

SIGNAL IDUNA 

Produktpräsentation

SI Pur Invest
Pure Leistung – neu definiert.

#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 Änderungen bei SIGGI (Flexible Rente)
- 8 Exkurs: Fondspolice vs. Sparplan – ein Vergleich

unsere
USP

Agenda

- 1 SI Pur Invest im Überblick
- 2 Fondspolicen 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 Änderungen bei SIGGI (Flexible Rente)
- 8 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)



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 Änderungen bei SIGGI (Flexible Rente)
- 8 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

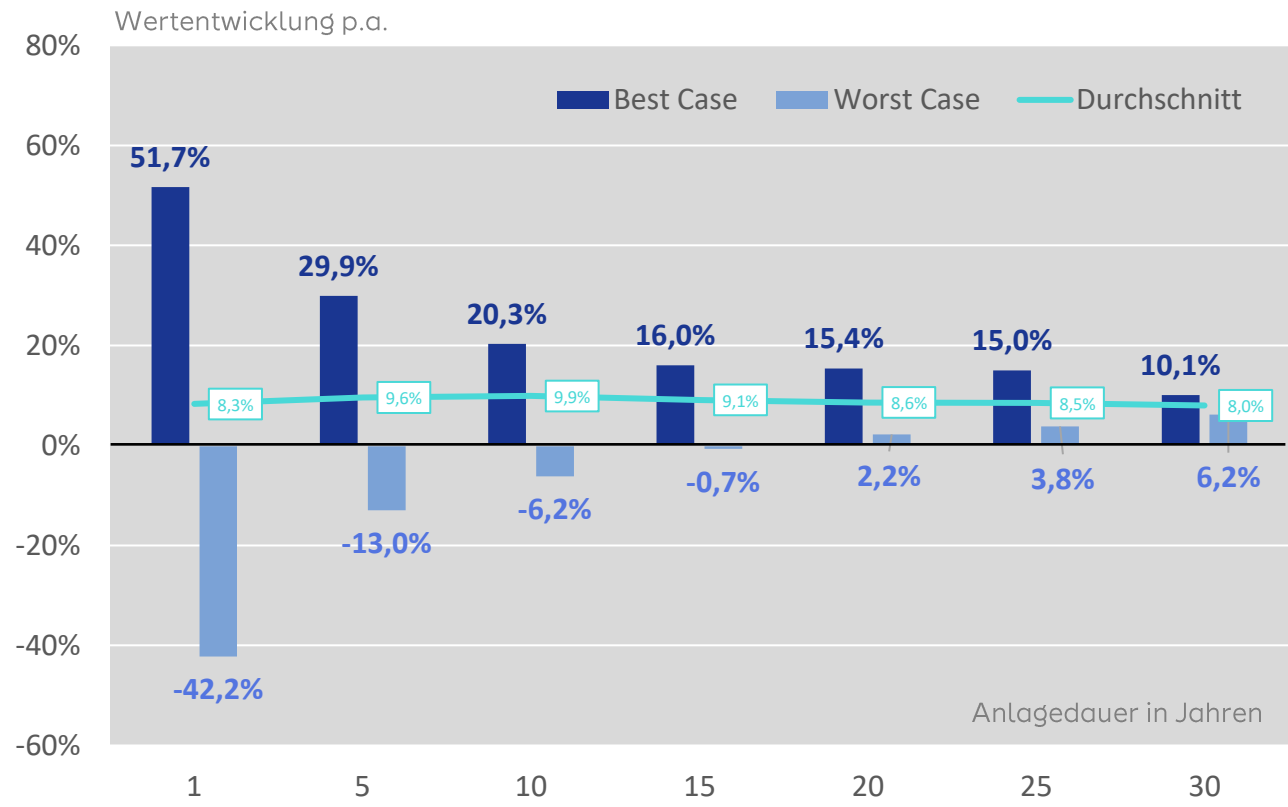


Historisch wurden mit breit gestreuten und **langfristigen Aktienanlagen** stets positive Wertentwicklungen erreicht



Fondspolices ohne Garantie – wieso eigentlich?

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



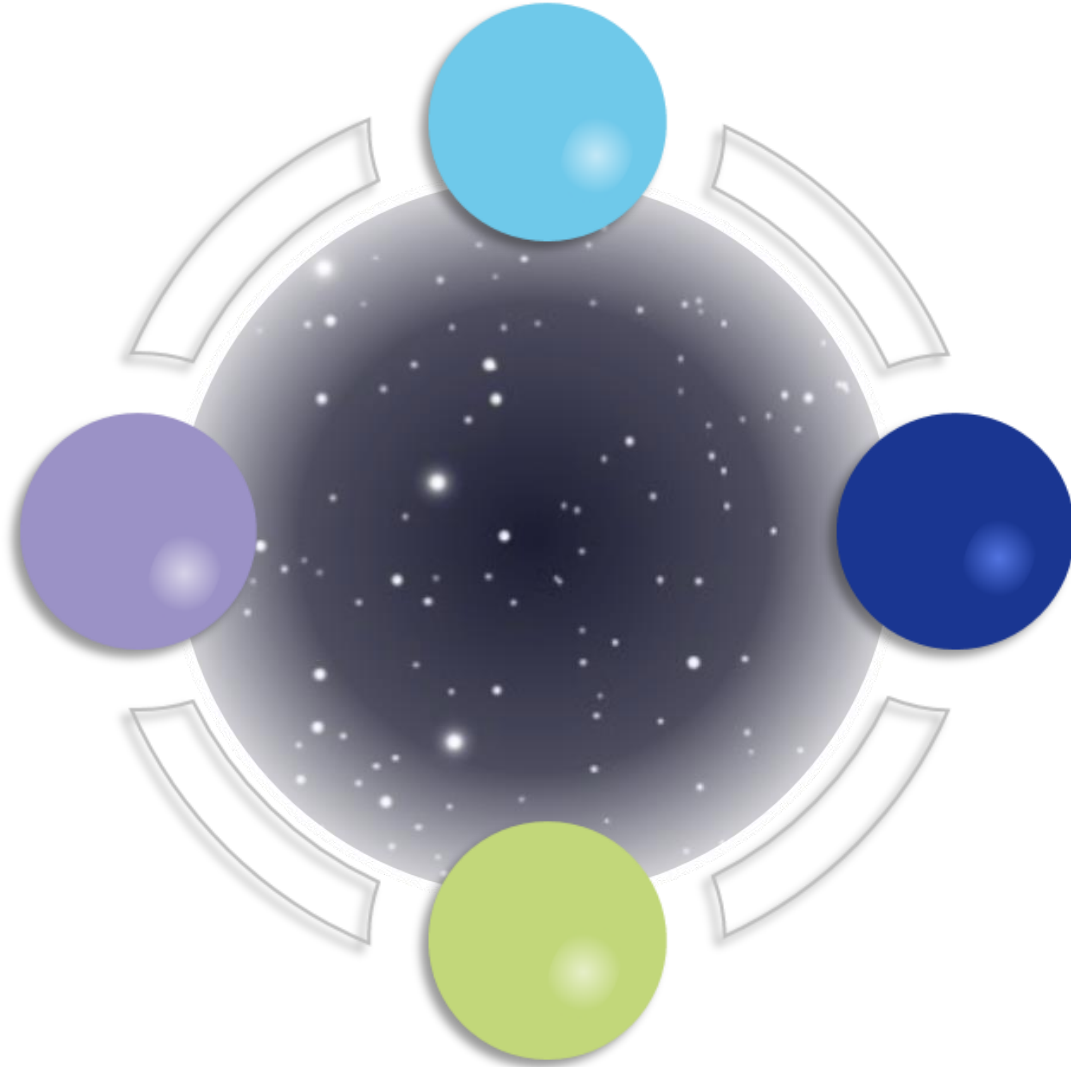
Agenda

- 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 Änderungen bei SIGGI (Flexible Rente)
- 8 Exkurs: Fondspolice vs. Sparplan – ein Vergleich

unsere
USP

Das Fondsuniversum bei SIGNAL IDUNA ab 2024

Strukturierter Auswahlprozess für unsere Qualitätsfonds

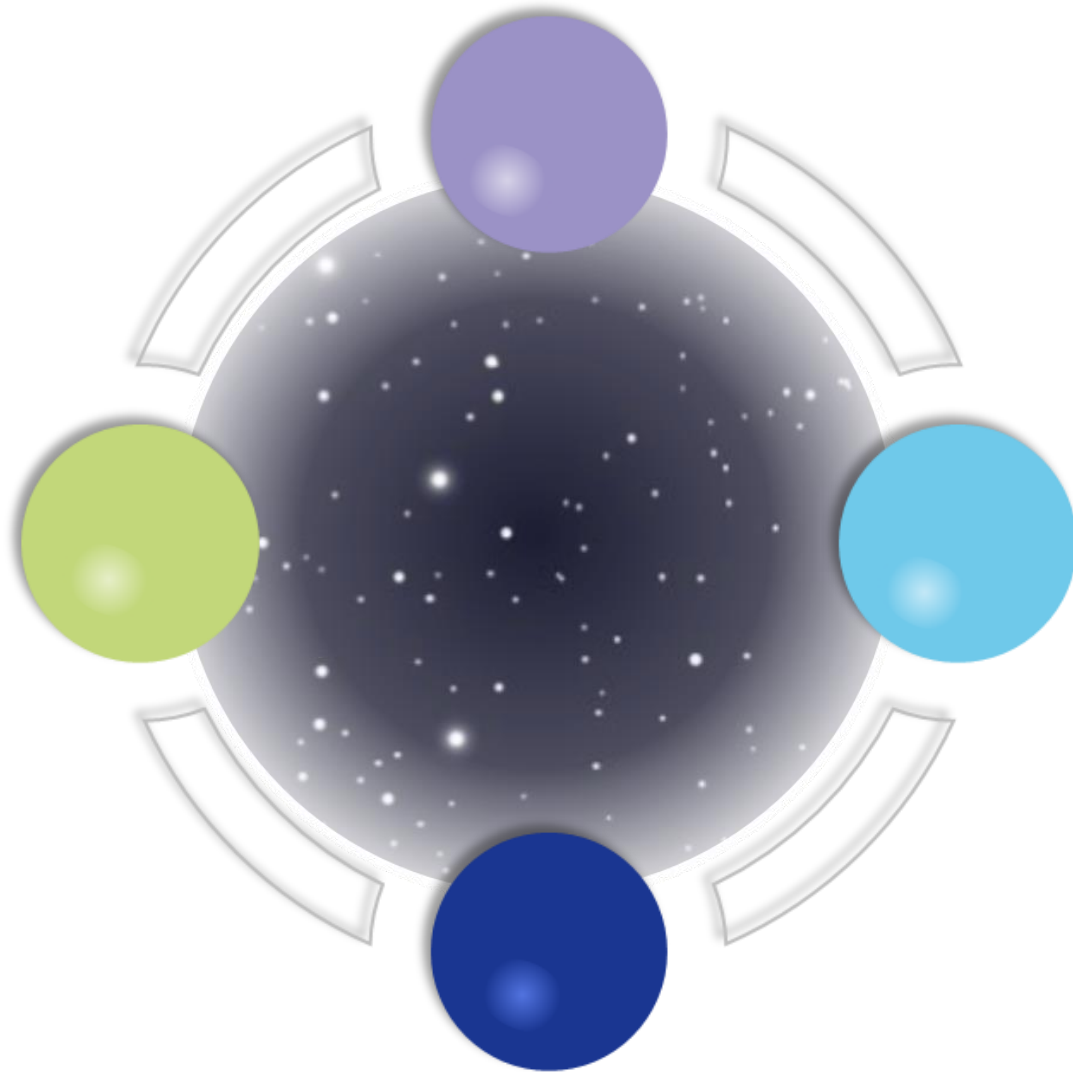


Eignung für Altersvorsorge-Produkte

- breite Streuung
- div. Anlageregionen und Investmentstile
- Mindestalter und Mindestvolumen

Das Fondsuniversum bei SIGNAL IDUNA ab 2024

Strukturierter Auswahlprozess für unsere Qualitätsfonds

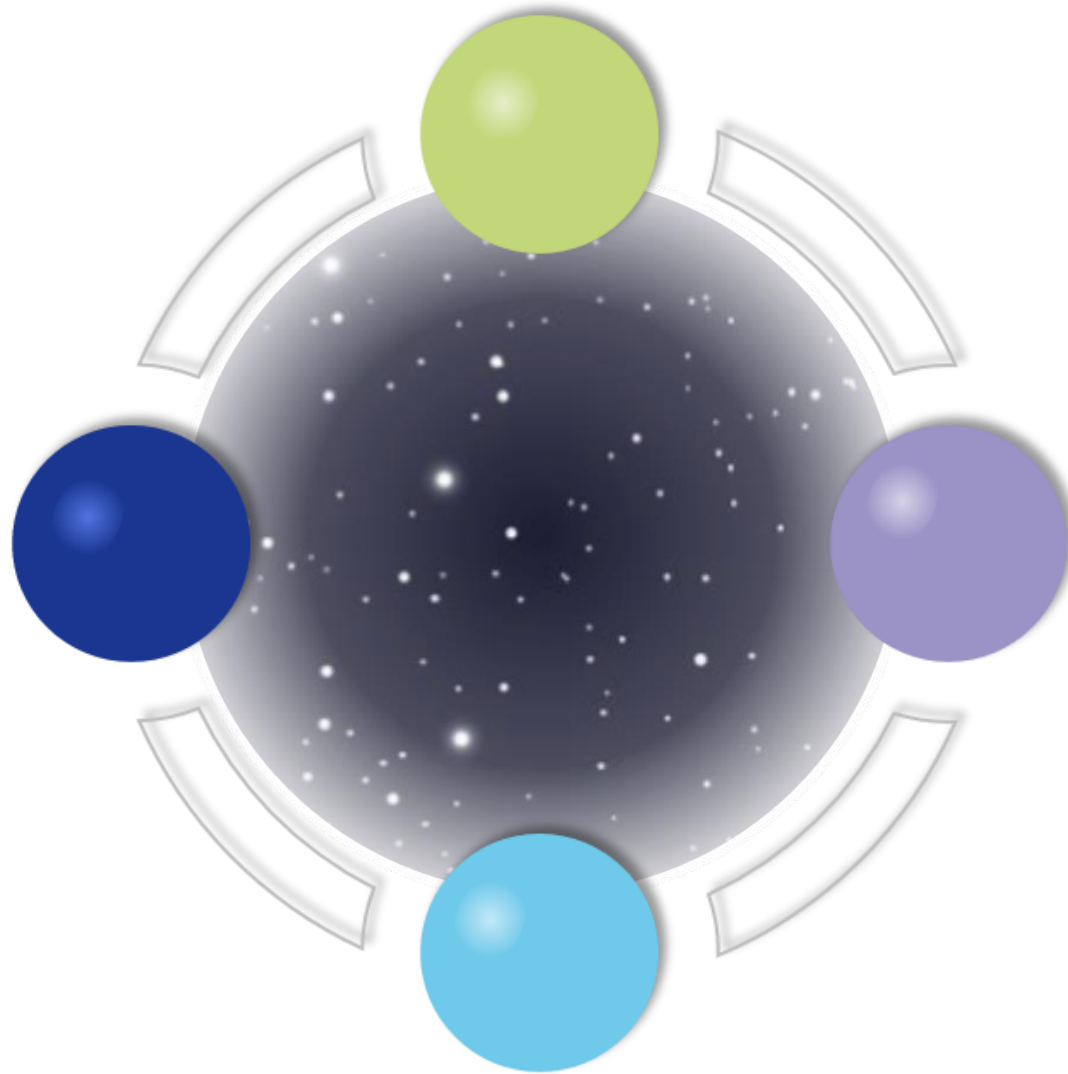


Marktrelevanz

- aktuelle Investmenttrends aufnehmen
- regelmäßige Überprüfung

Das Fondsuniversum bei SIGNAL IDUNA ab 2024

Strukturierter Auswahlprozess für unsere Qualitätsfonds

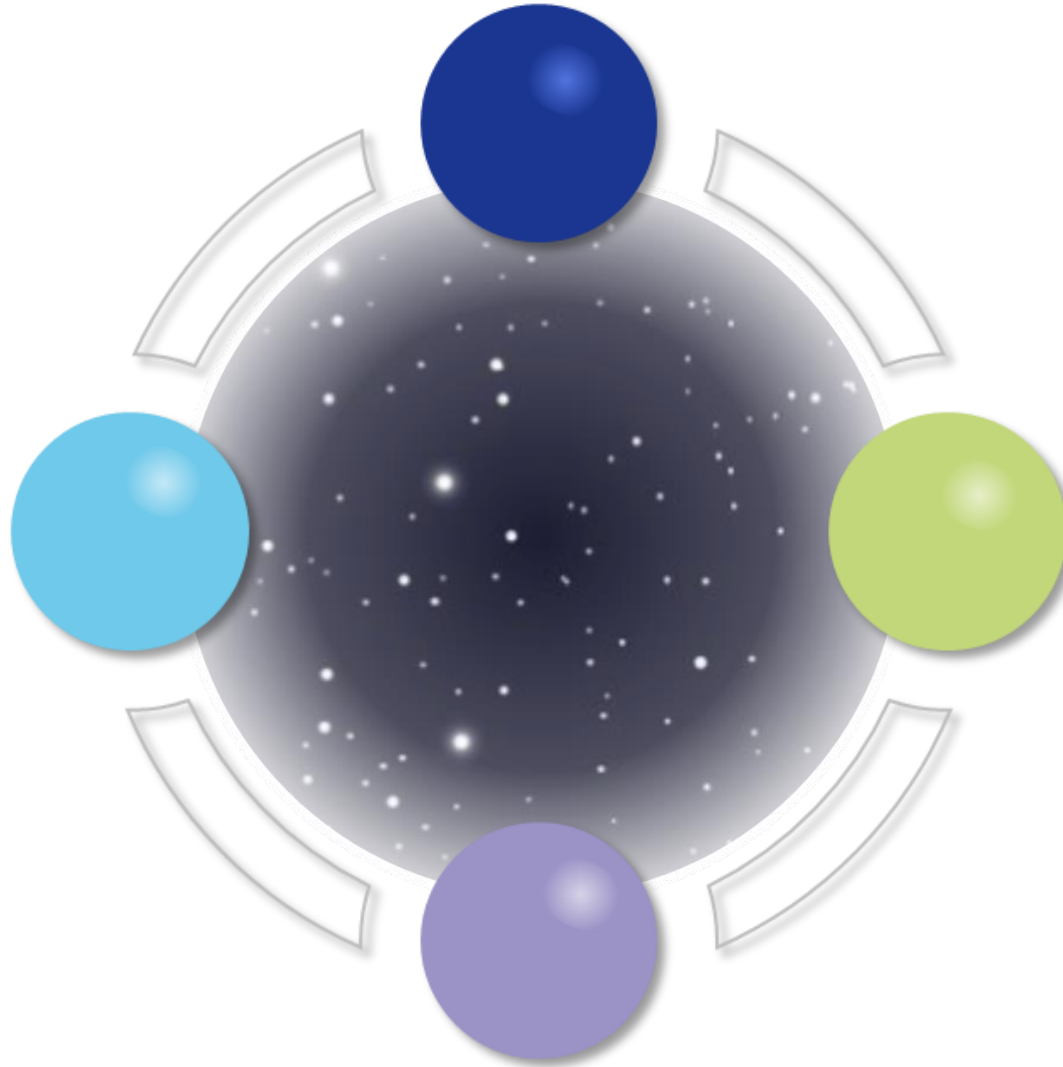


Beachtung gesetzlicher Vorgaben

- fortlaufende Überprüfung und ggf. Anpassung
- Erfüllung regulatorischer Vorgaben von hoher Bedeutung

Das Fondsuniversum bei SIGNAL IDUNA ab 2024

Strukturierter Auswahlprozess für unsere Qualitätsfonds

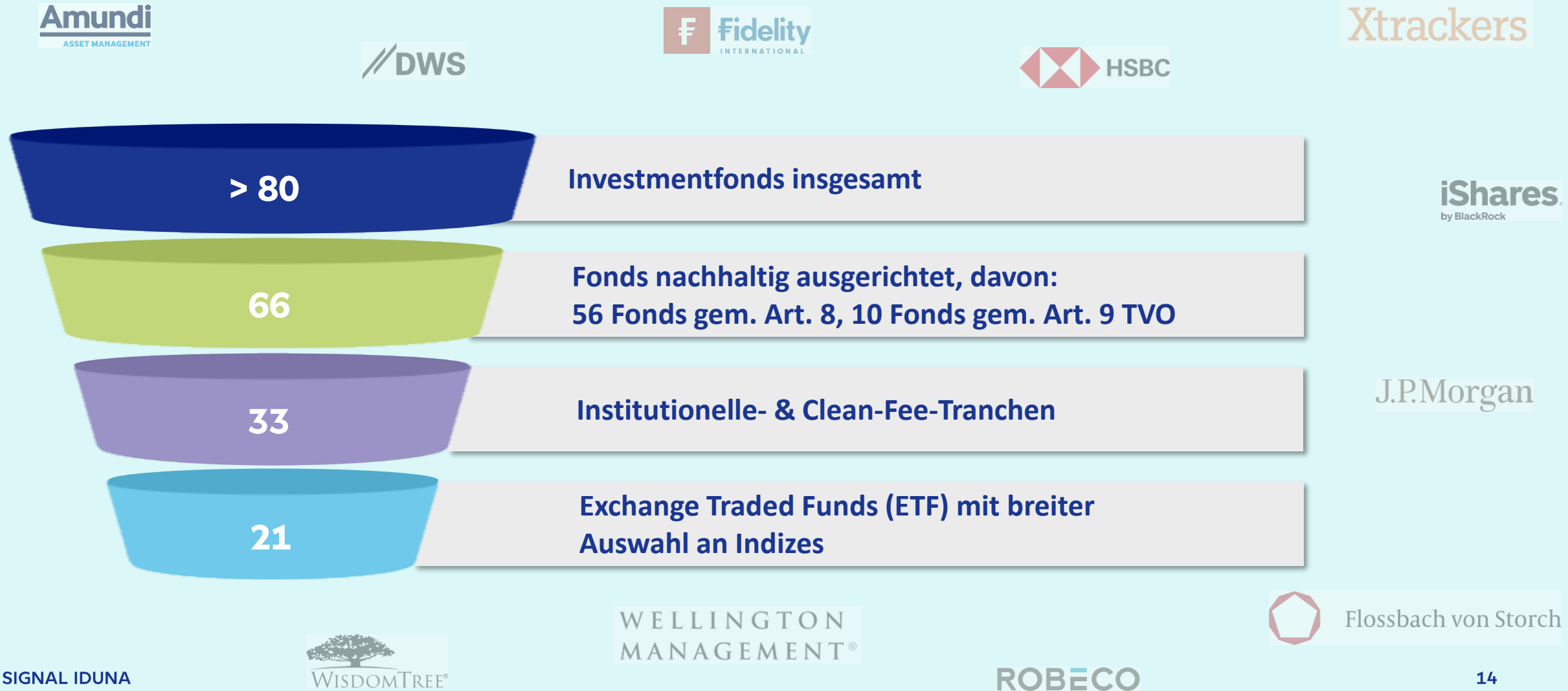


Kosten, Kennzahlen und Ratings

- überdurchschnittliche Wertentwicklung in der Peergroup
- faire laufende Kostensätze
- FERI-Rating A oder B
- 4 – 5 Sterne bei Morningstar ★★★★★
- ...oder vergleichbare Auszeichnung

Das Fondsuniversum bei SIGNAL IDUNA ab 2024

von A(catis) bis X(trackers)



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

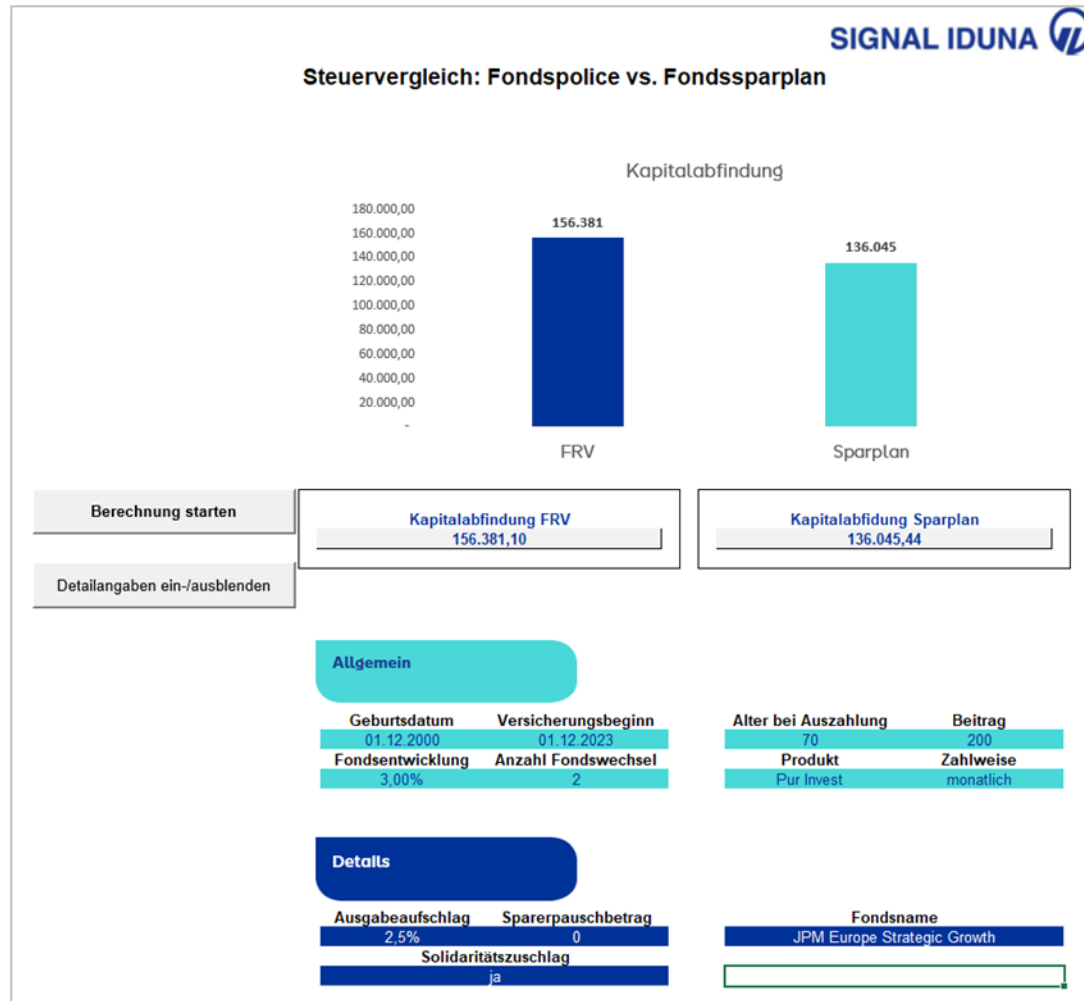


Fondsöffnungsklausel
künftige **Veränderungen in der Fondsauswahl** stehen auch den Bestandskunden zur Verfügung



Das Fondsuniversum bei SIGNAL IDUNA ab 2024

Excel-Tool für den Vergleich Fondsanlage - Fondspolice



- Anbindung des Rechenkerns von SI Pur Invest
- Berücksichtigung der steuerlichen Rahmenbedingungen
- kleine Fondsauswahl hinterlegt
- wesentliche Parameter individuell einstellbar
- mit wenigen Klicks direkt zum Ergebnis

Das Fondsuniversum bei SIGNAL IDUNA ab 2024

Verkaufsunterlage zur Fondsauswahl



Altersvorsorge planen: Fondsauswahl

Unterschiedliche Wege, ein gemeinsames Ziel: Sie wollen es im Alter gut haben.

Die Fondsauswahl einer fondsgebundenen Rentenversicherung ist der „Renditemotor“ für Ihre Altersvorsorge – profitieren Sie von einer Palette sorgfältig ausgewählter Investmentfonds.

Qualität setzt sich durch

Unsere Fondsauswahl setzt sich zusammen aus Investmentfonds, die nach klar definierten Qualitätskriterien ausgewählt und regelmäßig überprüft werden. Dabei achten wir auf eine breite Mischung, eine überdurchschnittliche Wertentwicklung in der Vergangenheit und auf gute Ratingbewertungen.

Mit unserem Fondsangebot bieten wir ein breites Spektrum unterschiedlicher Anlagenschwerpunkte. Ob so genannte ETF (Exchange Traded Funds), Themenfonds oder eine breite Auswahl sonstiger Aktien-, Misch- oder Rentenfonds. Hier ist für jeden Anlegertyp etwas dabei.

Und natürlich bieten wir auch eine Vielzahl von nachhaltig ausgerichteten Fonds an.

Die Fondsauswahl gilt für folgende Produkte:

- SI Global Garant Invest Flexible Rente (ab Produktgeneration 2021)
- SI Global Garant Invest Betriebliche Rente (ab Produktgeneration 2021)
- SI Pur Invest
- SI Wertspeicher

Ausgezeichnet!

Die nachhaltige Ausrichtung unserer Fondspalette ist auch von einer unabhängigen Agentur bestätigt worden. Vom Institut für Vorsorge und Finanzplanung (VFPF) hat sie – stellvertretend durch unsere Fondspolice SI Global Garant Invest Flexible Rente – hierfür ein „EXZELLENT“ erhalten.



Ihre Vorteile auf einen Blick

- Palette sorgfältig ausgewählter Investmentfonds
- Regelmäßige Überprüfung der Qualität der angebotenen Fonds
- Attraktive Renditechancen weltweit nutzen
- Kostenfreie Fondswechsel während der Vertragslaufzeit

Gemanagte Fonds

Nr.	Fondsname (ISIN)	Anlageziel	Kosten p.a. (TER) ¹
133	AB American Growth I EUR (LU032224618)	Der Fonds strebt langfristiges Kapitalwachstum an, indem er vorwiegend in US-Aktien mit hoher Marktkapitalisierung investiert, sich auf eine kleinere Anzahl von US-Firmen fokussiert und Unternehmen identifiziert, die sowohl überzeugendes Wachstumspotenzial bieten als auch die Fähigkeit besitzen, nachhaltig Renditen oberhalb ihrer Kapitalkosten zu erwirtschaften. Es wird auf Unternehmen gesetzt mit nachfolgendem Wettbewerbsvorteil, transparenten Geschäftsmodellen, attraktiven Erträgen und ausgezeichneter Liquiditätsgenerierung.	0,95%
134	ACATIS Fair Value Modular VV (LU109402020)	In der Selektion der Titel ist der Fonds auf Nachhaltigkeit ausgerichtet. Es werden nur Emittenten ausgewählt, die ethisch-nachhaltige Kriterien erfüllen, sowie hohe Standards in Bezug auf soziale, unternehmerische und ökologische Verantwortung und Nachhaltigkeit einhalten. Sie entsprechen den sehr strengen Kriterien nach Artikel 9 der EU-OVO. Zusätzlich verfügt jeder Titel mindestens eines der nachhaltigen Entwicklungsziele der Vereinten Nationen (SDG). Der Fonds investiert weltweit in Value-Aktien, BÜTIS, Renten, Genusscheine sowie in andere innovative Anlageinstrumente, wie Income Trusts oder Zertifikate, die Finanzindizes, Aktien, Zinsen und Devisen als unterliegenden Basiswert beinhalten. Bis zu 10% des Fondvermögens können in Investmentfonds investiert werden. Durch eine breite Streuung und der Investition in verschiedene unterbewertete Anlageklassen wird eine stetige Wertentwicklung bei möglichst niedriger Kurschwankung angestrebt.	1,45%
135	Amundi Fds Pio US Eq Rank Vol II EUR C (LU159462264)	Der Fonds verwendet einen wertorientierten Anlagestil und sucht nach Unternehmen, deren Aktienkurse im Verhältnis zu anderen Value-Kennzahlen oder zum Geschäftspotenzial niedrig sind. Der Anlageprozess wird durch Fundamentaldaten- und quantitative Analysen gesteuert. Der Fonds investiert hauptsächlich in eine breite Palette von Aktien von Unternehmen mit Sitz oder überwiegender Geschäftstätigkeit in den USA. Der Fonds setzt Derivate zur Reduzierung verschiedener Risiken, für eine effiziente Portfoliowartung und zum Zwecke von (Long- oder Short-) Engagements in verschiedenen Vermögenswerten, Märkten oder anderen Anlagemöglichkeiten (einschließlich Derivaten mit Schwerpunkt auf Aktien) ein.	0,86%
137	Bellvue Funds (Lux) Bellvue MedTech & Services I EUR (E0000KCEK3)	Der Fonds investiert weltweit in Aktien von Unternehmen des Medizintechnik- und Gesundheitsdienstleistungssektors. Der Fonds erschließt dem Investor ein attraktives Investment in den Healthcare-Sektor ohne dabei in Medikamentenherstellern zu investieren. Erfahrene Branchenexperten fokussieren sich auf profitable, liquide Mid- und Large-Cap Unternehmen, die bereits über ein reifes Produktportfolio verfügen, wie sich auf Smart-Apps, welche über ein technologisch innovatives Produktangebot verfügen. Die Titelauswahl basiert auf fundamentaler Unternehmensanalyse, wobei insbesondere der medizinische Nutzen, das Sparpotenzial für das Gesundheitswesen sowie das erwartete Marktpotenzial der entsprechenden Produkte und Services vertieft untersucht werden. Die Selektion der Unternehmen erfolgt Bottom-up, unabhängig von Benchmark-Gewichtungen.	1,46%
138	BGF World Mining Fund Class I2 EUR (LU056239583)	Der Fonds legt weltweit mindestens 70% seines Gesamtvermögens in Aktien von Unternehmen an, die hauptsächlich im Bergbau und/oder der Förderung oder dem Abbau von Grund- und Edelmetallen und/oder Mineralien tätig sind. Der Fonds wird Gold oder Metalle nicht in physischer Form halten.	1,06%
154	BNP Paribas Disrupt Tech Privilege C (LU0823A2749)	Der Fonds investiert in ein konzentriertes Portfolio von 10 bis 50 globalen Unternehmen, die innovativ sind oder von innovativen Technologien profitieren, z.B. von künstlicher Intelligenz, Cloud Computing und Robotik.	1,08%
155	Candriam Eqs I Biotech Class R - H ESG Cap (LU1706110975)	Der Fonds investiert in Unternehmen, die in der Biotechnologie und damit verbundenen Geschäftsfeldern tätig sind (z. B. Molekulardiagnostik und wissenschaftliche Ausrüstung). Weltweit in den USA schon sehr lange innovative Biotechnologielösungen entwickelt werden, ist der Fonds vor allem in US-Unternehmen investiert. Grundlage des Investmentprozesses ist das genaue Verständnis und die Beurteilung klinischer Daten von Produkten in der Entwicklungsphase.	1,10%
56	Comgest Growth Europe (E0004766675)	Der europäische Aktienfonds Comgest Growth Europe konzentriert sich auf ein Portfolio qualitativ hochwertiger europäischer Unternehmen mit langfristigen positiven Wachstumsaussichten. Die Aktienauswahl erfolgt auf Grundlage einer gründlichen Fundamentalanalyse der Unternehmen. Die Anlagestrategie richtet sich an den risikoreicheren Anleger, der an den Ertragschancen der europäischen Aktienmärkte teilhaben möchte.	1,55%
80	DNB Fund - Technology - A EUR ACC (LU0302296495)	Der global angetragene Aktienfonds investiert schwerpunktmäßig weltweit in Aktien von Technologie-, Medien- und Kommunikationsunternehmen. Die Anlagestrategie ist eine ausgeprägte Bottom-up Strategie, d.h. der Fonds investiert in Unternehmen mit hervorragenden Unternehmensaussichten und einem kompetenten und glaubwürdigen Management innerhalb des zukunftsorientierten Technologie-sektors. Dieser Fonds richtet sich an den sehr risikoreichen Anleger, der an den Ertragschancen der globalen Aktienmärkte aus dem Technologiebereich teilhaben möchte.	1,57%

¹ Finanzprodukte, die unter anderem ökologische oder soziale Merkmale oder eine Kombination aus diesen Merkmalen bewerben (Art. 8 Transparenz-Verordnung TVO) bzw. Finanzprodukte, die eine nachhaltige Investition anstreben (Art. 9 Transparenz-Verordnung TVO).

² Bei den ausgewiesenen Kostenätzen für die aufgeführten Investmentfonds (TER) handelt es sich um den zum 01.01.2023 gültigen Stand.

Wichtige Hinweise: Diese Informationen dienen Werbezwecken und stellen keine Anlage-, Steuer- oder Rechtsberatung dar. Grundlage für den Kauf von Investmentanteilen sind die jeweils in deutscher Sprache gehaltenen gültigen Verkaufsunterlagen einschließlich der wesentlichen Anlegerinformationen und des Verkaufsprospektes, der ausführliche Risikohinweise zu den einzelnen mit der Anlage verbundenen Risiken enthält.

Exchange Traded Funds (ETF)

Die Auswahl unserer Exchange Traded Funds (ETF) ist von den Experten des Handelsblatts in Zusammenarbeit mit der Rating-Agentur Assekurata – anhand unserer Fondpolice SI Global Garant Invest Flexible Rente – genau unter die Lupe genommen worden. Die Qualität unserer Auswahl hat die Fachleute überzeugt und ist daher mit einem „SEHR GUT“ bestätigt worden.



Nr.	Fondsname (ISIN)	Anlageziel	Kosten p.a. (TER) ¹
130	Amundi Index Solutions - Amundi Index MSCI Emerging Markets SRI PAB ETF DR C (LU186118961)	Der Fonds ist in Unternehmen mit großer und mittlerer Markt kapitalisierung in den Schwellenländern engagiert, wobei er einen Best-in-Class-Ansatz verfolgt, indem er nur Unternehmen auswählt, die ein hohes MSCI ESG-Rating aufweisen.	0,25%
113	Amundi MSCI World Climate Paris Aligned PAB UCITS ETF DR (LU187238040)	Amundi MSCI World Climate Paris Aligned PAB UCITS ETF DR zielt darauf ab, die Performance des MSCI World Climate Change Paris Aligned Select Index so genau wie möglich nachzubilden, unabhängig davon, ob die Tendenz steigend oder fallend ist. Der Index ist so konstruiert, dass die Mindestanforderungen für das EU PAB Label (EU PAB - Paris-aligned Benchmark) erfüllt sind, um strebt eine Reduzierung der Treibhausgasintensität (THG) um mindestens 50% im Vergleich zum MSCI World Index an.	0,25%
89	Amundi MSCI World II UCITS ETF DR (E00010315770)	Ziel des ETF-Indexfonds ist die Nachbildung der Bewegungen des MSCI World Net Total Return in USD (Basis) (SDG) Gleichzeitig soll der Tracking Error (Tracking Error) zwischen Fonds und Referenzindex so gering wie möglich gehalten werden. Der Fonds versucht sein Anlageziel über eine indirekte Swap-basierte Nachbildung zu erreichen. Diese Anlagestrategie richtet sich an den risikoreicheren Anleger, der an den Ertragschancen der globalen Aktienmärkte teilhaben möchte.	0,30%
136	Amundi S&P 500 ESG (LU147017863)	Amundi S&P 500 ESG zielt darauf ab, die Performance des S&P 500 ESG Index so genau wie möglich nachzubilden, unabhängig davon, ob der Kurs steigt oder fällt. Dieser Fonds bietet ein Engagement in Wertpapieren, die Nachhaltigkeitskriterien erfüllen, wobei die Gewichtung der Branchengruppen insgesamt ähnlich wie beim S&P 500 gehalten wird.	0,12%
109	HSBC Asia Pacific ex Japan Sustainable Equity UCITS ETF (E000KYS820)	Der Fonds strebt an, die Erträge des FTSE Asia Pacific ex Japan ESG Low Carbon Select Index (der „Index“) so genau wie möglich nachzubilden.	0,25%
160	iShares Automation & Robotics ETF USD Acc (E0007KAA52)	Der Fonds strebt an, die Rendite des STOXX® FactSet Automation & Robotics Index (Referenzindex des Fonds), widerzuspiegeln. Der Index bildet die Wertentwicklung eines Segments von Eigenkapitalwerten innerhalb des STOXX Global Total Market Index (TM) (Parent Index) ab, die umfangreiche Erträge aus der Automatisierungs- und Robotikindustrie erzielen.	0,40%
161	iShares Core DAX® ETF (DE) Acc (E0005533351)	Der iShares Core DAX® (DE) ist ein börsennotierter Indexfonds (Exchange Traded Fund, ETF), der möglichst genau die Wertentwicklung vom DAX® Index abbildet. Der TF investiert direkt in die im Index enthaltenen Wertpapiere. Der Index bietet Zugang zu den 40 größten und meist gehandelten Aktien, die im Prime Standard der Börse Frankfurt gelistet sind.	0,16%
144	iShares Core S&P 500 UCITS ETF USD (EUR) (E00055M007)	Der Fonds strebt die Nachbildung der Wertentwicklung des Index S&P 500 an, der aus 500 US-Unternehmen mit hoher Markt kapitalisierung besteht.	0,07%
107	iShares MSCI Europe SRI UCITS ETF (E0005270196)	Der Fonds ist bestrebt, die Performance eines Index nachzubilden, der sich aus europäischen ESG (umweltverträglich, sozial und staatlich) überprüften Unternehmensanleihen zusammensetzt.	0,20%
162	iShares MSCI World ESG Enh ETF USD Acc (E0008179520)	Anlageziel des Fonds ist es, für die Anleger eine Gesamtrendite aus Kapitalrendite und Ertragsrendite zu erreichen, die der Rendite des MSCI World ESG Enhanced Focus CTB Index entspricht. Um dieses Anlageziel zu erreichen, verfolgt der Fonds die Anlagestrategie, in ein Portfolio von Aktienwerten zu investieren, das sich – soweit möglich und praktikabel – aus den Wertpapieren zusammensetzt, die den MSCI World ESG Enhanced Focus CTB Index, den Referenzindex des Fonds, bilden. Der Fonds beachtet, Optimierungstechniken einzusetzen, um eine ähnliche Wertentwicklung wie der Referenzindex zu erzielen.	0,20%

¹ Finanzprodukte, die unter anderem ökologische oder soziale Merkmale oder eine Kombination aus diesen Merkmalen bewerben (Art. 8 Transparenz-Verordnung TVO) bzw. Finanzprodukte, die eine nachhaltige Investition anstreben (Art. 9 Transparenz-Verordnung TVO).

² Bei den ausgewiesenen Kostenätzen für die aufgeführten Investmentfonds (TER) handelt es sich um den zum 01.01.2023 gültigen Stand.

Agenda

- 1 SI Pur Invest im Überblick
- 2 Fondspolicen 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 Änderungen bei SIGGI (Flexible Rente)
- 8 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!“



Leistungsstarke Produktfeatures im Detail - Ablaufmanagement-Modelle



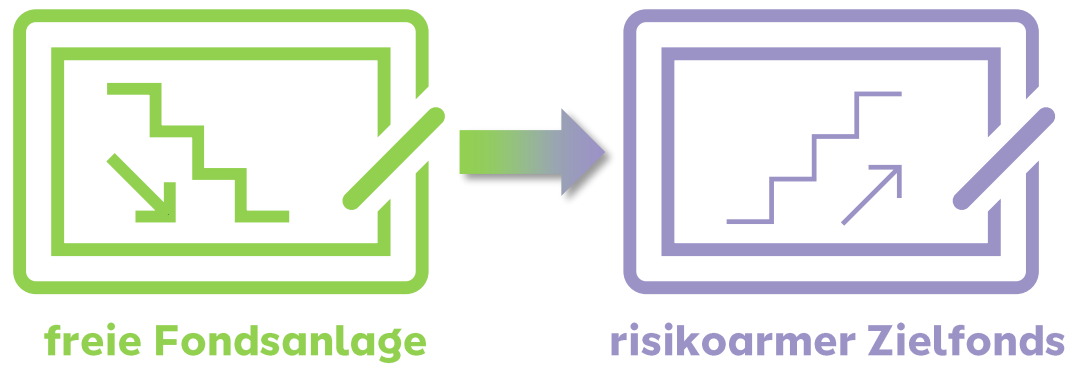
Leistungsstarke Produktfeatures im Detail - Modell 1: Ablaufmanagement



Mindestansparzeit 10 Jahre
Start: 60 Monate vor Rentenbeginn



ebenmäßige, monatliche Umschichtung in einen
risikoarmen Zielfonds (HANSAdefensive)



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

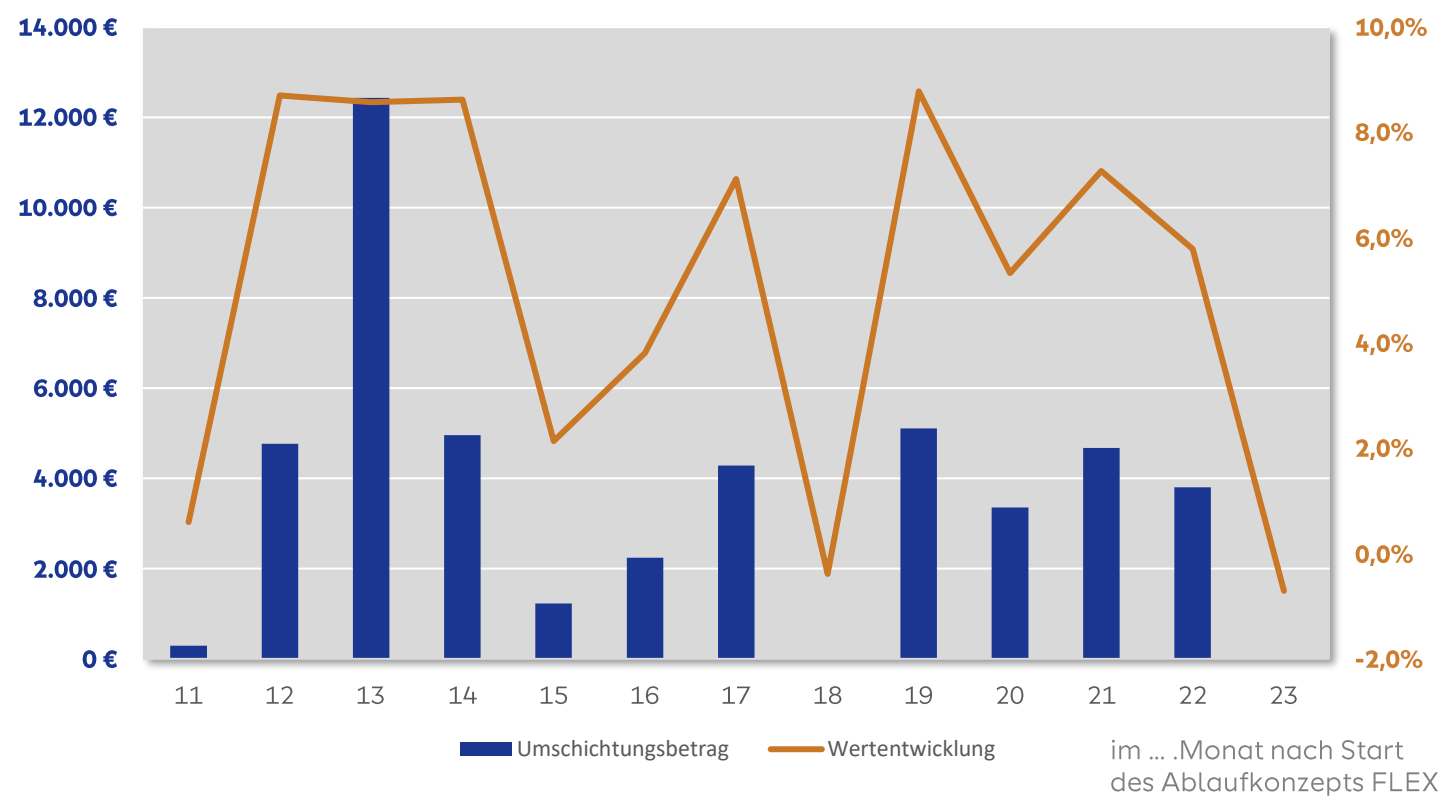
- gleichmäßige mtl. Umschichtungen analog Ablaufmanagement

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



Leistungsstarke Produktfeatures im Detail - Modell 2: Ablaufkonzept FLEX

Zusammenhang Wertentwicklung und Umschichtungsbetrag



imMonat 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

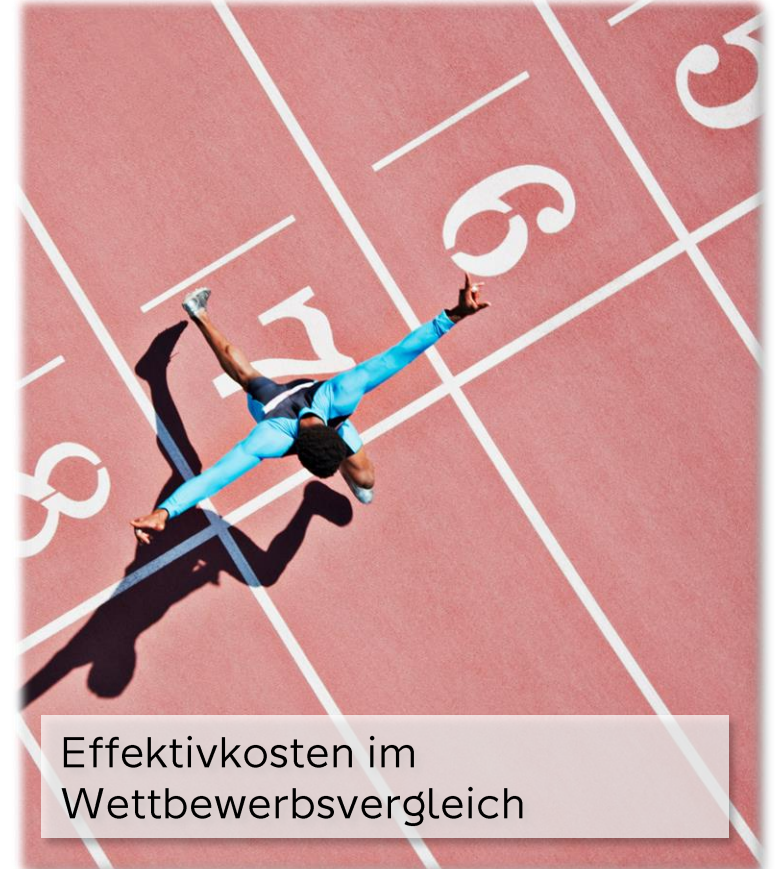


Agenda

- 1 SI Pur Invest im Überblick
- 2 Fondspolicen 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 Änderungen bei SIGGI (Flexible Rente)
- 8 Exkurs: Fondspolice vs. Sparplan – ein Vergleich

unsere
USP

U S P - Unser SI Pur Invest



Moderner fondsgebundener Rentenbezug

Step 1: Startallokation



Moderner fondsgebundener Rentenbezug

Step 2: Auffüllung des Fondsguthabens

zusätzliches Anlagekapital durch Bankpartner

Fill-up



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



Wertentwicklung

- Angenommene Wertentwicklung aus der Fondsanlage: **4%** (netto)
- **höhere Startrente** als bei konventioneller Verrentung
- bei besserer Wertentwicklung: Rente steigt
bei niedrigerer Wertentwicklung: Rente sinkt, aber niemals unter garantierte Rente



Weitere Highlights

- Einschluss **Rentengarantiezeit** möglich
- Innovationsklausel für mögliches neues Rentenbezugsmodell
- einmaliger Wechsel in konventionellen Rentenbezug möglich
- **Ertragsanteilsbesteuerung der gesamten Rente!**

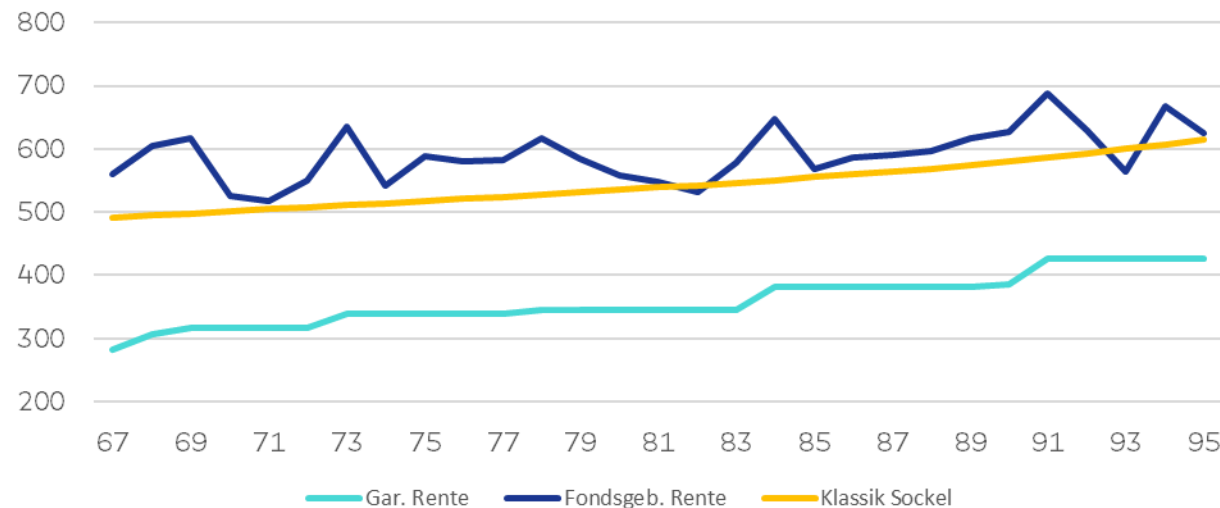
Moderner fondsgebundener Rentenbezug




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



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



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 €



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 Änderungen bei SIGGI (Flexible Rente)
- 8 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 Dynamik
- ❖ Wiederinkraftsetzung
- ❖ Fondswechsel (Switch & 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

Agenda

- 1 SI Pur Invest im Überblick
- 2 Fondspolicen 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 Änderungen bei SIGGI (Flexible Rente)
- 8 Exkurs: Fondspolice vs. Sparplan – ein Vergleich

unsere
USP

Änderungen bei SIGGI zum 01.01.24

Flexible Rente – 3. Schicht



Einführung eines Mindest-Garantieniveaus

- Abgrenzung zwischen SIGGI und SI Pur Invest wird aus regulatorischen Gründen erforderlich (IDD)
- Daher: Mindest-Garantieniveau in Höhe von 30% ab dem 01.01.2024

Weitere Anpassungen analog SI Pur Invest



- **Ausbau der Fondsauswahl** (über 80 Fonds)
- bis zu **20 Investmentfonds zeitgleich besparbar**



Änderungen bei SIGGI zum 01.01.24

Flexible Rente – 3. Schicht

Weitere Anpassungen analog SI Pur Invest



- Einführung neuer **Dynamik-Arten**
 - ✓ **Startdynamik:** 20% p.a. in den ersten fünf Jahren, danach zwischen 1% und 10%
 - ✓ **BBG-Dynamik:** Erhöhung gem. der BBG in der gesetzl. Rentenversicherung (West)



- Erhöhung des **garantierten Rentenfaktors auf 95%** (bisher: 80%)



- **Kapitalrückgewähr (KRG)** als **zusätzlicher Baustein** zur **Hinterbliebenenabsicherung** in der Rentenphase



SIGGI und SI Pur Invest im Überblick

Thema	SI Global Garant Invest	SI Pur Invest
Zuzahlungen in Zielinvestments – abweichendes Investitionsziel	x	✓
Fondsindividuelle Entnahmen	x	✓
20 besparbare Fonds	✓	✓
~ 80 Fonds (inkl. Fondsöffnungsklausel)	✓	✓
Startmanagement	x	✓
Rebalancing	✓	✓
Ablaufmanagement	Sicherung über Fonds + Erhöhung der Garantie	mechanische Sicherung über Fonds
Intelligentes Ablaufmanagement	x	Ertragssicherung über Fonds
Dynamik-Erweiterung - Startdynamik und GRV-Dynamik	✓	✓
Anhebung garantierter Rentenfaktor	✓	✓
Innovationsklausel für Rentenbezug	✓	✓
Moderner fondsgebundener Rentenbezug	x	✓
Kapitalrückgewähr im Rentenbezug	✓	✓
Garantierte Leistungen - Mindestrente, Erlebensfallleistung, RKW	✓	x
Garantiepläne und Garantieanpassung	✓	x



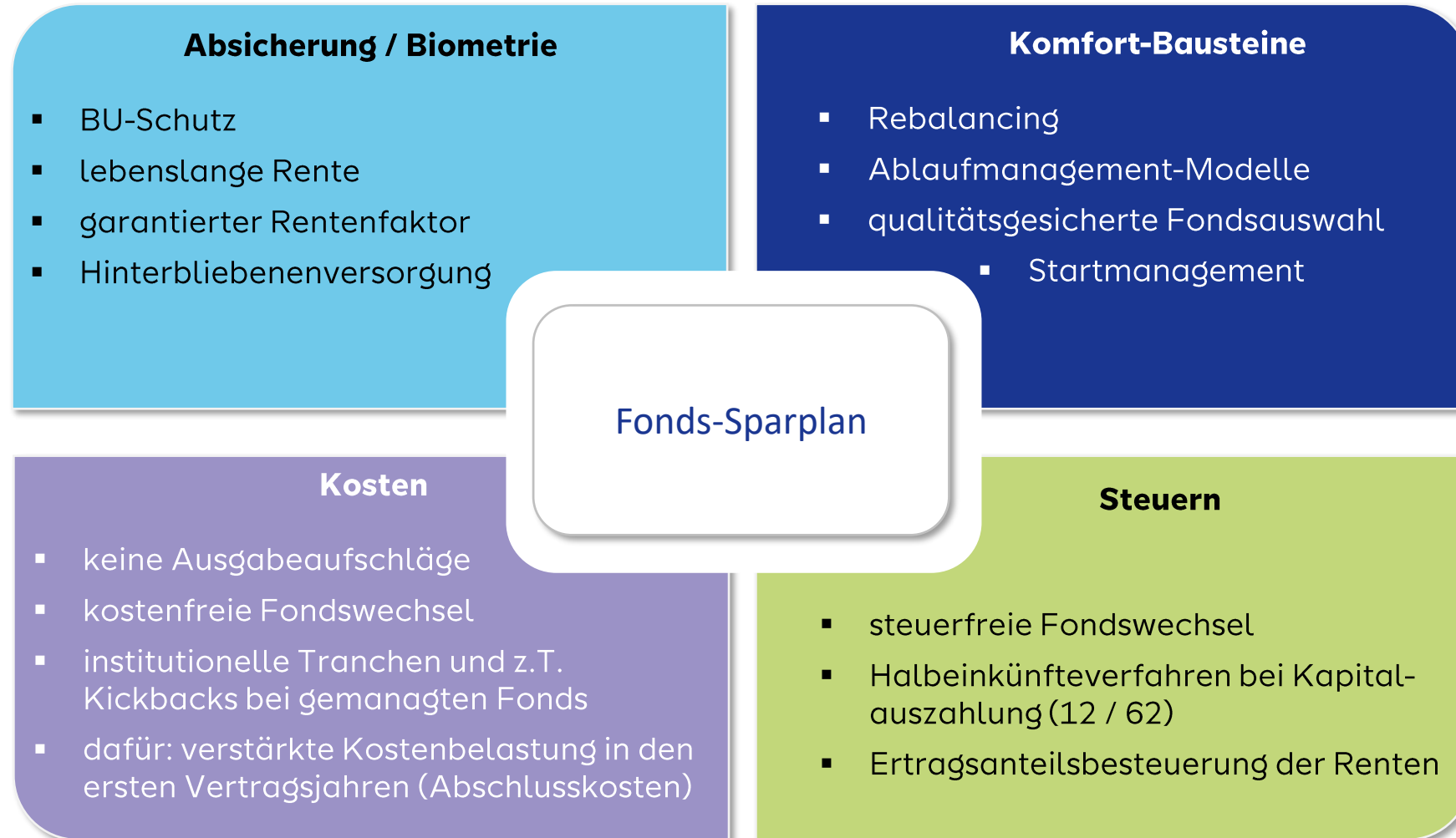
Agenda

- 1 SI Pur Invest im Überblick
- 2 Fondspolicen 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 Änderungen bei SIGGI (Flexible Rente)
- 8 Exkurs: Fondspolice vs. Sparplan – ein Vergleich

unsere
USP

Fondspolice vs. Fonds-Sparplan – ein Vergleich

Fondspolice = Fonds-Sparplan + Versicherungsmantel





Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit!