



Württembergische mit neuer Index-Rente

Die Württembergische Lebensversicherung erweitert mit ihrer neuen Index-Rente „IndexClever“, die auf Multi-Asset-Indizes setzt, ab 13. Juni 2016 ihr Angebot an Altersvorsorgeprodukten.

Im Gegensatz zu EuroStoxx und DAX bilden Multi-Asset-Indizes verschiedene Anlageklassen ab und dämmen somit die Schwankungsbreite ein, ohne in gleichem Maße die Chancen zu reduzieren. Deshalb hat das Unternehmen für seine neue Index-Rente den Index „Multi-Asset Strategie“ entwickelt. Breit gestreut, investiert er in neun Anlagen weltweit. In der Anlageklasse Aktien stehen mit Europa, USA, Japan und China die wichtigsten Wirtschaftsräume zur Verfügung. Für Staatsanleihen sind die USA, Deutschland und Japan vorgesehen. Der Rohstoffbereich ist global durch Rohstoffe allgemein, ohne Agrarrohstoffe, sowie durch Gold abgedeckt. Da sowohl auf fallende als auch auf steigende Kurse gesetzt werden kann, stehen bis zu 18 unterschiedliche Anlagen zur Auswahl. Das ermöglicht eine hohe Streuung und stellt die Grundlage für ein breit diversifiziertes Portfolio dar. Der Index wird täglich an die aktuelle Marktlage angepasst.

Norbert Heinen, Vorstandsvorsitzender der
Württembergischen Lebensversicherung

Norbert Heinen, Vorstandsvorsitzender der
Württembergischen Lebensversicherung:



Das bedeutet: Ist die Jahresrendite des Index positiv, profitieren die Kunden anteilig von der Wertentwicklung

und erhalten eine entsprechende Rendite. Bei negativer Entwicklung wird der Ertrag auf null gesetzt; den Kunden entsteht kein Verlust und das Vorsorgekapital bleibt zu 100 Prozent erhalten.

Das Institut für Vorsorge und Finanzplanung (IVFP) hat sich jüngst mit der Eignung des Index „Multi-Asset Strategie“ beschäftigt. Das Urteil: Die „Multi-Asset-Strategie“ sei ein „hervorragendes Indexmodell“ für die private Altersvorsorge.

Bild: (1) © ra2 studio / fotolia.com (2) © Württembergische

Versicherungs- und Finanznachrichten

expertenReport



<https://www.experten.de/id/4942869/wuerttembergische-mit-neuer-index-rente/>