



**Herzlich Willkommen!**  
**Ihre Veranstaltung beginnt um**  
**13:15 Uhr**

# Neupositionierung der SIGNAL IDUNA Lebensversicherung im aktuellen Marktumfeld

# Geschäftsmodell im Wandel: Der Markt verändert sich



## Zinsumfeld

Niedrigzinsphase stellt klassisch verzinsten Vorsorgemodellen in Frage. Für Garantieverprechen müssen Versicherer immer mehr Kapital vorhalten. Das schränkt sie bei der Kapitalanlage ein.



Um Produkte mit Ertragschancen anbieten zu können, müssen die klassischen Garantiemodelle zu flexiblen und modernen Sicherheitsmodellen weiterentwickelt werden.



## Digitalisierung

Die Digitalisierung verändert die Kundenerwartungen und eröffnet gleichzeitig neue Möglichkeiten bei der Gestaltung von Geschäftsmodellen, Strukturen und Prozessen.



Die Corona-Pandemie hat das Tempo dieser Entwicklung noch einmal wesentlich erhöht. Die Umstellung verlangt jedoch große Investitionen, Know-how und personelle Kapazitäten.



## Nachhaltigkeit

Nachhaltigkeit ist der große Treiber wirtschaftlicher und gesellschaftlicher Entwicklungen. Mit dem European Green Deal will die EU als weltweiter Vorreiter die EU-Wirtschaft umgestalten, um für alle eine nachhaltige Zukunft sicherzustellen.



Mit dem EU-Aktionsplan Nachhaltigkeit und dem **Green Deal** wird auf europäischer Ebene die Förderung einer effizienteren Ressourcennutzung – auch und besonders im Bereich der Finanzmarktregulierung geregelt.

# An Nachhaltigkeit führt kein Weg vorbei

# 1.000.000.000.000



Mobilisierung von mindestens **1 Billion Euro** für **nachhaltige Investitionen** in der EU



Neuausrichtung der Kapitalflüsse hin zu **nachhaltigen Investitionen („ESG“)**



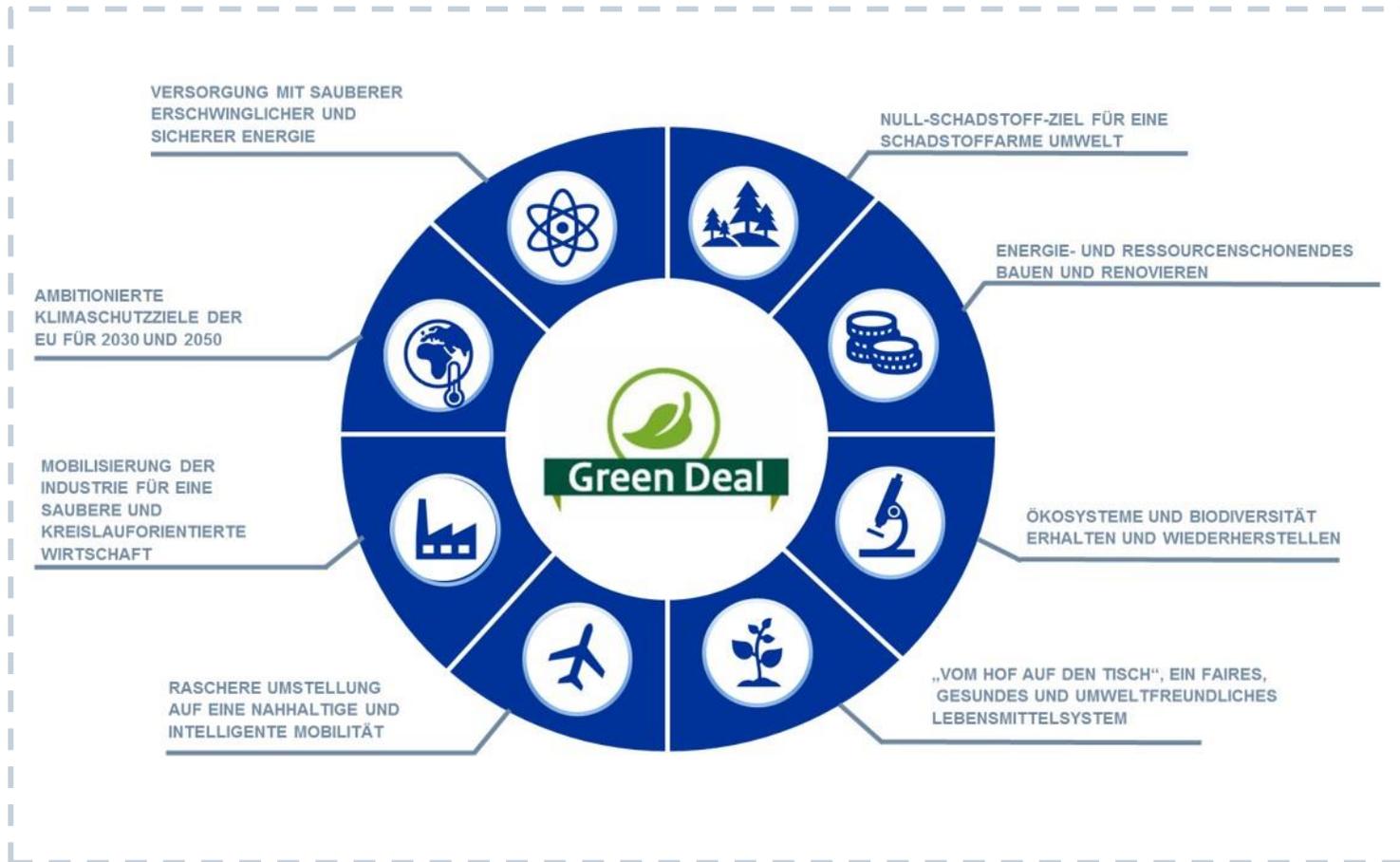
Schrittweise Umsetzung über **europäische Gesetzesinitiativen** zur Finanzmarkt-regulierung, z.B.

- Transparenz-Verordnung,
- Taxonomie-Verordnung,
- IDD- und MIFID-II-Richtlinie



**Neue Anforderungen bedeuten auch neue Chancen für den Vertrieb**

# 1. European Green Deal – Ziele und Handlungsfelder



- ✓ Die EU als weltweiter Vorreiter
- ✓ Umgestaltung (Transformation) der EU-Wirtschaft für eine nachhaltige Zukunft
- ✓ Mobilisierung von Forschung und Förderung von Innovation
- ➔ **Finanzierung der Wende**

# Die Welt verändert sich und wir uns mit!



Maßstab unseres Handelns:  
Die drei Dimensionen der Nachhaltigkeit



Vorreiterrolle zur breitflächigen  
Umsetzung der  
Nachhaltigkeitsstrategie  
des Konzerns



## 2 Nachhaltigkeitsstrategie der SIGNAL IDUNA Gruppe



Zudem hat sich die SIGNAL IDUNA die Klimaneutralität bis 2040 als strategisches Ziel gesetzt. Gemeinsam mit Climate Partner, einem führenden Lösungsanbieter im Klimaschutz für Unternehmen, werden CO<sub>2</sub>-senkende Maßnahmen entwickelt, um schrittweise folgende Klimaziele im Konzern zu erreichen:

- **Klimaneutralität der Hauptverwaltungen bis 2025**
- **Klimaneutralität im Vertrieb bis 2030**
- **Klimaneutralität der Kapitalanlagen bis 2040**

Die SIGNAL IDUNA ist der Brancheninitiative Nachhaltigkeit in der Lebensversicherung beigetreten, einem Netzwerk aus Lebens- und Rückversicherern, Vermittlern und weiteren Marktpartnern. Ziel dieser Brancheninitiative ist es, das Bewusstsein und die Notwendigkeit von Nachhaltigkeit in der Lebensversicherung bzw. Altersvorsorge in der Branche und in der Öffentlichkeit insgesamt zu fördern.

# **SIGGI 2.0**

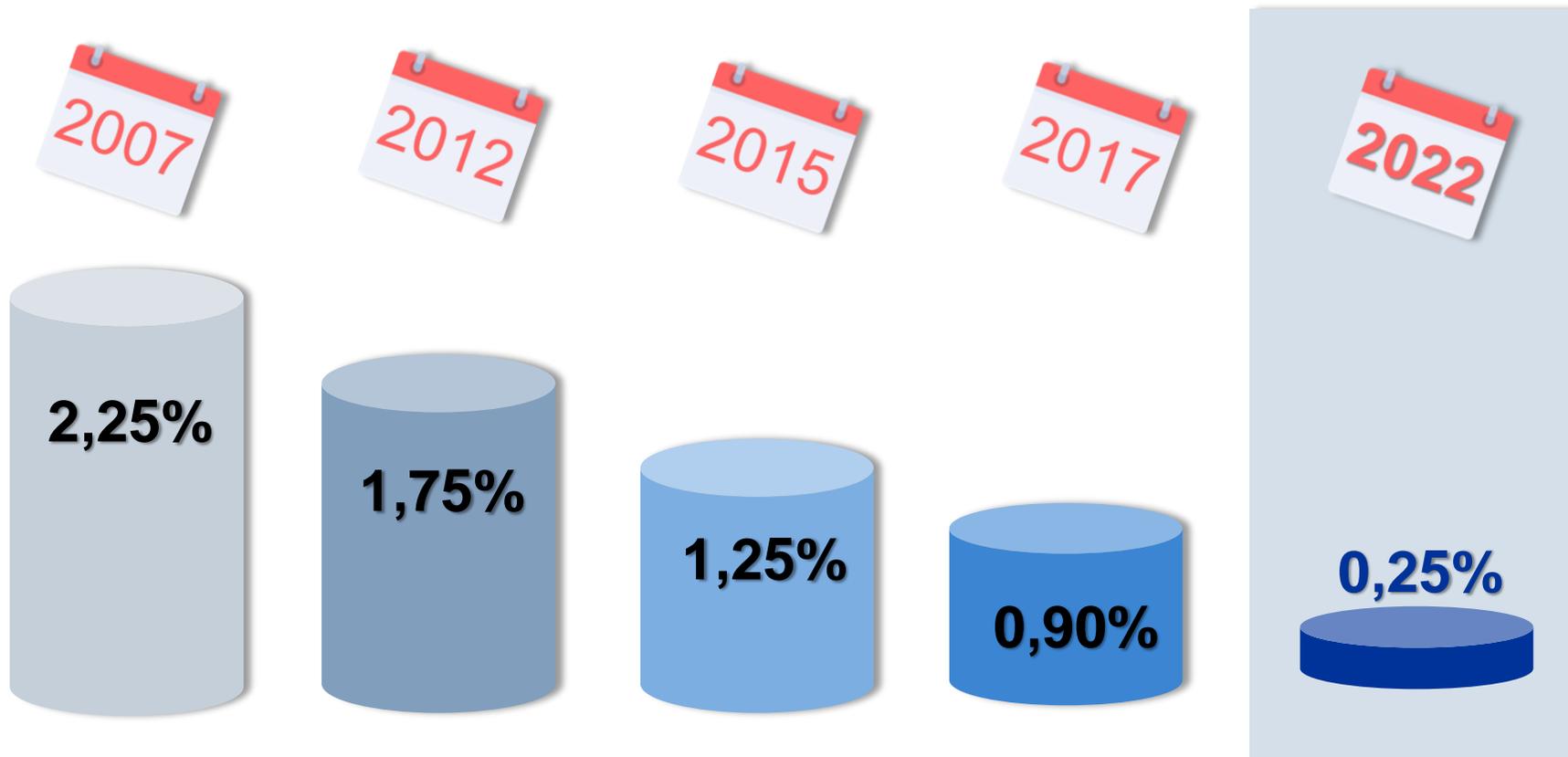
## **Produktgeneration 2022**

# Unser Programm

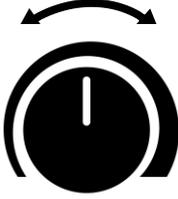
- 1 • **Die Ausgangssituation**
- 2 • Das neue Anlagekonzept
- 3 • Nachhaltigkeit & Fondspalette
- 4 • Sicherheitsbausteine & weitere Produkthighlights
- 5 • Vertriebsunterstützung in 2022

# Rechnungszins sinkt

Schon für 2021 erwartet – nun für 2022 umgesetzt



# „PG2022“ - eine Produktgeneration für alle Bereiche

0%  80%  
Beitragsgarantie

- Flexible Rente
- [Basis-Rente]



# Unser Programm

- 1 • Die Ausgangssituation
- 2 • Das neue Anlagekonzept**
- 3 • Nachhaltigkeit & Fondspalette
- 4 • Sicherheitsbausteine & weitere Produkthighlights
- 5 • Vertriebsunterstützung in 2022

# Das Streben nach Perfektion

## Das magische Dreieck: auf der Suche nach dem richtigen Weg, zu sparen.

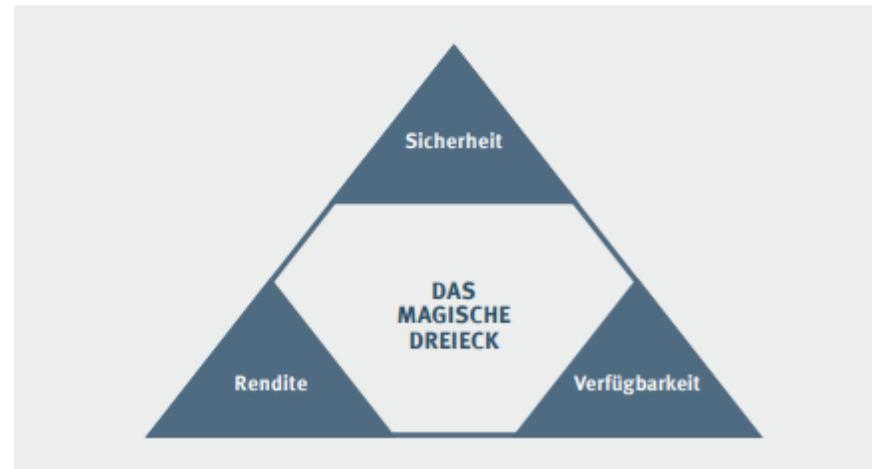
Große Gewinnchancen, kleines Risiko, immer verfügbar – Sparer wünschen sich am liebsten eine Vorsorgeform, die alles bietet. Doch das ist nicht so einfach.

### Aller guten Dinge sind drei.

Ein Großteil aller Sparer verfolgt drei Ziele:

- ✓ völlige Sicherheit
- ✓ ständige Verfügbarkeit
- ✓ hohe Renditechancen

Leider gibt es kaum eine Vorsorgeform, die alle drei Anforderungen gleichzeitig erfüllen kann. Mehr von dem einen gibt es häufig nur auf Kosten des anderen. Daher wird vom „magischen Dreieck“ gesprochen. Doch jetzt gibt es eine Lösung, die alle Wünsche berücksichtigt: SI Global Garant Invest.



# Was zeichnet SIGGI aus (PG 2008 – PG 2022)?



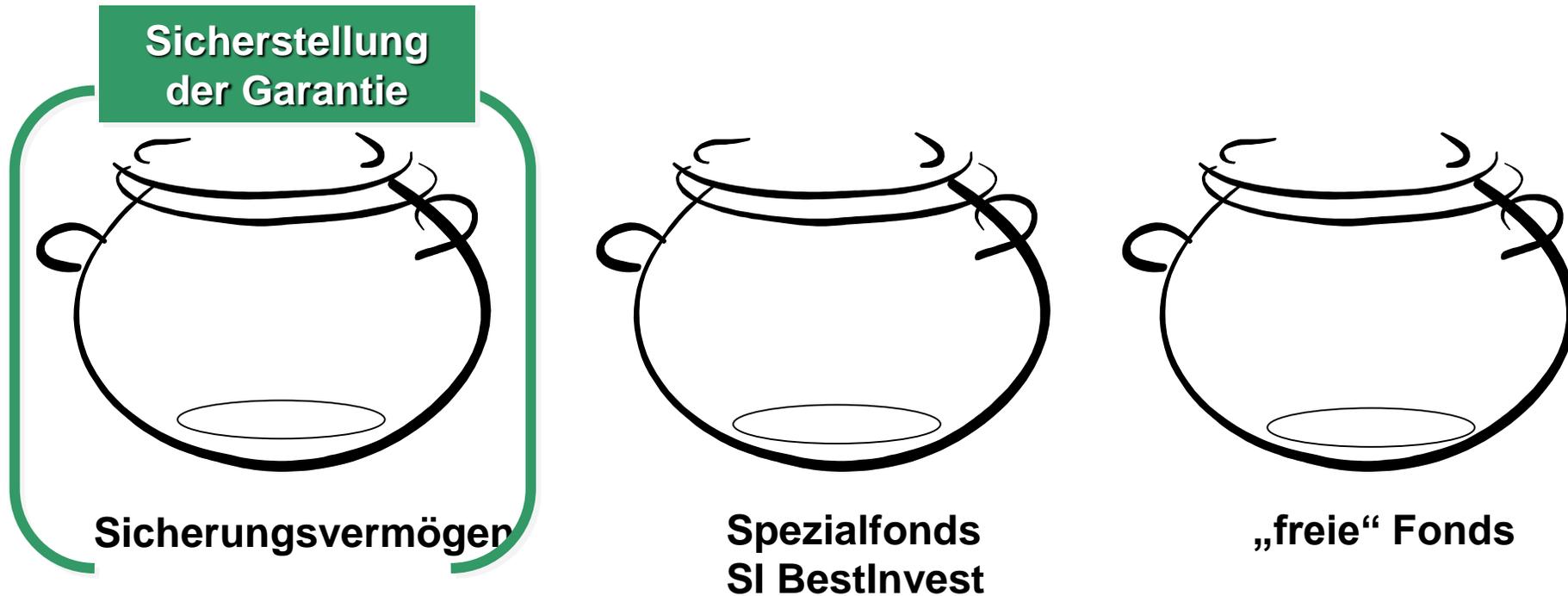
**Chance auf volle  
Kapitalmarkteteiligung  
trotz Garantieeinschluss  
von max. 80%**

-

**plus Fondsauswahl (ETF /  
nachhaltig etc.)**

# Das neue Anlagekonzept

Renditemotor unverändert mit 3 Töpfen unterwegs



# Das neue Anlagekonzept

Renditemotor unverändert mit 3 Töpfen unterwegs



**Sicherungsvermögen**

## Der „sichere Hafen“

- konservative Anlage
- kein Verlustrisiko
- Verzinsung gem. deklarerter Gesamtverzinsung
- konstanter Wertzuwachs

SI BestInvest

# Chance auf volle Kapitalmarkteteiligung trotz Garantieveinschluss – wie geht das?



Chance auf volle Kapitalmarkteteiligung trotz Garantieveinschluss

Durch einen Spezialfonds wird erreicht, dass auch die absolut sicher angelegten Gelder im besten Fall komplett chancenreich (aktienorientiert) angelegt werden können.

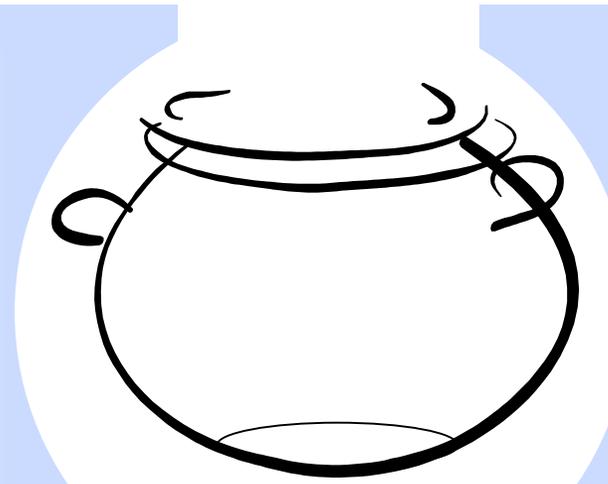
Ermöglicht wird dies durch die Zusammenarbeit mit einem Finanzpartner.

# Das neue Anlagekonzept

Renditemotor unverändert mit 3 Töpfen unterwegs

## Der „Rendite-Booster“

- sorgt für hohe Kapitalmarkt-beteiligung
- eingebaute Verlustbegrenzung
- nur bei eingeschlossener Garantie „an Bord“
- aktienorientierte, weltweite Anlage



**Spezialfonds  
SI BestInvest**



**„freie“ Fonds**

# Das neue Anlagekonzept

Renditemotor unverändert mit 3 Töpfen unterwegs

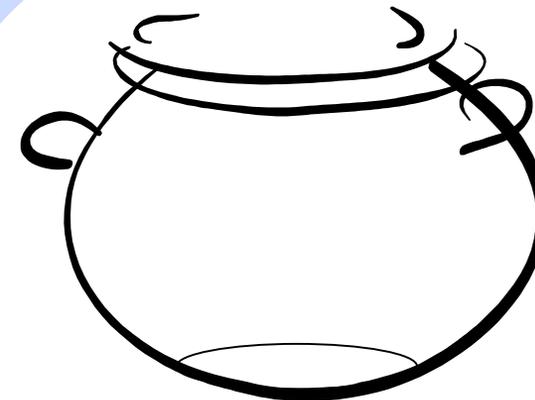
## Das „Kundenwunsch-Portfolio“

- attraktive, sorgfältig ausgewählte Qualitätsfonds
- klarer Schwerpunkt bei nachhaltig ausgerichteten Investmentfonds
- Komplettierung der Palette durch „Bestseller“ aus eigenem und fremdem Hause



Fonds

SI Bestinvest



„freie“ Fonds

# Das neue Anlagekonzept

Wie wird auf die Töpfe verteilt?

## Annahmen

Vertragsguthaben:	10.000 EUR
akt. Wert der Garantie:	6.000 EUR
Garantiertes Kapital:	7.000 EUR



Zusätzliche Einlage des 2-fachen Betrags in Topf 2 durch Bankpartner (auf Monatsbasis)



\* max. 50% von Topf 1

# Das neue Anlagekonzept

Hohe Kapitalmarkteteiligung

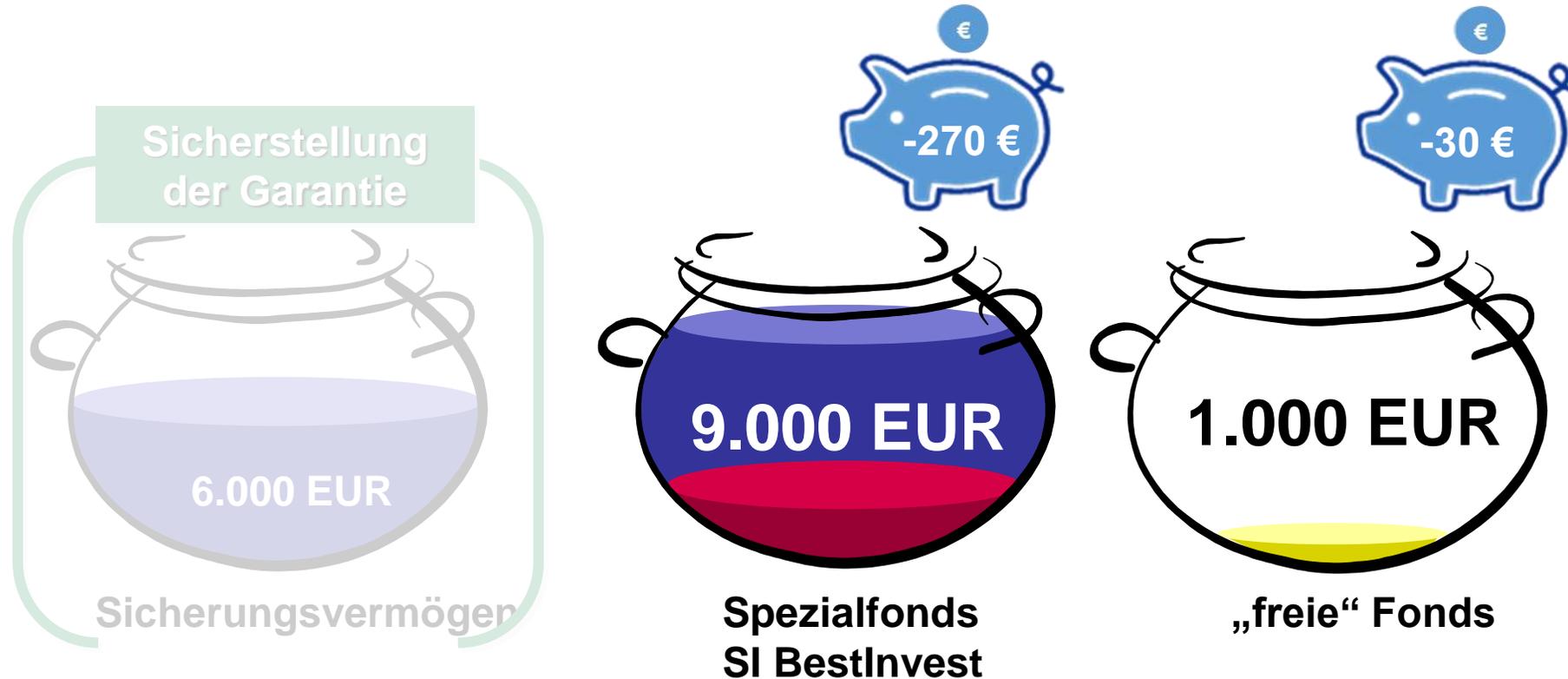
## Annahmen

Vertragsguthaben:	<b>10.000 EUR</b>
akt. Wert der Garantie:	<b>6.000 EUR</b>



# Das neue Anlagekonzept

Was passiert bei negativer Wertentwicklung (Beispiel: -3% im Monat)



# Das neue Anlagekonzept

Was passiert bei negativer Wertentwicklung (Beispiel: -3% im Monat)



# Das neue Anlagekonzept

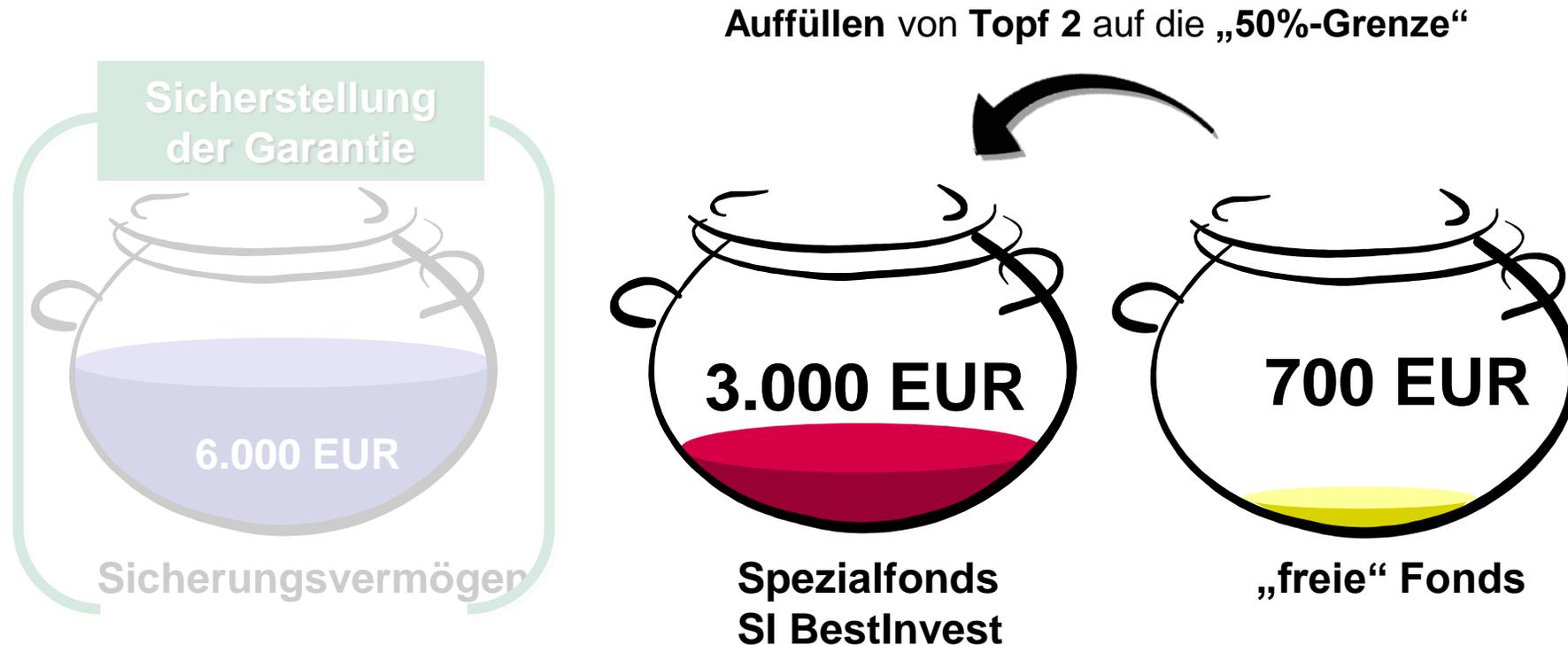
Was passiert bei negativer Wertentwicklung (Beispiel: -3% im Monat)

Rückzahlung der **zusätzlichen Einlage**  
(hier: 6.000 €) an den Bankpartner



# Das neue Anlagekonzept

Was passiert bei negativer Wertentwicklung (Beispiel: -3% im Monat)



# Das neue Anlagekonzept

Was passiert bei positiver Wertentwicklung (Beispiel: +4% im Monat)



# Das neue Anlagekonzept

Was passiert bei positiver Wertentwicklung (Beispiel: +4% im Monat)



# Das neue Anlagekonzept

Was passiert bei positiver Wertentwicklung (Beispiel: +4% im Monat)

Rückzahlung der **zusätzlichen Einlage**  
(hier: 6.000 €) an den Bankpartner



# Das neue Anlagekonzept

Was passiert bei positiver Wertentwicklung (Beispiel: +4% im Monat)



# Nachhaltigkeit & Fondspalette

Klarer Fokus auf nachhaltige Ausrichtung

eine kleine Auswahl...



Fondskategorie	gesamt	Art. 8 TVO	Art. 9 TVO
Chance	28	16	4
Moderat	2		
Defensiv	3		1

- ✓ insgesamt **7 ETF**
- ✓ davon **6 gem. Art. 8 oder Art. 9 TVO**
- ✓ neue Fondspalette kann **auch für die PG2021** angeboten werden

# Das neue Anlagekonzept

## Modellrechnungen im Vergleich (PDC)

	Beitragsgarantie 80%	
Laufzeit	PG 2021	PG 2022
25 Jahre	54.184 €	<b>54.664 €</b>
35 Jahre	103.245 €	<b>104.842 €</b>
45 Jahre	189.528 €	<b>189.646 €</b>

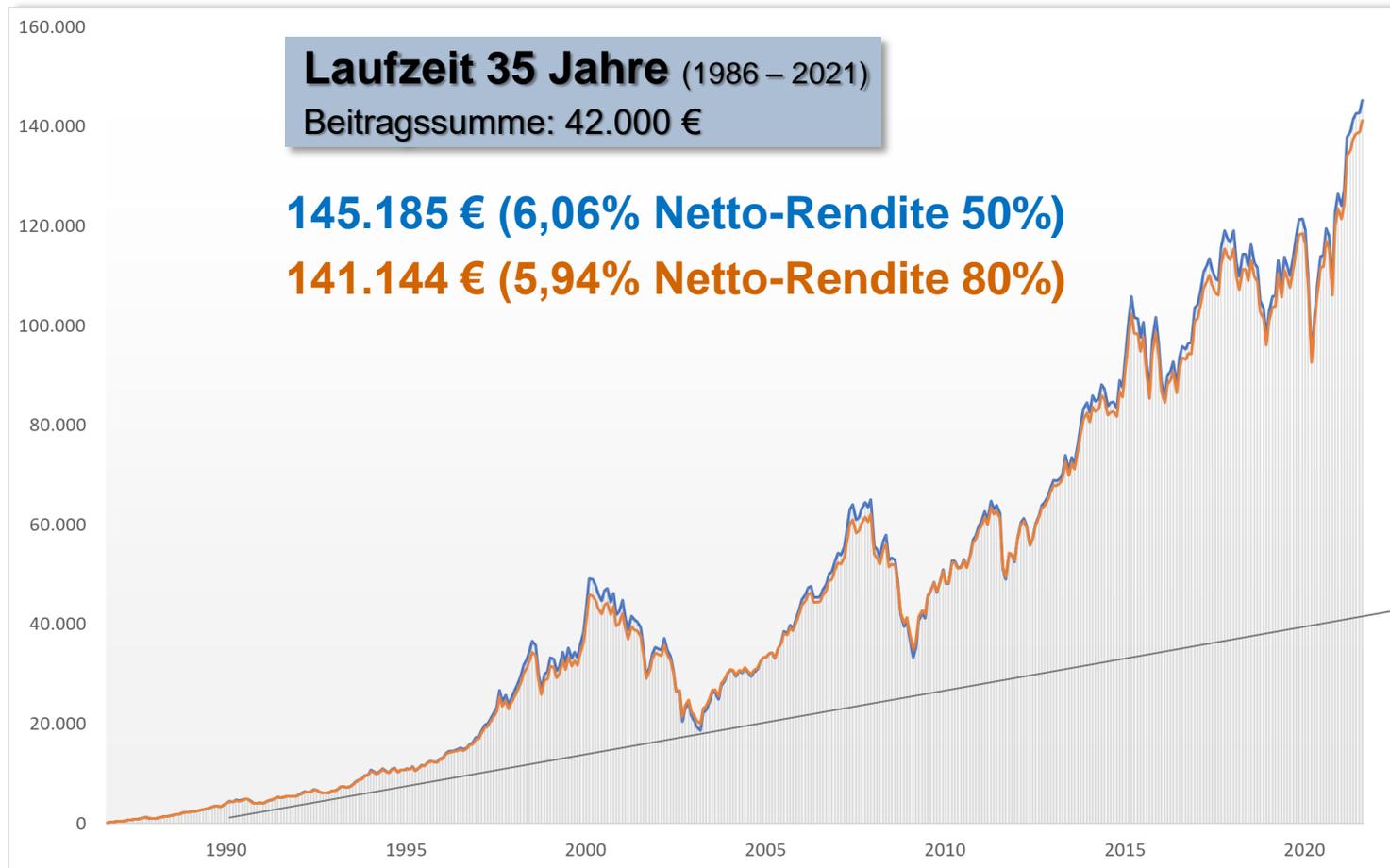
0,9%  
Garantiezins

0,25%  
Garantiezins

Monatsbeitrag: **100 €**  
Wertentwicklung: **6% p.a.**  
ohne Sicherheit+ / Ablaufmanagement+

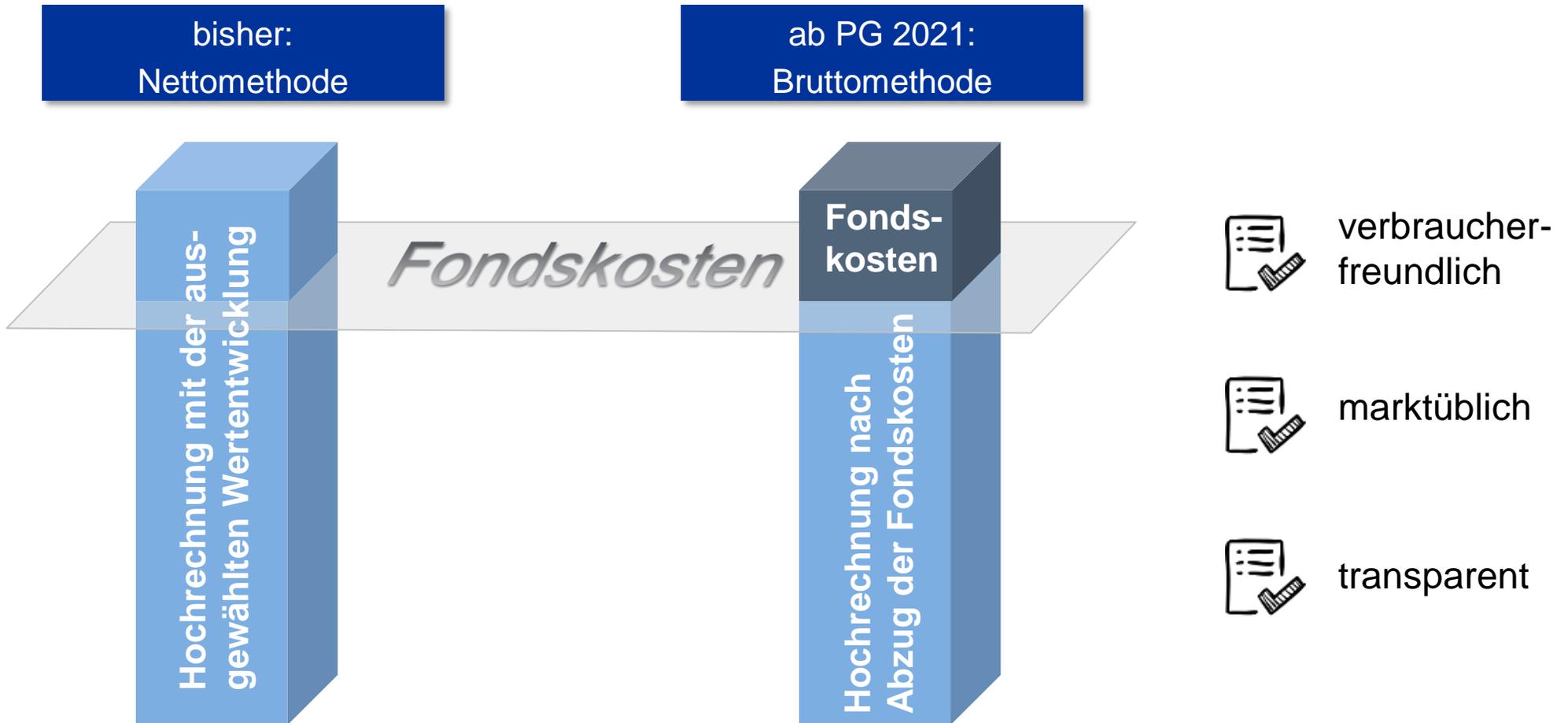
# Das neue Anlagekonzept

Von der idealtypischen Betrachtung zum Praxistest



# Fondspalette

Von der Netto- zur Bruttomethode



# Unser Programm

- 1 • Die Ausgangssituation
- 2 • Das neue Anlagekonzept
- 3 • Nachhaltigkeit & Fondspalette
- 4 • Sicherheitsbausteine & weitere Produkthighlights**

# Sicherheitsbausteine & weitere Produkthighlights

## Sicherheit+

- ✓ **optional** wählbar
- ✓ **jederzeit** ein- und ausschließbar
- ✓ startet nach der Passiv-Phase (5 Jahre ab Beginn)
- ✓ **sichert automatisch** zwischenzeitliche Gewinne
- ✓ **optimierte** Sicherungsstaffel
- ✓ **individuelle** Sicherungen unverändert möglich
- ✓ endet mit dem **Ablaufmanagement+**

monatliche  
Überprüfung der  
Erhöhungsmöglichkeit

Maximal mögliche Garantie von	Anpassung der Garantie auf
125 %	100 %
150 %	110 %
175 %	120 %
200 %	130 %



# Sicherheitsbausteine & weitere Produkthighlights

## Ablaufmanagement+

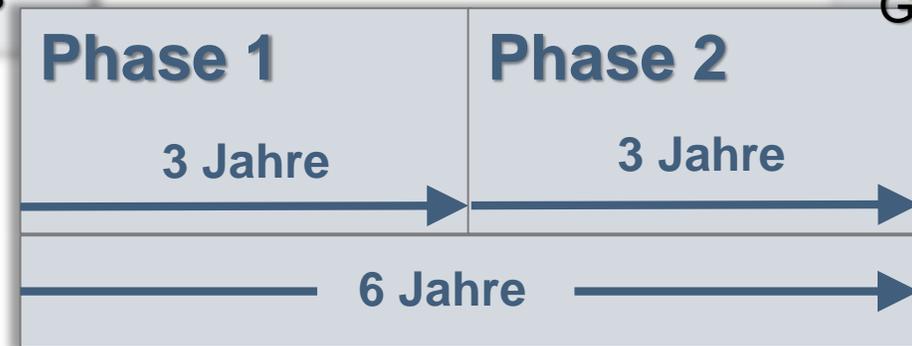
- ✓ **optional** wählbar
- ✓ **jederzeit** ein- und ausschließbar
- ✓ **federt** mögliche Kursverluste kurz vor Rentenbeginn **ab**



Ansparzeit	Dauer Ablaufmanagement+
< 10 Jahre	nicht möglich
≥ 10 Jahren < 16 Jahre	4 Jahre
≥ 16 Jahren	6 Jahre

Umschichtung in sicherheitsorientierten Fonds

schrittweise Erhöhung des Garantieniveaus



Zielfonds: HANSAaccura (DE0009766204)

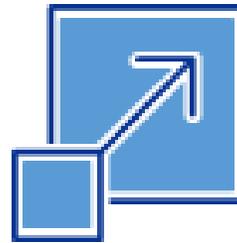
# SIGGI wird noch flexibler



Zuzahlungen

- ✓ **garantierte** Renten-  
steigerung von **1% – 3%**

Beitragspausen



- ✓ **Beitragsdynamik**  
zwischen **1%** und **10%**

optionale  
Beitragsrückgewähr

Entnahmen  
(3. Schicht)

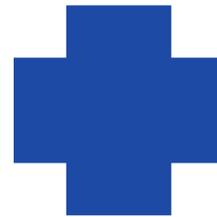


- ✓ mehrfache **Kapital-**  
**entnahmen im**  
**Rentenbezug** möglich

kostenlose  
Fondswechsel

# Wettbewerbsvorteile

**Chance auf volle  
Kapitalmarkteteiligung  
trotz Garantieeinschluss**



**Nachhaltiges Produkt in  
der Anspar- und  
Rentenphase und bei  
Einschluss einer Garantie**

**Vielen Dank für Ihre  
Aufmerksamkeit!**