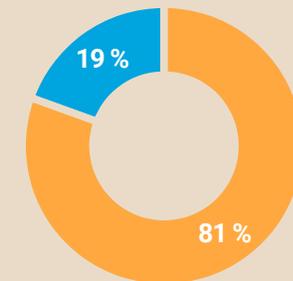
Entwicklung des Vertragsguthabens

FlexRente
80 % Garantie
Laufzeit 30 Jahre

■ Sicherungsvermögen ■ Fonds



Durchschnittliche Aufteilung des Vertragsguthabens



28.800 € Garantie

94.903 € Gesamt
davon 3.286 €
Schlussüberschüsse

5,83 % Rendite

Zeitraum 10/1991 – 10/2021, 100 € Monatsbeitrag, Tarif 73oG. Für die Entwicklung des freien Fonds wurde der DWS Akkumula verwendet.
Simulierte Verganheitsberechnungen lassen keine Rückschlüsse für die Zukunft zu.



Kleine Beiträge

ab 20 € mtl., ab 3.600 € einmalig

Flexible Beitragserhöhung

auf max. 12.000 € p. a. bei Beitragsgarantie = 0 %, auf max. 6.000 € p. a. in den ersten 10 Versicherungsjahren bei Beitragsgarantie > 0 %

BUZ-B Xpress

mit Treppendynamik



Beitragsdynamik

optional und individuell gestaltbar



performance+: individueller

Beitragsbefreiung bei BU:
Schutz ohne Gesundheitsprüfung

Bis 564 € Schicht 1 + 2
Bis 250 € Schicht 3

● Start

Ohne
Gesund-
heits-
prüfung

BU-SCHUTZ



Keine Gesundheitsfragen, keine Risikoprüfung,
keine Arztrückfrage, keine Zusatzformulare!

BUZ ohne Gesundheitsprüfung

Highlights im Überblick

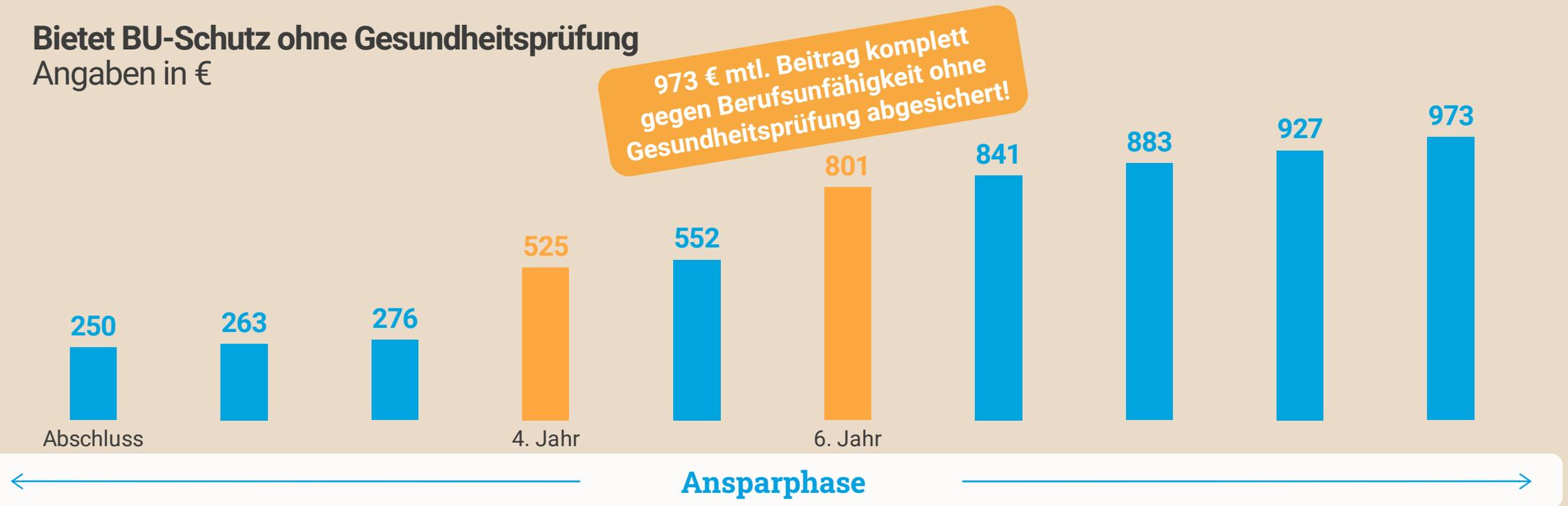
- Vereinfachte BUZ-Beitragsbefreiung ohne Gesundheitsprüfung
- Wartezeit: 3 Jahre **Entfällt bei Unfall**
- Absicherung: Insgesamt 8 % der BBG (Schicht III: max. 250 Euro)



Die Höchstgrenzen beziehen sich vertragsübergreifend auf die versicherte Person

performance+: individueller

Bietet BU-Schutz ohne Gesundheitsprüfung
Angaben in €



Quelle: eigene Berechnungen, Stand 12/2021; alle Werte kaufmännisch gerundet, Werte basieren auf folgender Modellannahme:
Bankkaufmann, 30 Jahre, geb. 01.12.1991, Beginn 01.12.2021, FlexRente performance+ (Tarif 73oG) mit BUZ-B Xpress, Aufschubdauer 37 Jahre, 250 € Monatsbeitrag, Dynamik 5 % p. a. plus Erhöhung im 4. und 6. Jahr um 100 % des Anfangsbeitrags

Finanzielle Freiheit



Zuzahlungen

Jederzeit möglich – mindestens 500 €, maximal 50.000 € p. a.



Lock-In und Auto-Lock-In

Guthaben manuell oder automatisch sichern



Ablaufmanagement

Guthaben sukzessive aus dem Markt abziehen



performance+: chancenreicher

Individuelles Investment mit langfristigen Chancen.



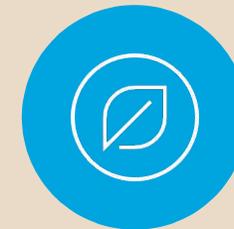
Themenfonds



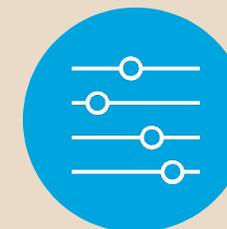
ETF
(Exchange Traded Funds)

**Anlage im
Stuttgarter
Fonds-
universum**

zu 99 % kickbackfrei



Nachhaltigkeitsfonds



**Die Stuttgarter
gemanagten Portfolios**

Das macht die Stuttgarter Rente aus

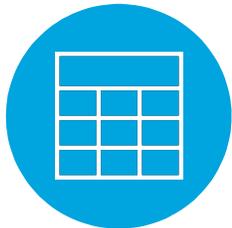
Februar 2022



Die Stuttgarter
Der Vorsorge-Versicherer

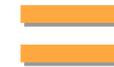
Das macht die Stuttgarter Rente aus

performance+ bietet Rentengarantien, die sich auszahlen



Attraktive Renten- kalkulation

durch Anwendung des garantierten Renten-
faktors auf übersteigendes Guthaben



Starke Renten- garantie



Garantierte Mindestrente

durch Kalkulation mit 0,25 % Rechnungszins

Das macht die Stuttgarter Rente aus

performance+ bietet Rentengarantien, die sich auszahlen

Der erste Blick auf den garantierten Rentenfaktor kann täuschen.

23,81 €

Die Stuttgarter

24,74 €

Wettbewerber

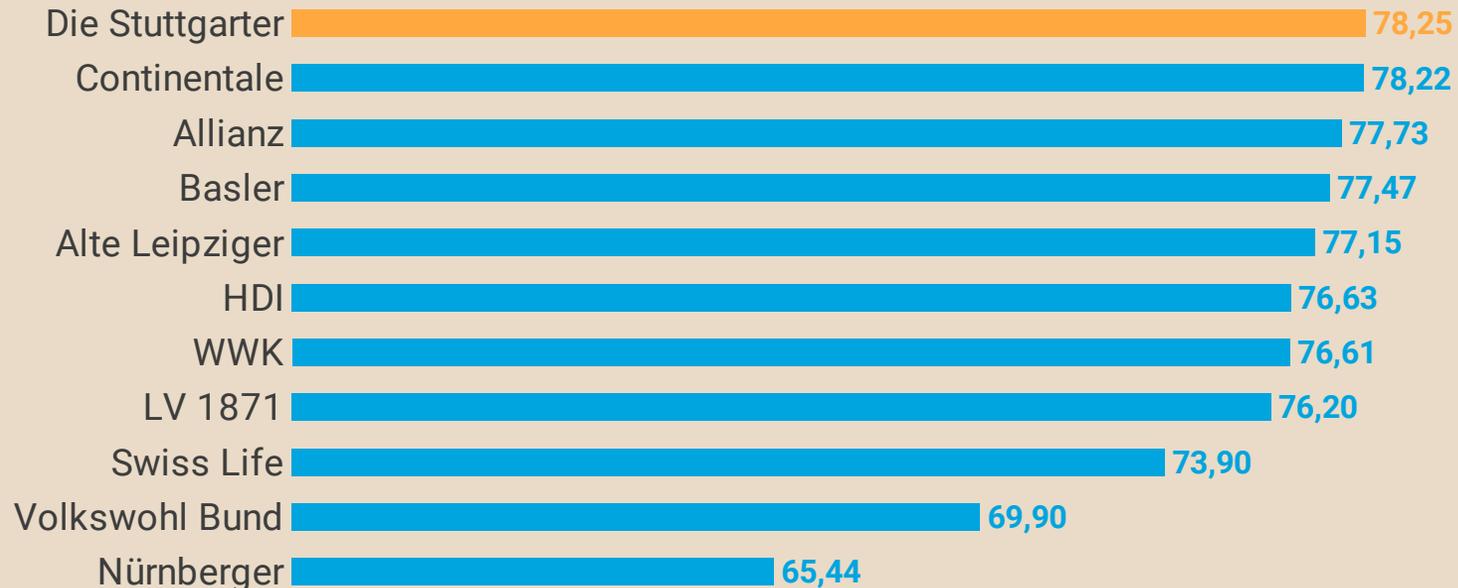


Wie berechnet sich die garantierte Mindestrente?

Auf welches Guthaben bezieht sich der garantierte Rentenfaktor?

Das macht die Stuttgarter Rente aus

Vergleich der garantierten Rentenhöhe Angaben in €



Berechnungsgrundlage: Eintrittsalter 37 Jahre, Aufschubdauer 30 Jahre, 100 € Monatsbeitrag, 80 % Beitragsgarantie

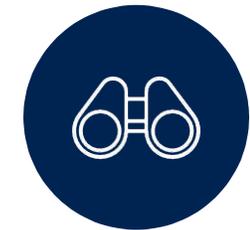
78,25 €



**Schon auf den
zweiten Blick liegt
Die Stuttgarter
ganz weit vorn.**

Das macht die Stuttgarter Rente aus

Leistungsvergleich		
	Die Stuttgarter	Wettbewerb
Mögliche Kapitalabfindung	82.294,00 €	82.691,00 €
Garantierte Kapitalabfindung	28.800,00 €	28.800,00 €
Mögliche Rente	299,00 €	292,00 €
Garantierte Rente	78,25 €	78,22 €
Garantierter Rentenfaktor	23,81 €	24,74 €
Übersteigende Guthaben x Garantierter Rentenfaktor	127,37 €	
Mögliche garantierte Rente	205,62 €	204,58 €
	(gar. Rente 78,25 € + gar. RF x übersteigende Guthaben 127,37 €)	(gar. RF x mögliche Kapitalabfindung)



**Wer genauer
hinschaut, sieht
Die Stuttgarter
Mehr-Werte.**

Berechnungsgrundlage

Eintrittsalter 37 Jahre, Aufschubdauer 30 Jahre, 100 € Monatsbeitrag, 80 % Beitragsgarantie, 6 % Wertentwicklung, teildynamische Rente, Rentengarantiezeit 5 Jahre

Das macht die Stuttgarter Rente aus

Rentenfaktor = Umrechnungsfaktor

- **Aktueller Rentenfaktor**
 - ergibt sich aus den Rechnungsgrundlagen bei Abschluss.
 - gilt für die Berechnung der garantierten Mindestrente.
 - gibt an, was wäre, wenn die **Rechnungsgrundlagen am Ende** der Laufzeit **dieselben** wären **wie bei Abschluss** der Rentenversicherung
- **Garantierter Rentenfaktor**
 - ergibt sich aus den **Rechnungsgrundlagen bei Abschluss mit einem Sicherheitsabschlag**.
 - gilt für das Vertragsguthaben oberhalb der Beitragsgarantie.
 - bestimmt, wie viel Monatsrente aus einem noch nicht feststehenden Kapital zum vorgesehenen Termin **garantiert** gezahlt wird. Er wird **pro 10.000 Euro** angegeben.

Das macht die Stuttgarter Rente aus

Die Rente im Blick



**Rente mit
80 % Beitragsgarantie**

28.800 € garantiertes Kapital

Aktueller Rentenfaktor 27,17

**Lebenslange garantierte
monatliche Rente**

78,25 €



**Rente mit
0 % Beitragsgarantie**

28.800 € Kapital

Garantierter Rentenfaktor 23,81

**Lebenslange garantierte
monatliche Rente**

68,57 €



Die garantierte Rente ist der Mehr-Wert der Stuttgarter.

Das macht die Stuttgarter Rente aus

Die Rente im Blick

Verrentungskapital 82.294 €				
Beitragsgarantie	Garantiertes Kapital	Garantierte monatliche Mindestrente	Garantierter Rentenfaktor	Garantierte mtl. Gesamtrente
0 %	-	-	23,81 €	196 €
80 %	28.800 €	78,25 €	23,81 €	206 €



Die garantierte Mindestrente und der garantierte Rentenfaktor stärken die Stuttgarter Rente.

Berechnungsgrundlage

Eintrittsalter 37 Jahre, Aufschubdauer 30 Jahre, 100 € Monatsbeitrag, 80 % Beitragsgarantie, 6 % Wertentwicklung, teildynamische Rente, Rentengarantiezeit 5 Jahre

Das macht die Stuttgarter Rente aus

Verzicht auf Treuhänderklausel

- **Kompetenz, Sicherheit und Verlässlichkeit.**
- **Ausweis eines garantierten Rentenfaktors.**
- **Rentenfaktoren von Beginn an garantiert und nicht nachträglich durch die Stuttgarter anpassbar.**



Die Stuttgarter steht zu ihrem Wort!

Zukunft machen wir aus Tradition.

 **Die Stuttgarter**
Der Vorsorge-Versicherer

Wichtige Information

Die Stuttgarter verzichtet bei allen Rentenversicherungen auf die Treuhänderklausel.

Über 111 Jahre Erfahrung am Markt haben die Stuttgarter zu einem der führenden Versicherer Deutschlands gemacht. Aus unserer Tradition und unserem Verständnis heraus arbeiten wir kontinuierlich für Ihr Vertrauen. Dank unserer Sachkenntnis und unserer Finanzstärke stehen wir bei unseren Kunden für Kompetenz, Sicherheit und Verlässlichkeit.

Dies zeigt sich auch bei den Rentenversicherungen der Stuttgarter, bei denen ein garantierter Rentenfaktor ausgewiesen wird. Der garantierte Rentenfaktor gibt an, wie viel Rente wir unseren Kunden je 10.000 € des Teils des Verrentungskapitals zahlen, der das garantierte Kapital übersteigt.

Die Stuttgarter steht zu ihrem Wort. Die Rentenfaktoren sind ab Vertragsbeginn garantiert und dürfen auch nicht durch Zustimmung eines unabhängigen Treuhänders nachträglich angepasst werden. Trotz des derzeit schwierigen Kapitalmarktes und der anhaltend niedrigen Zinsen, können Sie sich auf die Finanzstärke der Stuttgarter verlassen.

1.3.2020 - Stand 3/2021 Stuttgarter Lebensversicherung a.G.

Das macht die Stuttgarter Rente aus

Leistungsvergleich performance+ - Schicht 3

Fondsgebundene Produkte mit Beitragsgarantie							
Produkt	Garantierter Rentenfaktor	Garantierte Rente in €	Aktueller Rentenfaktor	Garantierte Rente in € bei 50.000 € Guthaben	Ablaufleistung in €	Effektivkostenquote in %	
WWK	Premium FondsRente protect	26,60	76,61	26,60	133,00	77.585	2,41 %
Die Stuttgarter¹⁾	FlexRente performance+	23,81	78,25	27,17	128,73	82.294	1,23 %
Continentale	Rente Invest Garant	24,74	78,22	27,15	123,70	82.691	1,21 %
Volkswohl Bund	Privat-Rente mit Garantie „Fondsmodern“	24,27	69,90	26,88	121,35	81.582	1,49 %
Swiss Life ¹⁾	Maximo Income	20,30	73,90	-	116,94	75.485	2,16 %
Alte Leipziger ²⁾	ALfonds	22,77	77,15	26,79	113,85	86.848	1,71 %
Nürnberger	Fondsgebundene Privatrente	22,72	65,44	26,73	113,61	63.443	1,04 %
Basler	Basler Invest Garant	22,69	77,47	26,90	113,45	76.810	1,62 %
HDI	TwoTrust Vario Privatrente	22,62	76,63	-	113,10	80.473	1,33 %
LV 1871	MEIN PLAN	22,05	76,20	26,46	110,25	81.044	1,29 %
Allianz	PrivatRente InvestFlex	21,59	77,73	26,99	107,95	85.244	1,32 %
Helvetia ³⁾	CleVesto Allcase	19,75	62,20	24,68	98,74	82.750	1,25 %

¹⁾ garantierter Rentenfaktor auf das Garantiekapital übersteigende Guthaben

²⁾ Verzicht auf die Anwendung des § 163 VVG

³⁾ Keine ETF-Fonds im Angebot; Werte gem. Bruttohochrechnungsmethode, vermutlich Kickback enthalten.

Das macht die Stuttgarter Rente aus

Leistungsvergleich performance+ - Schicht 3

Fondsgebundene Produkte mit Beitragsgarantie							
Produkt		Garantierter Rentenfaktor	Garantierte Rente in €	Aktueller Rentenfaktor	Erforderliches Kapital in € für 100 € garantierte Rente	Ablaufleistung in €	Effektivkostenquote in %
WWK	Premium FondsRente protect	26,60	76,61	26,60	37.594	77.585	2,41 %
Die Stuttgarter¹⁾	FlexRente performance+	23,81	78,25	27,17	37.935	82.294	1,23 %
Continental	Rente Invest Garant	24,74	78,22	27,15	40.420	82.691	1,21 %
Volkswohl Bund	Privat-Rente mit Garantie „Fondsmodern“	24,27	69,90	26,88	41.203	81.582	1,49 %
Swiss Life ¹⁾	Maximo Income	20,30	73,90	-	41.657	75.485	2,16 %
Alte Leipziger ²⁾	ALfonds	22,77	77,15	26,79	43.917	86.848	1,71 %
Nürnberger	Fondsgebundene Privatrente	22,72	65,44	26,73	44.009	63.443	1,04 %
Basler	Basler Invest Garant	22,69	77,47	26,90	44.072	76.810	1,62 %
HDI	TwoTrust Vario Privatrente	22,62	76,63	-	44.209	80.473	1,33 %
LV 1871	MEIN PLAN	22,05	76,20	26,46	45.351	81.044	1,29 %
Allianz	PrivatRente InvestFlex	21,59	77,73	26,99	46.318	85.244	1,32 %
Helvetia ³⁾	CleVesto Allcase	19,75	62,20	24,68	50.641	82.750	1,25 %

¹⁾ garantierter Rentenfaktor auf das Garantiekapital übersteigende Guthaben

²⁾ Verzicht auf die Anwendung des § 163 VVG

³⁾ Keine ETF-Fonds im Angebot; Werte gem. Bruttohochrechnungsmethode, vermutlich Kickback enthalten.

Bietet viel – für Kunden, die sich viel vorstellen



**Chancen und
Sicherheit individuell
aussteuern**



**In allen Schichten
verfügbar**



**Fondsanlage
individuell
gestalten**



**Während der Laufzeit
individuell anpassen**



**Auch als
Grüne Rente**



**Exzellente
Produktqualität**



Die Stuttgarter
Der Vorsorge-Versicherer

 **GrüneRente**
ökologisch | sozial | ethisch

Nur echt bei der Stuttgarter: die GrüneRente.
Das Original am deutschen Markt. Seit 2013.

Wir erbringen **Spitzenleistungen**
und **gestalten die Zukunft.**



Die Stuttgarter

Der Vorsorge-Versicherer

Legal Disclaimer

Alle Informationen in dieser Präsentation hat die Stuttgarter Lebensversicherung a.G. mit größtmöglicher Sorgfalt zusammengestellt. Die Stuttgarter Lebensversicherung a.G. übernimmt keine Haftung für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit der Informationen. Sie ersetzen keine individuelle Beratung.

Die Präsentation einschließlich aller ihrer Teile ist urheberrechtlich geschützt. Jede Verwertung, die nicht durch das Urheberrechtsgesetz zugelassen ist, ist nur nach einer ausdrücklichen Zustimmung der Stuttgarter Lebensversicherung a.G. zulässig. Dies gilt insbesondere auch für Vervielfältigungen dieser Präsentation oder einzelner Teile durch Ausdrucken oder Kopieren und für deren öffentlichen Wiedergabe durch Vortrag oder durch öffentliche Zugänglichmachung.

Bei dem vorliegenden Dokument handelt es sich um eine Werbemitteilung. Bei den Beschreibungen handelt es sich um verkürzte, unverbindliche Darstellungen. Maßgeblich sind ausschließlich die Tarifbestimmungen und die Versicherungsbedingungen.

Für Versicherungsanlageprodukte gilt zusätzlich:

Die FlexRente, die Kindervorsorge, das Gesundheitskonto, die vermögenswirksame Lebensversicherung und die kapitalbildende Lebensversicherung sind Versicherungsanlageprodukte. Für diese Versicherungsanlageprodukte gibt es ein gesetzlich vorgeschriebenes Basisinformationsblatt. Es stellt wesentliche Informationen über das Anlageprodukt zur Verfügung. Sie können das Basisinformationsblatt kostenlos bei uns anfordern. Sie finden es auch auf unserer Website unter www.stuttgarter.de/basisinformationsblaetter.

Für fondsgebundene Produkte gilt zusätzlich:

Die Angaben stellen keine Fondsempfehlung dar. Ausführliche Informationen finden Sie in den Unterlagen des Versicherungsvertrages, der Fondsbeschreibung, dem Produktinformationsblatt und in der Werteübersicht. Umfassende Fondsinformationen können Sie dem Verkaufsprospekt der Kapitalverwaltungsgesellschaft entnehmen, die wir Ihnen auf Aufforderung kostenlos zur Verfügung stellen.

Vielen Dank!

Stuttgarter Lebensversicherung a.G.
Rotebühlstraße 120
70197 Stuttgart

T 0711 665-0

F 0711 665-1516

info@stuttgarter.de

www.stuttgarter.de