

Kundeninformationen

Schließung des Anlagekonzepts „SACHWERTPOLICE“ zum 22. April 2025

Sie haben sich für unsere „Sachwertpolice“ entschieden, eine fondsgebundene Rentenversicherung, die Ihnen die Möglichkeit bietet in Sachwertfonds zu investieren. Diese Fonds legen ihr Kapital überwiegend in Immobilien, Rohstoffe, Aktien und Anleihen an. Dabei steht eine ausgewogene und/oder defensive Anlageaufteilung zur Verfügung. Die Sachwertfonds werden durch einen externen Vermögensverwalter gemanagt und stehen im Rahmen des Anlagekonzepts „Sachwertpolice“ zur Verfügung.

Der externe Vermögensverwalter hat uns darüber informiert, dass das anvisierte Gesamtfondsvermögen der beiden Sachwertfonds leider nicht erreicht werden konnte. Eine Weiterführung zu vertretbaren Kosten für Sie als Kunde kann daher von Seiten des Vermögensverwalters nicht mehr gewährleistet werden. Daher müssen wir das Anlagekonzept „Sachwertpolice“ in Ihrem Interesse zum 22. April 2025 leider einstellen.

Was bedeutet das für Sie?

- **Ihr Vertrag bleibt bestehen:** Ihre Versicherung wird wie bisher als staatlich geförderte oder private fondsgebundene Rentenversicherung fortgeführt. Alle zugesagten Leistungen bleiben unverändert.
- **Neue Fonds für Ihr Guthaben:** Das bisher erreichte Fondsguthaben wird automatisch und kostenfrei in die durch den „Verantwortlichen Aktuar“ empfohlenen Fonds übertragen. Die Übertragung erfolgt zwei Tage später zum 24. April 2025 in folgende Fonds:

Abgebender Fonds	Übernehmender Fonds
Strategiefonds Sachwerte Global - DE000A0RHEQ5	Flossbach von Storch – Multi Asset – Balanced RT – LU1245470759
Strategiefonds Sachwerte Global Defensiv - DE000A0RHER3	Flossbach von Storch – Multi Asset – Defensive RT – LU1245470163

- **Änderung der Risikoklasse:** Die übernehmenden Fonds haben eine höhere Risikoklasse (von SRI 2 auf SRI 3). Das bedeutet, dass die Chancen auf höhere Renditen steigen, aber auch das Risiko leicht zunimmt. Dies resultiert vor allem daraus, dass die übernehmenden Fonds einen geringeren Anteil an schwankungsarmen Anlageklassen wie Immobilien oder Geldmarktpapieren aufweisen. Nähere Informationen zu den übernehmenden Fonds erhalten Sie im Rahmen der beiliegenden Factsheets.
- **Zeitliche Abfolge der Schließung:** Mit diesem Schreiben informieren wir Sie über die Schließung des Anlagekonzepts "Sachwertpolice" zum 22. April 2025. Je gewähltem Sachwerte Fonds, geht Ihnen ein gesondertes Schreiben zum Vermögensübertrag per 24. April 2025 zu.

Gerne können Sie zur Überprüfung Ihres persönlichen Chancen-Risiko-Profiles sowie zur Berücksichtigung von Nachhaltigkeitspräferenzen auf Ihren betreuenden Ansprechpartner zugehen. Alternativ steht Ihnen auch unser engagiertes Kundenservice-Team zur Verfügung.

Mit unserem Fondsfinder und dem darin integrierten Portfolio-Tool haben Sie zudem die Möglichkeit eine alternative Anlage zu wählen sowie deren Entwicklungen nachzuvollziehen.