

Sparphase: Strategieassistent



Strategieassistent

Kann sich jemand um die Einhaltung der Vermögensaufbaustrategie kümmern?

Der Strategieassistent sorgt für die Einhaltung des gewählten Sicherungsniveaus, also dem Verhältnis zwischen sicheren und renditeorientierten Anlagen.

Das gewählte Sicherungsniveau bestimmt, welcher Teil des Beitrags dem klassischen Deckungskapital (Garantie- und Sicherungsguthaben) bzw. dem Fondsguthaben zugeführt wird. Mit der Zeit können sich die Guthaben und die einzelnen Fonds unterschiedlich entwickeln. Der Strategieassistent beobachtet die Entwicklung des Gesamtguthabens monatlich. Bei Abweichungen von der vorgegebenen Aufteilung für die Beiträge wird das Gesamtguthaben wieder an die gewählte Strategie angepasst.

Diese Umschichtungen können während der Ansparphase und während der Laufzeit eines Auszahlplans stattfinden. Ein Rebalancing der Fondsstrategie, also ein Ausgleich innerhalb der Fonds erfolgt gleichzeitig.

Wie funktioniert der Strategieassistent im Detail?

Der Strategieassistent kann jederzeit aktiviert bzw. deaktiviert werden. Ist er aktiv:

- Ist das vorgegebene Sicherungsniveau der Anteil des Gesamtguthabens, den der Strategieassistent stets im „sicheren Teil“ des Vertragsguthabens (klassisches Deckungskapital) belassen soll
- Wird entsprechend dem gewählten Sicherungsniveau das vorhandene Gesamtguthaben auf das klassische Deckungskapital sowie das Fondsguthaben monatlich neu aufgeteilt
- Erfolgt auch die Aufteilung des Fondsguthabens auf die einzelnen Fonds (Rebalancing) gemäß der gewählten Fondsstrategie
- Wird das Garantieguthaben nie angetastet

Es gelten bei Abschluss die jeweils aktuellen Beiträge und Allgemeinen Versicherungsbedingungen, die wir Ihnen auf Wunsch gerne zusenden.

INTER Lebensversicherung AG · Direktion · Erzbergerstraße 9-15 · 68165 Mannheim