

ETF-Portfolio Global

Anlagestrategie

Das Portfolio legt den Fokus auf eine langfristige Wertsteigerung und die Wachstumschancen an den weltweiten Kapitalmärkten. Die Aktienquote beträgt 100% und wird über kostengünstige ETF dargestellt. Das Anlagespektrum legt den Schwerpunkt sowohl auf etablierte Kapitalmärkte (Europa / Global) als auch auf künftige Wachstumsmärkte (Emerging Markets / Asien).

Portfoliostruktur

ETF 100,00 %

Quelle: Fondsgesellschaft

Stand: 29.06.2018

Wertentwicklung (in %)



	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Rendite p.a.	10,51 %	11,83 %	-8,20 %	27,23 %	4,00 %	1,03 %

Quelle: Fondsgesellschaft

Stand: 29.01.2021

Portfolioperformance

	YTD	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Seit Auflage
Rendite p.a.	13,73 %	6,37 %	6,25 %	10,21 %	-	8,25 %
Rendite kumuliert	1,03 %	6,36 %	19,91 %	62,63 %	-	69,72 %
Volatilität	13,32 %	25,89 %	17,29 %	15,11 %	-	15,34 %

Quelle: Fondsgesellschaft

Stand: 29.01.2021

Top Holdings des Portfolios (in %)

1. iShares Core MSCI World UCITS ETF	40,00 %
2. iShares Core MSCI Emerging Markets IMI UCITS ETF	30,00 %
3. iShares Core EURO STOXX 50 UCITS ETF	20,00 %
4. iShares Core MSCI Pacif.ex-J.U.E.USD Acc	10,00 %

Quelle: Fondsgesellschaft

Stand: 29.06.2018

Kurzvorschlag

**Vorschlag für eine Versorgung (Tarif 712)
Swiss Life Maximo Privatrente**

Persönliche Daten

Versicherte Person: **Herr, Geburtsdatum: 06.11.1983**
 Hobby: **kein risikorelevantes Hobby ausgewählt**
 Versicherungsbeginn: **01.03.2021, Eintrittsalter: 37 Jahre, 3 Monat(e)**
 Aufschubdauer bis: **30.11.2050**
 Flexibilitätsphase ab: **01.12.2045**

Unsere Leistungen (alle Betragsangaben in EUR)

	Vers.-dauer	Schluss- alter	garantierte Leistungen	mögliche garantierte Leistungen**	gesamte Leistungen*	Beitrag tariflich	Beitrag zu zahlen*
für die Hinterbliebenen							
Todesfallschutz Hauptversicherung	29 (9)	67 (0)			Umwandlung Maximum Beitragsrückgewähr oder Vertragsguthaben		
bei Erleben im Alter							
monatliche Rente	24 (9)	62 (0)	28,27	103,97	273,45	100,00	100,00
monatliche Rente	25 (9)	63 (0)	30,33	114,38	297,43		
monatliche Rente	26 (9)	64 (0)	32,55	125,86	323,22		
monatliche Rente	27 (9)	65 (0)	34,87	138,29	350,99		
monatliche Rente	28 (9)	66 (0)	37,34	151,92	380,91		
monatliche Rente	29 (9)	67 (0)	39,97	166,85	413,19		
oder wahlweise							
Kapitalleistung	24 (9)	62 (0)	14.161,91		52.089,58		
Kapitalleistung	29 (9)	67 (0)	17.850,00		74.516,92		
Rentenzahlung lebenslang, mindestens für 10 Jahre ab Rentenbeginn							
Beitragssumme der Hauptversicherung: 35.700,00 EUR							
Bruttobeitragsgarantie: 50%							
Rentenfaktor: 22,39							
gilt zum vereinbarten Rentenbeginn für die Ermittlung der "Garantierrente" (aus dem Garantiekapital - sofern vorhanden) und für die Ermittlung der "möglichen Garantierrente" (aus dem Gesamtkapital).							
Überschuss-System: in der Aufschubdauer: Investment-Zuwachs; in der Rentenphase: fondsgebundener Rentenbezug, Gesamtrente gemäß Kapitalmarktsituation							
Angenommene durchschnittliche Netto-Fondsperformance Zentrum: 6% pro Jahr							
Angenommene durchschnittliche Netto-Fondsperformance Gipfel: 6% pro Jahr							
gewünschtes Fondsmodell Zentrum in der Aufschubdauer und im Rentenbezug: Swiss Life Dynamic+							
gewünschtes Fondsmodell Gipfel in der Aufschubdauer und im Rentenbezug: ETF-Portfolio Global							
Investmentkomponenten nur in der Aufschubdauer: keine							
Investmentkomponenten in der Aufschubdauer und im Rentenbezug: Automatische Gewinnsicherung; Re-Balancing; Einstiegsmanagement;							
Es werden keine Ausgabeaufschläge erhoben.							

Angabe von Monaten in ()

Ihr Anlagekonzept

Sie haben sich für die folgende Ausgestaltung Ihres Anlagekonzeptes entschieden:

[XXX 6c1ed449-2707-401d-83ed-88b40601bfa9#au56eaFlwajRlAq//p9y6w== XXX]

* Die Höhe der künftigen Leistungen aus der Überschussbeteiligung kann nicht garantiert werden.
 **Die mögliche garantierte Leistung (Rente) kann zum Zeitpunkt des Vertragsschlusses nicht garantiert werden, da wir nicht zusagen können, dass sich die Fondsperformance und die Überschüsse tatsächlich in dieser Höhe entwickeln. Die tatsächliche garantierte Rente bei Rentenbeginn kann daher höher oder niedriger ausfallen.
 (EVAonline 20211.0.0.3) 01.02.2021



Anlagestrategie des zentralen Investments: Swiss Life Dynamic+

Anlagestrategie des ergänzenden Investments: ETF-Portfolio Global

Ihr Beitrag (Beitragsprimat)

		tariflich	zu zahlen*
Beitrag	monatlich	100,00 EUR	100,00 EUR

Es ist keine Gesundheitsprüfung notwendig.

[XXX 6c1ed449-2707-401d-83ed-88b40601bfa9#au56eaF1wajR1Aq//p9y6w== XXX]

* Die Höhe der künftigen Leistungen aus der Überschussbeteiligung kann nicht garantiert werden.

**Die mögliche garantierte Leistung (Rente) kann zum Zeitpunkt des Vertragsschlusses nicht garantiert werden, da wir nicht zusagen können, dass sich die Fondspersormance und die Überschüsse tatsächlich in dieser Höhe entwickeln. Die tatsächliche garantierte Rente bei Rentenbeginn kann daher höher oder niedriger ausfallen.
(EVAonline 20211.0.0.3) 01.02.2021



Unverbindliche Modellrechnung

für eine fondsgebundene Rentenversicherung nach Tarif 712

Versicherte Person: Herr

Geburtsdatum: 06.11.1983

In den nachfolgenden Berechnungen zeigen wir Ihnen die möglichen Wertentwicklungen Ihrer Versicherung für verschiedene Fondsperformances.

Fondsperformance im Zentrum: Netto Brutto		0 % 0,75 %		3 % 3,75 %		6 % 6,75 %		9 % 9,75 %	
Fondsperformance Gipfel: Netto Brutto		0 % 0,17 %		3 % 3,17 %		6 % 6,17 %		9 % 9,17 %	
	monatlicher Beitrag	im Todesfall	bei Rückkauf						
30.11.2021	100,00	900	573	900	581	900	589	900	598
30.11.2022	100,00	2.100	1.392	2.100	1.434	2.100	1.477	2.100	1.520
30.11.2023	100,00	3.300	2.206	3.300	2.310	3.300	2.417	3.300	2.526
30.11.2024	100,00	4.500	3.018	4.500	3.210	4.500	3.411	4.500	3.622
30.11.2025	100,00	5.700	3.829	5.700	4.138	5.700	4.468	5.700	4.820
30.11.2026	100,00	6.900	4.776	6.900	5.232	6.900	5.728	6.900	6.268
30.11.2027	100,00	8.100	5.768	8.100	6.406	8.100	7.114	8.243	7.898
30.11.2028	100,00	9.300	6.761	9.300	7.616	9.300	8.584	10.045	9.676
30.11.2029	100,00	10.500	7.754	10.500	8.864	10.532	10.143	12.003	11.614
30.11.2030	100,00	11.700	8.748	11.700	10.149	12.201	11.797	14.130	13.726
30.11.2031	100,00	12.900	9.742	12.900	11.474	13.964	13.549	16.441	16.026
30.11.2032	100,00	14.100	10.736	14.100	12.839	15.826	15.405	18.950	18.530
30.11.2033	100,00	15.300	11.730	15.300	14.246	17.792	17.372	21.675	21.255
30.11.2034	100,00	16.500	12.724	16.500	15.695	19.870	19.453	24.636	24.219
30.11.2035	100,00	17.700	13.718	17.700	17.187	22.064	21.657	27.852	27.444
30.11.2036	100,00	18.900	14.711	19.118	18.725	24.382	23.989	31.344	30.951
30.11.2037	100,00	20.100	15.703	20.682	20.308	26.831	26.456	35.138	34.763
30.11.2038	100,00	21.300	16.694	22.288	21.936	29.417	29.066	39.259	38.908
30.11.2039	100,00	22.500	17.684	23.935	23.612	32.149	31.826	43.735	43.412
30.11.2040	100,00	23.700	18.672	25.626	25.337	35.034	34.745	48.596	48.307
30.11.2041	100,00	24.900	19.657	27.362	27.111	38.082	37.831	53.877	53.625
30.11.2042	100,00	26.100	20.639	29.143	28.935	41.302	41.094	59.612	59.404
30.11.2043	100,00	27.300	21.617	30.972	30.812	44.702	44.542	65.842	65.682
30.11.2044	100,00	28.500	22.592	32.849	32.741	48.295	48.187	72.609	72.501

Flexibilitätsphase

30.11.2045	100,00	29.700	23.610	34.775	34.775	52.089	52.089	79.959	79.959
30.11.2046	100,00	30.900	24.510	36.752	36.752	56.097	56.097	87.943	87.943
30.11.2047	100,00	32.100	25.395	38.781	38.781	60.331	60.331	96.614	96.614
30.11.2048	100,00	33.300	26.263	40.864	40.864	64.803	64.803	106.034	106.034
30.11.2049	100,00	34.500	27.112	43.002	43.002	69.527	69.527	116.265	116.265
30.11.2050	100,00	35.700	27.936	45.196	45.196	74.516	74.516	127.377	127.377

01.12.2050	monatliche Rente	65,27 EUR	170,56 EUR	413,19 EUR	916,54 EUR
------------	------------------	-----------	------------	------------	------------

Kapitalverlauf vor Rentenbeginn in Fundament, Zentrum und Gipfel in EUR

* Die Höhe der künftigen Leistungen aus der Überschussbeteiligung kann nicht garantiert werden.

**Die mögliche garantierte Leistung (Rente) kann zum Zeitpunkt des Vertragsschlusses nicht garantiert werden, da wir nicht zusagen können, dass sich die Fondsperformance und die Überschüsse tatsächlich in dieser Höhe entwickeln. Die tatsächliche garantierte Rente bei Rentenbeginn kann daher höher oder niedriger ausfallen.
(EVAonline 20211.0.0.3)01.02.2021

	Fundament	Zentrum Fondsperformance netto 6%	Gipfel Fondsperformance netto 6%	Summe Kapitalverlauf in Fundament, Zentrum und Gipfel
30.11.2021	2	544	138	684
30.11.2022	2	1.286	337	1.625
30.11.2023	2	2.043	569	2.614
30.11.2024	2	2.814	836	3.652
30.11.2025	2	3.602	1.145	4.749
30.11.2026	3	4.424	1.617	6.044
30.11.2027	3	5.268	2.188	7.459
30.11.2028	3	6.127	2.824	8.954
30.11.2029	3	7.001	3.529	10.533
30.11.2030	3	7.890	4.309	12.202
30.11.2031	3	8.794	5.167	13.964
30.11.2032	3	9.712	6.111	15.826
30.11.2033	3	10.660	7.130	17.793
30.11.2034	3	11.641	8.226	19.870
30.11.2035	3	12.602	9.461	22.066
30.11.2036	2	13.574	10.806	24.382
30.11.2037	2	14.536	12.292	26.830
30.11.2038	3	15.376	14.039	29.418
30.11.2039	3	16.200	15.946	32.149
30.11.2040	3	17.009	18.022	35.034
30.11.2041	4	17.802	20.277	38.083
30.11.2042	4	18.576	22.723	41.303
30.11.2043	4	19.327	25.371	44.702
30.11.2044	4	20.054	28.237	48.295
30.11.2045	5	20.750	31.335	52.090
30.11.2046	4	21.669	34.425	56.098
30.11.2047	4	22.596	37.731	60.331
30.11.2048	4	23.523	41.276	64.803
30.11.2049	5	24.443	45.079	69.527
30.11.2050	5	25.352	49.160	74.517

* Die Höhe der künftigen Leistungen aus der Überschussbeteiligung kann nicht garantiert werden.

**Die mögliche garantierte Leistung (Rente) kann zum Zeitpunkt des Vertragsschlusses nicht garantiert werden, da wir nicht zusagen können, dass sich die Fondsperformance und die Überschüsse tatsächlich in dieser Höhe entwickeln. Die tatsächliche garantierte Rente bei Rentenbeginn kann daher höher oder niedriger ausfallen.
(EVAonline 20211.0.0.3)01.02.2021

Unverbindliche Modellrechnung für den Rentenbezug

für eine fondsgebundene Rentenversicherung nach Tarif 712

Versicherte Person: Herr

Geburtsdatum: 06.11.1983

In den nachfolgenden Berechnungen zeigen wir Ihnen die möglichen Wertentwicklungen Ihrer Versicherung im Rentenbezug.

Fondsperformance im Zentrum: Netto Brutto	0 % 0,75 %		3 % 3,75 %		6 % 6,75 %		9 % 9,75 %	
Fondsperformance Gipfel: Netto Brutto	0 % 0,17 %		3 % 3,17 %		6 % 6,17 %		9 % 9,17 %	
	mögliche garantierte Leistungen**	gesamte Rente						
01.12.2050	62	65	101	170	166	413	285	916
01.12.2051	62	65	101	170	166	413	285	941
01.12.2052	62	65	101	170	166	413	285	956
01.12.2053	62	65	101	171	166	414	285	957
01.12.2054	62	65	101	171	166	414	285	958
01.12.2055	62	65	101	171	166	415	285	958
01.12.2056	62	65	101	171	166	415	285	959
01.12.2057	62	65	101	171	166	415	285	960
01.12.2058	62	65	101	172	166	416	285	961
01.12.2059	62	65	101	172	166	416	285	962
01.12.2060	62	65	101	172	166	417	285	963
01.12.2061	62	66	101	172	166	417	285	964
01.12.2062	62	66	101	173	166	418	285	965
01.12.2063	62	66	101	173	166	419	285	967
01.12.2064	62	66	101	173	166	419	285	968
01.12.2065	62	66	101	173	166	420	285	969
01.12.2066	62	66	101	174	166	421	285	971
01.12.2067	62	66	101	174	166	422	285	973
01.12.2068	62	66	101	175	166	422	285	975
01.12.2069	62	66	101	175	166	423	285	977
01.12.2070	62	67	101	176	166	425	285	980
01.12.2071	62	67	101	176	166	426	285	983
01.12.2072	62	67	101	177	166	428	285	986

Hinweise zur unverbindlichen Modellrechnung

Entwicklung vor Rentenbeginn und im fondsgebundenen Rentenbezug

In der unverbindlichen Modellrechnung haben wir Ihnen in den Spalten „im Todesfall“ die Versicherungsleistungen zum jeweiligen Versicherungsjahr dargestellt. Hierbei ist zu beachten, dass der Wert „im Todesfall“ einen garantierten Teil und einen von der unterstellten Fondsperformance abhängigen Teil aufweisen kann.

Um Ihnen dennoch einen Eindruck zu vermitteln, wie sich Ihre fondsgebundene Rentenversicherung entwickeln könnte, ist in der unverbindlichen Modellrechnung vereinfachend unterstellt, dass die beispielhaft gewählten Fondsperformances während der gesamten Versicherungsdauer (Aufschubdauer und Rentenbezug) unverändert bleiben und auch die deklarierten Überschuss-Sätze konstant gehalten werden können.

Die Auswirkungen des optionalen Ablaufmanagements, des Einstiegsmanagements der optionalen automatischen Gewinnsicherung, des Re-Balancings sowie der jährlichen Kapitalabsicherungsbeiträge des zentralen Investments (Zentrum) blieben in den ausgewiesenen Werten der unverbindlichen Modellrechnung für die Aufschubdauer und den fondsgebundenen Rentenbezug unberücksichtigt.

Auch für die Zeit nach Rentenbeginn können die Höhe des Wertzuwachses aus einer Fondsperformance und der Überschussbeteiligung nicht garantiert werden.

* Die Höhe der künftigen Leistungen aus der Überschussbeteiligung kann nicht garantiert werden.

**Die mögliche garantierte Leistung (Rente) kann zum Zeitpunkt des Vertragsschlusses nicht garantiert werden, da wir nicht zusagen können, dass sich die Fondsperformance und die Überschüsse tatsächlich in dieser Höhe entwickeln. Die tatsächliche garantierte Rente bei Rentenbeginn kann daher höher oder niedriger ausfallen.
(EVAonline 20211.0.0.3)01.02.2021

Die tatsächlich auszahlenden Leistungen können höher oder niedriger sein. Die angegebenen, unverbindlichen Gesamtleistungen und die möglichen garantierten Leistungen sind somit nur als Beispiel und nicht als Prognose anzusehen. Erfolgte Steigerungen der garantierten Rente bleiben lebenslang garantiert.

Besonderheiten bei Kündigung

Die Gesamtleistung bei Rückkauf bemisst sich nach dem Gesamtguthaben der Versicherung zum Zeitpunkt, zu dem der Vertrag beendet wird. Sie hängt unter anderem vom Wert Ihrer Fondsanteile zum Berechnungszeitpunkt ab.

* Die Höhe der künftigen Leistungen aus der Überschussbeteiligung kann nicht garantiert werden.

**Die mögliche garantierte Leistung (Rente) kann zum Zeitpunkt des Vertragsschlusses nicht garantiert werden, da wir nicht zusagen können, dass sich die Fondsperformance und die Überschüsse tatsächlich in dieser Höhe entwickeln. Die tatsächliche garantierte Rente bei Rentenbeginn kann daher höher oder niedriger ausfallen.
(EVAonline 20211.0.0.3)01.02.2021