

Sicherheit

Chance/Risiko

Defensiv

Ausgewogen

Dynamisch

Eingeschränkte Risikobereitschaft

Bereits zum Alter 30 beträgt das Sicherungsniveau über 50%. Zum Alter 50 werden schon 70%, im Alter 67 sogar 86% des Sparbeitrags ausschließlich im Garantieguthaben angelegt. Das maximale Sicherungsniveau liegt bei 95% und wird zum Alter 85 erreicht.

Ausgewogene Risikobereitschaft

Vor dem Alter 35 beträgt das Sicherungsniveau 35%. Zum Alter 50 liegt es bereits bei 50%, zum Alter 67 dann bei 67% und steigt planmäßig bis Alter 85 auf 85% an. Diesem Sicherungsniveau unterliegt die bekannte Faustformel: Aktienquote = 100 minus Lebensalter.

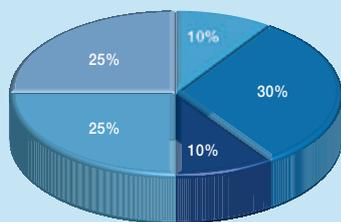
Erhöhte Risikobereitschaft, erhöhte Guthabenschwankungen

Das Sicherungsniveau ist zugunsten der Renditechancen niedriger. Bis Alter 18 liegt es bei 0%. Zum Alter 60 bei 30%. Ab Alter 75 hat die Zuführung zum Garantieguthaben Priorität und steigt bis Alter 85 Jahre stark auf 75% an.

Unabhängig vom gewählten Sicherungsniveau stehen drei **Fondsstrategien** zur Auswahl:

Welt Kernmärkte

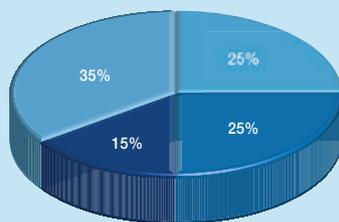
Zugang zu den Renditechancen der großen Aktienmärkte der Industrieländer weltweit. Mit einer einzigen Auswahl transparent und extrem kostengünstig in einen breit diversifizierten Aktienkorb investiert.



- iShares Core DAX[®] UCITS ETF
- iShares Core S&P 500 UCITS ETF
- iShares Core MSCI Japan IMI UCITS ETF
- iShares Core MSCI Pacific ex. Japan UCITS ETF
- iShares STOXX Europe 600 UCITS ETF

Welt Erträge

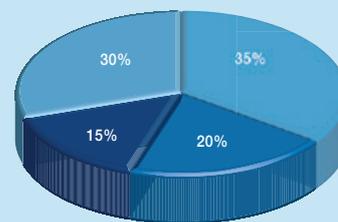
Bei geringerem Risiko als marktweite Aktienanlagen laufende Erträge erzielen. Genutzt werden dafür Aktien-ETFs mit führender Dividendenrendite und Aktien mit geringerer Volatilität (Schwankungsbreite).



- iShares Edge MSCI World Minimum Volatility UCITS ETF
- iShares Edge MSCI Emerging Markets Minimum Volatility UCITS ETF
- iShares EURO STOXX Select Dividend 30 UCITS ETF
- iShares STOXX Global Select Dividend 100 UCITS ETF

Deutschland Fokus

Die deutsche Wirtschaft steht im Fokus. Unternehmen aus den Segmenten DAX[®] (große), MDAX[®] (mittlere) und TecDAX[®] (Technologieunternehmen) sind ergänzt um die 600 größten Unternehmen europäischer Industrieländer.



- iShares Core DAX[®] UCITS ETF
- iShares MDAX UCITS ETF
- iShares TecDAX UCITS ETF
- iShares STOXX Europe 600 UCITS ETF

Vermögensaufbaustrategien

Diese sehen insbesondere bei aktivem Strategieassistenten eine Reduzierung der Aktienquote entsprechend dem Lebensalter vor. Diese systematische Umschichtung von Renditechance in Sicherheit begleitet den Vermögensaufbau.

Ziele und Wünsche für den Vermögensaufbau

Kunden, die langfristig von den Renditechancen der Kapitalmärkte profitieren möchten, können entsprechend ihrer Risikobereitschaft und -tragfähigkeit das Verhältnis zwischen sicherheits- und chancenorientierten Anlagen bestimmen.

Kundenwunsch	Vermögensaufbau	Vermögenserhalt	Kapitalerhalt zum Termin
Typische Kundenbedarfssituation	Freies Kapital, das zum Vermögensaufbau eingesetzt werden soll	Konkrete kurzfristige Anlageziele, danach evtl. Auszahlplan/Rente	Altersvorsorge oder anderer langfristig terminierter Kapitalbedarf
Laufzeit	Lang > 15 Jahre	Kurz < 15 Jahre	Lang > 15 Jahre
Beitragszahlung	Laufend, Einmalbeitrag	Einmalbeitrag	Laufend, Einmalbeitrag
Risikobereitschaft	Alle Varianten	Gering	Alle Varianten
Risikotragfähigkeit	Mittel bis hoch	Gering	Gering bis mittel
Anlagefokus	Renditeoptimierung	Verlustbegrenzung	Mindestrente /-kapital
Vermögensaufbaustrategie Abhängig von Risikobereitschaft	Gering: defensiv (oder individuelles Sicherungsniveau von 70-80%) Mittel: ausgewogen (oder individuelles Sicherungsniveau von 50-60%) Hoch: dynamisch (oder individuelles Sicherungsniveau von 20-40%)	Gering: defensiv (oder individuelles Sicherungsniveau von 70-80%)	Abhängig von der Dauer bis Wunschtermin Rentenbeginn Gering: defensiv (oder individuelles Sicherungsniveau von 70-80%) > 25 Jahre: ausgewogen
INTER Fondsstrategien mit ETFs	Welt Kernmärkte Welt Erträge Deutschland Fokus	Welt Erträge	Welt Erträge
Aktiv gemanagte Fonds	FvS - Multiple Opportunities ACATIS - GANÉ VALUE EVENT FONDS	FvS - Multiple Opportunities M&G Optimal Income Fund A-H EUR	FvS - Multiple Opportunities ACATIS - GANÉ VALUE EVENT FONDS M&G Optimal Income Fund A-H EUR
INTER Strategieassistent (mit Rebalancing)	Aktivierung nach einigen Jahren; abhängig von der Risikotragfähigkeit	Aktivierung evtl. sofort; abhängig von der Risikotragfähigkeit	Aktivierung nach einigen Jahren; abhängig von der Risikotragfähigkeit
Ablaufmanagement	Erinnerung vor Wunschtermin ausreichend	Kontinuierliche Risikobudgetierung; abhängig von der Risikotragfähigkeit	Erinnerung vor Wunschtermin ausreichend

Unverbindliche Beispiele. Die Beratung im Einzelfall erfolgt anhand der individuellen Wünsche und Bedürfnisse des Kunden.