



Iris Brehm

Hybrid-Policen

Zwischen Sicherheit
und Ertrag

Die Stuttgarter Fondsrente
performance+



Die Stuttgarter
Der Vorsorge-Versicherer

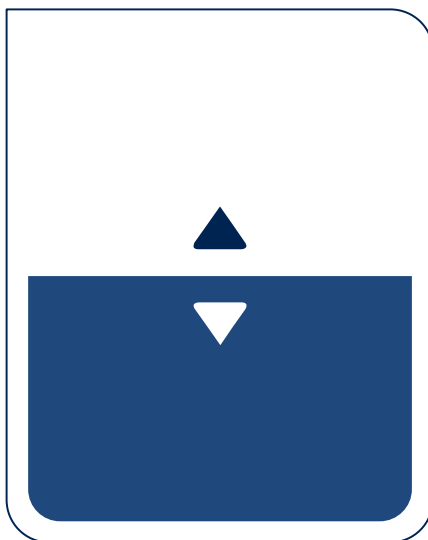
Stuttgarter Fondsrente

performance+

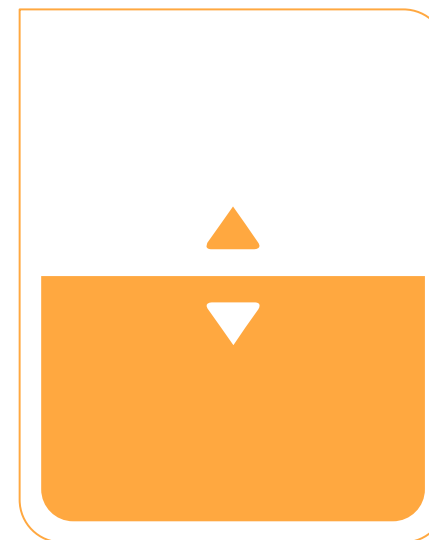
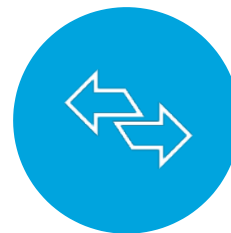


performance+: die Stuttgarter Fondspolice

Dynamisches Zwei-Topf-Hybrid



Sicherungsvermögen



Investmentfonds

performance+: die Stuttgarter Fondspolice

Individuell einstellbar: Rendite und Sicherheit

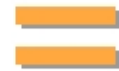
**Renditechancen
durch Investment**

Chancen durch fortlaufend hohe Fondsquote



**Garantierte
Mindestleistung**

Sicherheit durch Beitragsgarantie

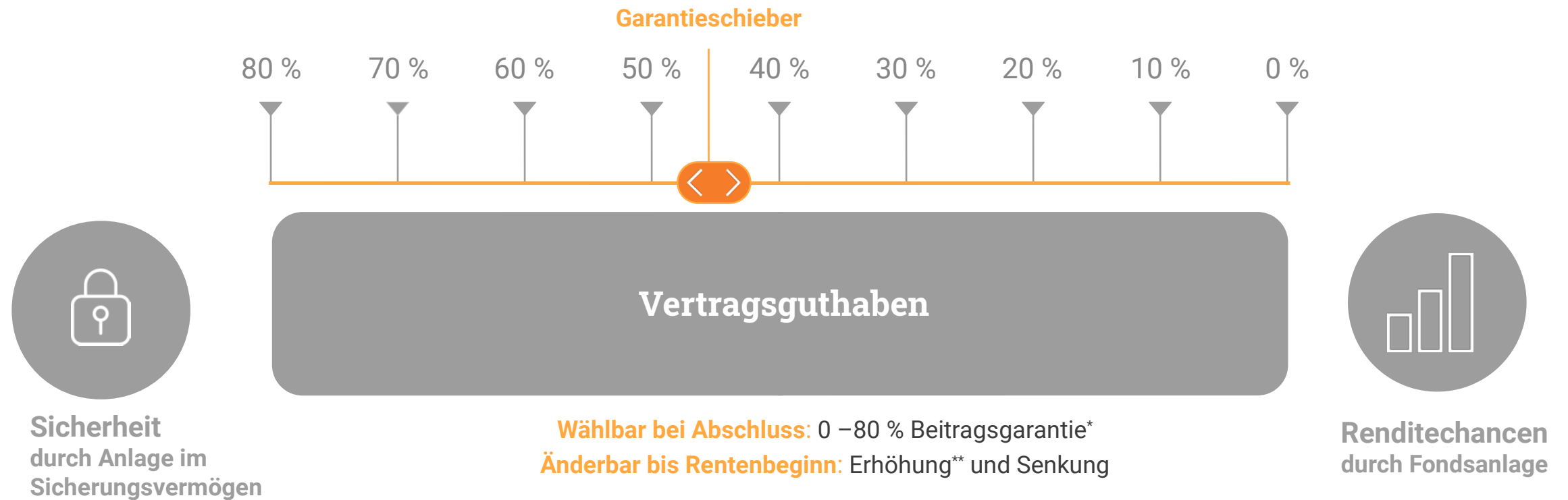


performance+

2 in 1

performance+: Tools richtig einstellen

Performance+ : Chance und Risiko individuell einstellen



*In Schicht 1 und 3 möglich. Die DirektRente wird mit festen 80 % oder 100 % Beitragsgarantie angeboten, Riester mit 100 % Garantie.

**Sofern finanzierbar.

performance+: Tools richtig einstellen

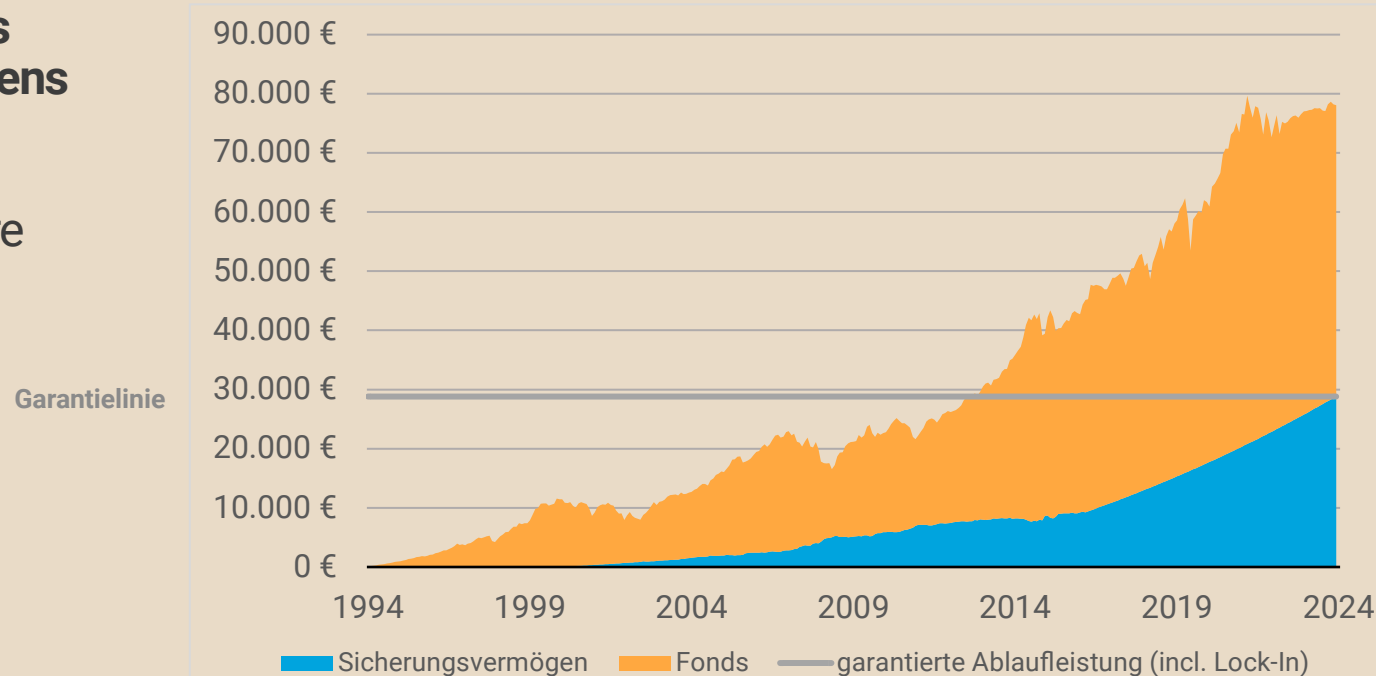
Performance+ : Chance – Risiko individuell einstellen

Einmal im Halbjahr
änderbar!

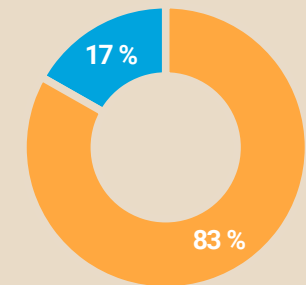


performance+: Tools richtig einstellen

**Entwicklung des
Vertragsguthabens**
FlexRente
80 % Garantie
Laufzeit 30 Jahre



**Durchschnittliche Aufteilung
des Vertragsguthabens**

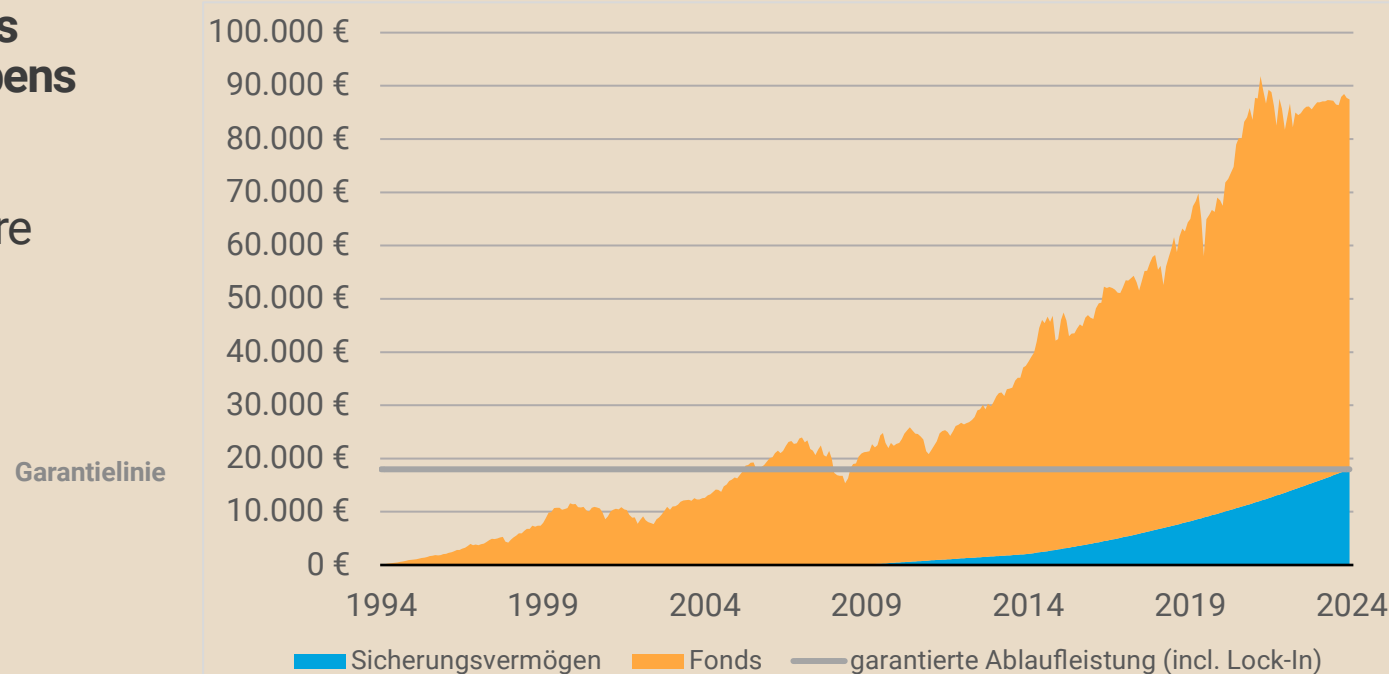


28.800 € Garantie
81.122 € Gesamt
davon 3.051 €
Schlussüberschüsse
4,95 % Rendite

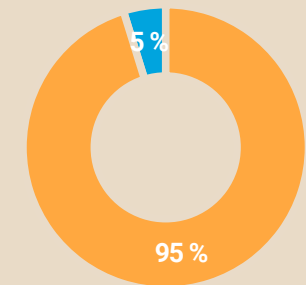
Zeitraum 10/1994 – 10/2024, 100 € Monatsbeitrag, Tarif 73oG. Für die Entwicklung des freien Fonds wurde der DWS Akkumula verwendet.
Simulierte Vergangenheitsberechnungen lassen keine Rückschlüsse für die Zukunft zu.

performance+: Tools richtig einstellen

**Entwicklung des
Vertragsguthabens**
FlexRente
50 % Garantie
Laufzeit 30 Jahre



**Durchschnittliche Aufteilung
des Vertragsguthabens**



18.000 € Garantie

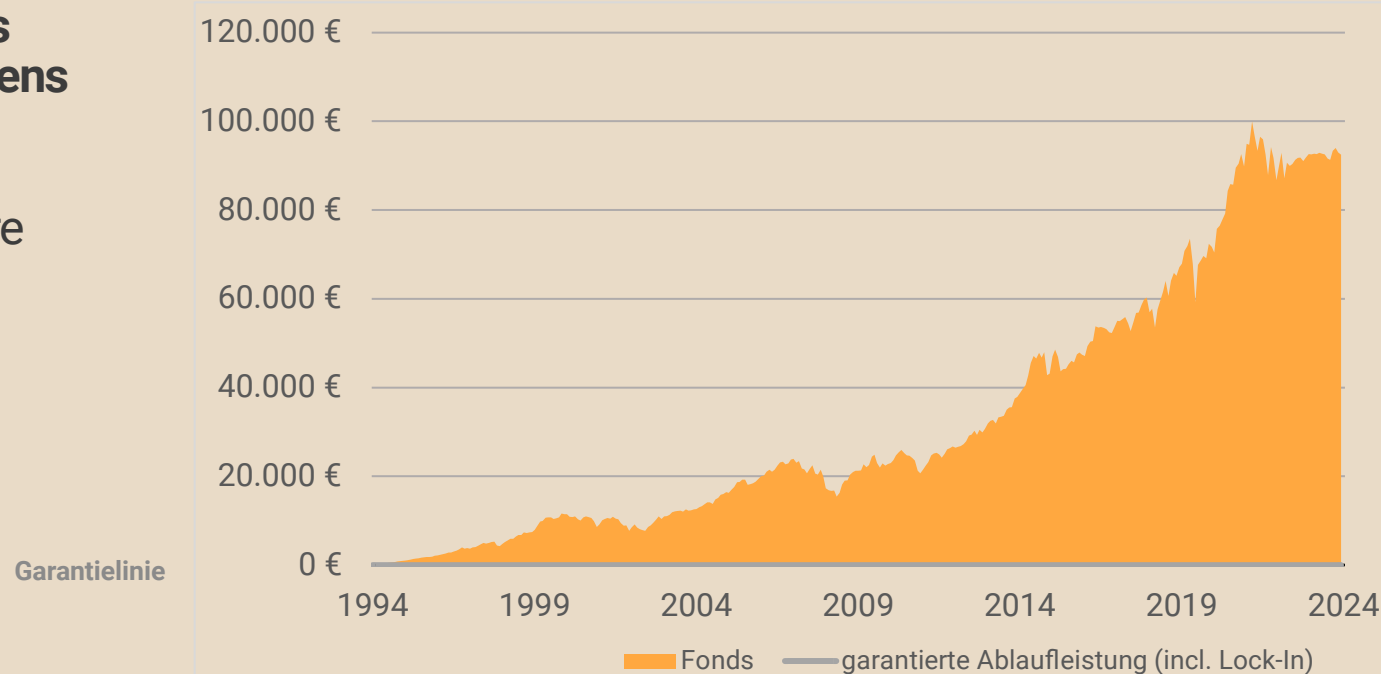
89.561 € Gesamt
Davon 2.115 €
Schlussüberschüsse

5,50 % Rendite

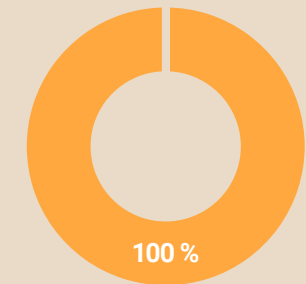
Zeitraum 10/1994 – 10/2024, 100 € Monatsbeitrag, Tarif 73oG. Für die Entwicklung des freien Fonds wurde der DWS Akkumula verwendet.
Simulierte Vergangenheitsberechnungen lassen keine Rückschlüsse für die Zukunft zu.

performance+: Tools richtig einstellen

**Entwicklung des
Vertragsguthabens**
FlexRente
0 % Garantie
Laufzeit 30 Jahre



**Durchschnittliche Aufteilung
des Vertragsguthabens**



0 € Garantie

93.942 € Gesamt
davon 1.443 €
Schlussüberschüsse

5,77 % Rendite

Zeitraum 10/1994 – 10/2024, 100 € Monatsbeitrag, Tarif 73oG. Für die Entwicklung des freien Fonds wurde der DWS Akkumula verwendet.
Simulierte Vergangenheitsberechnungen lassen keine Rückschlüsse für die Zukunft zu.



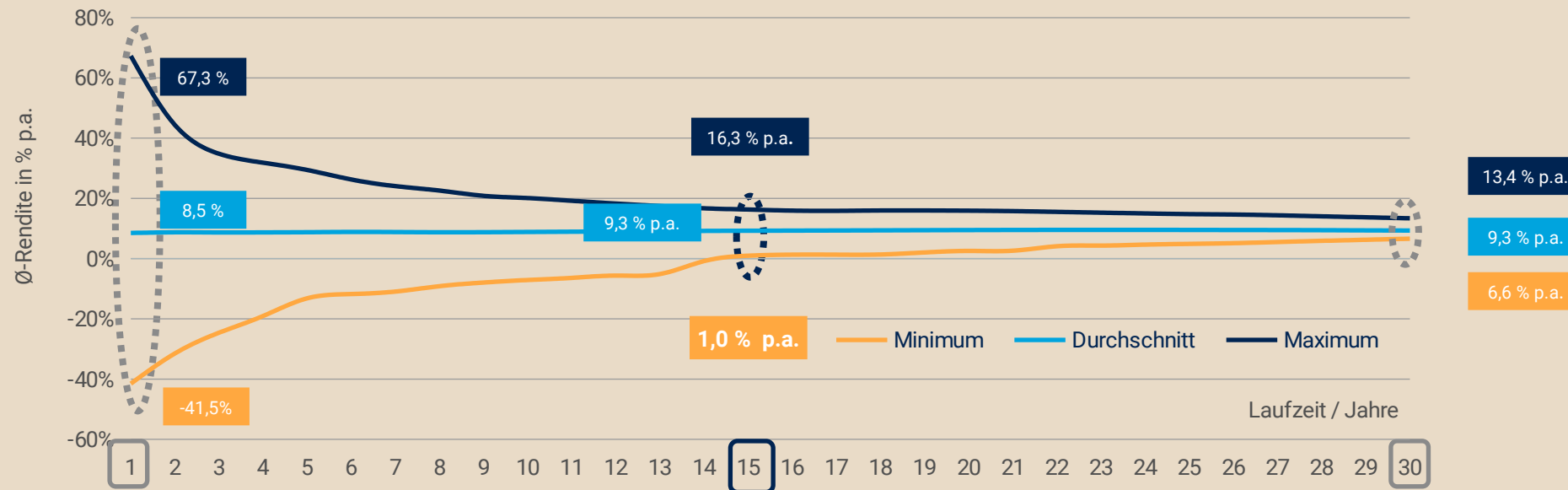
Hybrid-Policen richtig einstellen

Die Laufzeit

Der entscheidende Faktor

Die Laufzeit: der entscheidende Faktor

Jährliche Wertentwicklung von Ansparplänen im internationalen Aktienfonds DWS ESG Akkumula LC nach verschiedenen Laufzeiten (1 – 30 Jahre)



Berechnung der Wertentwicklung nach BVI-Methode, d.h. ohne Berücksichtigung des Ausgabeaufschlages. Individuelle Kosten wie beispielsweise Gebühren, Provisionen und andere Entgelte sind in der Darstellung nicht berücksichtigt und würden sich bei Berücksichtigung negativ auf die Wertentwicklung auswirken. Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung. Referenzperiode: Juli 1961 – November 2024
Quelle: DWS International GmbH

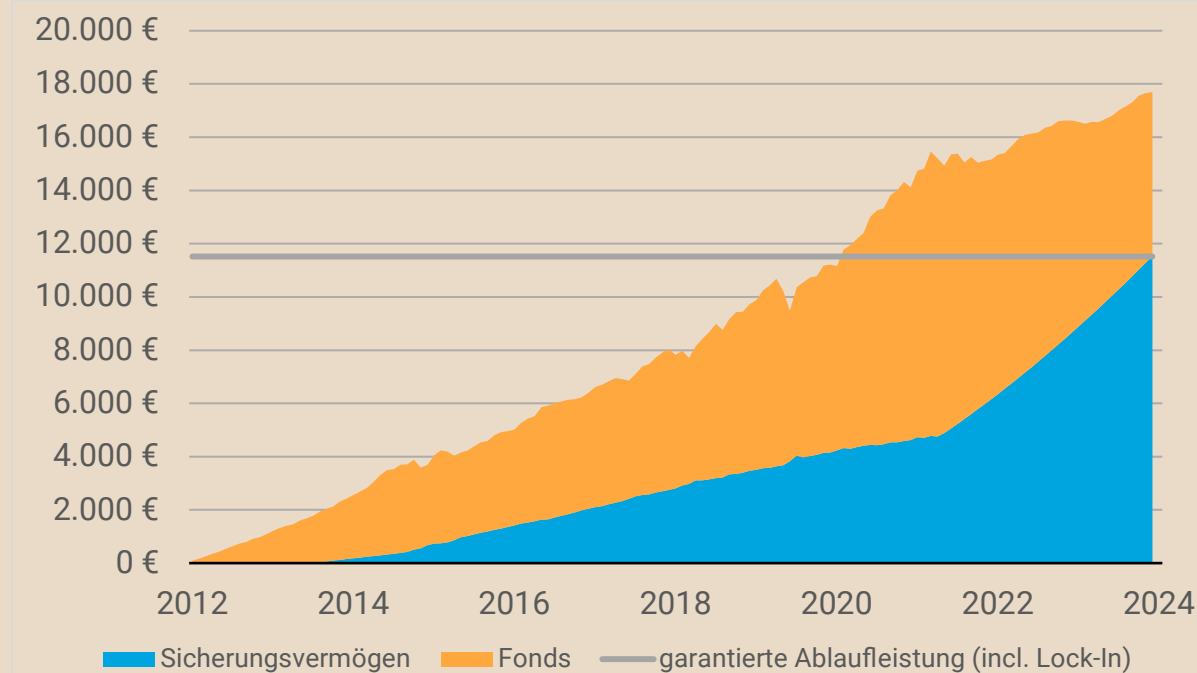


Laufzeit

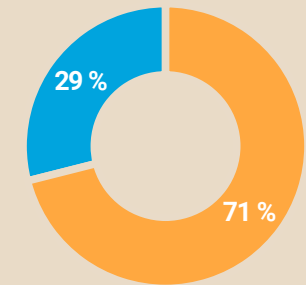
Glättet Risiko und
generiert Stabilität.

performance+: Tools richtig einstellen

**Entwicklung des
Vertragsguthabens**
FlexRente
80 % Garantie
Laufzeit 12 Jahre



**Durchschnittliche Aufteilung
des Vertragsguthabens**



11.520 € Garantie

18.128 € Gesamt
davon 435 €
Schlussüberschüsse

4,57 % Rendite

Zeitraum 10/2012 – 10/2024, 100 € Monatsbeitrag, Tarif 73oG. Für die Entwicklung des freien Fonds wurde der DWS Akkumula verwendet.
Simulierte Vergangenheitsberechnungen lassen keine Rückschlüsse für die Zukunft zu.



Garantie

So wenig wie möglich,
so viel wie nötig.



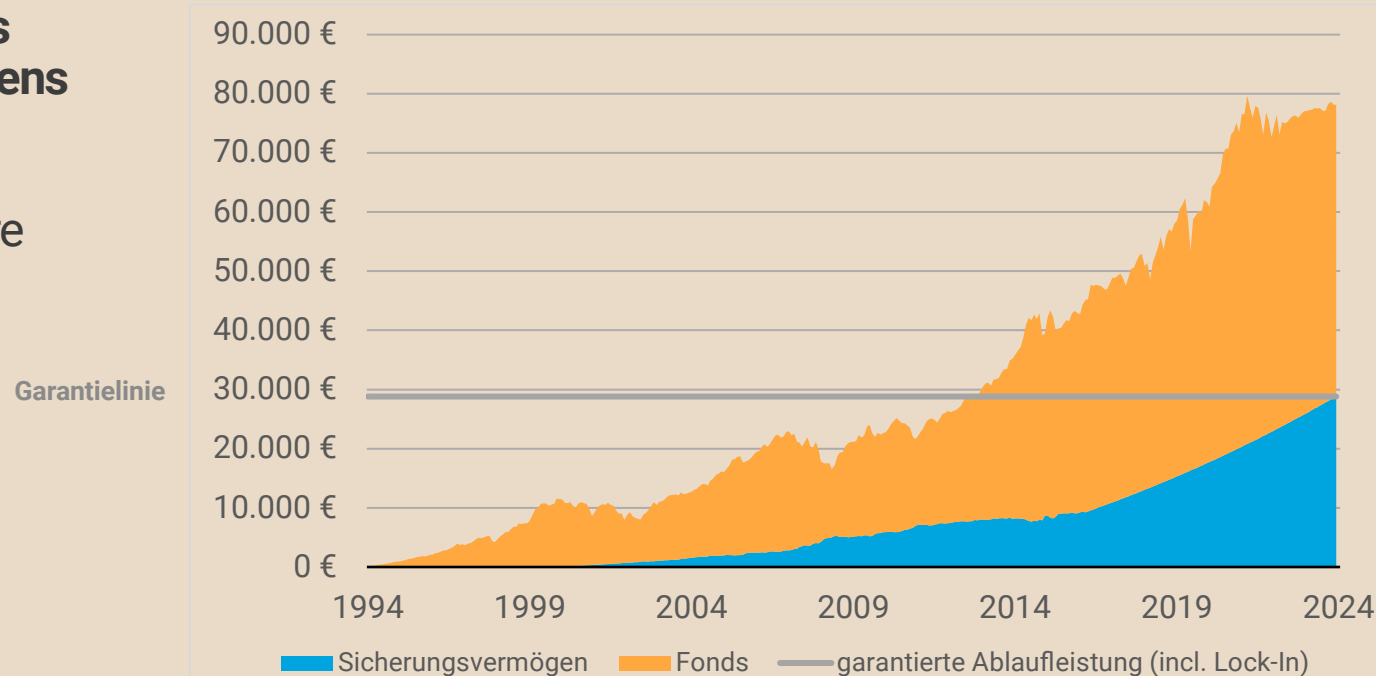
Stuttgarter Fondsrente

performance+

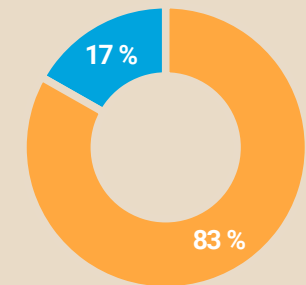
Die richtige Fondsauswahl

performance+: Tools richtig einstellen

**Entwicklung des
Vertragsguthabens**
FlexRente
80 % Garantie
Laufzeit 30 Jahre



**Durchschnittliche Aufteilung
des Vertragsguthabens**

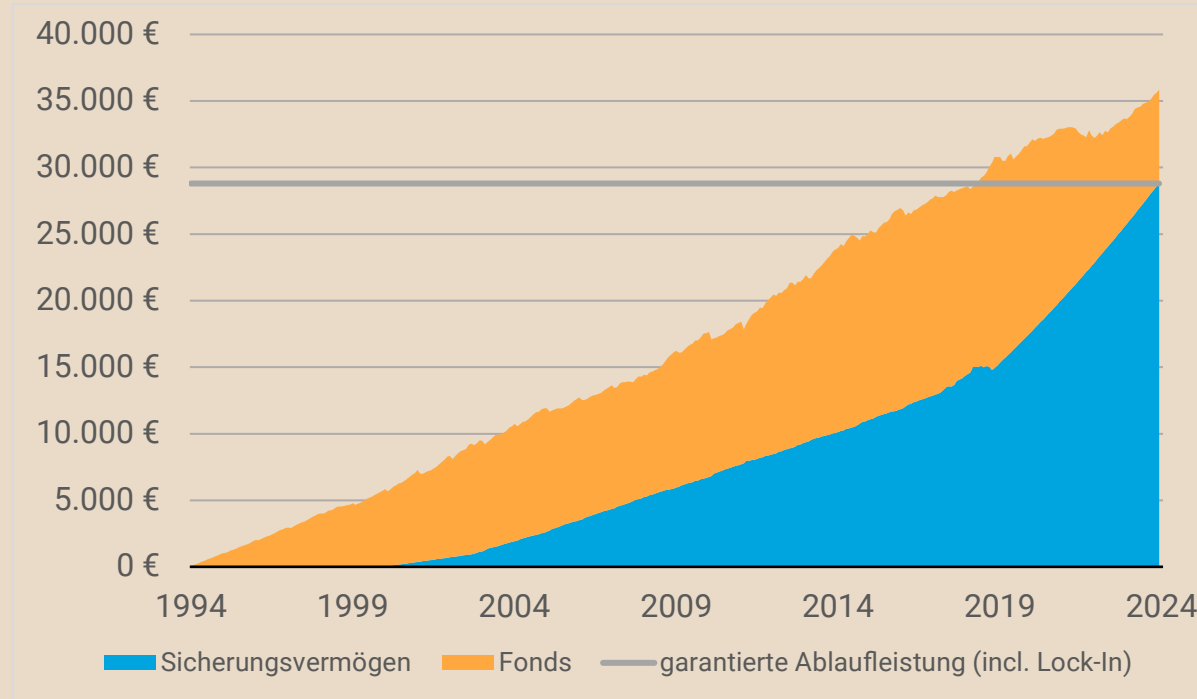


28.800 € Garantie
81.122 € Gesamt
davon 3.051 €
Schlussüberschüsse
4,95 % Rendite

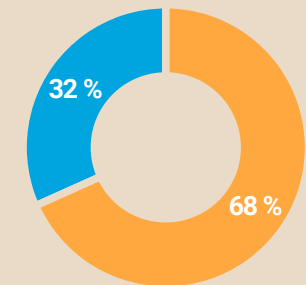
Zeitraum 10/1994 – 10/2024, 100 € Monatsbeitrag, Tarif 73oG. Für die Entwicklung des freien Fonds wurde der DWS Akkumula verwendet.
Simulierte Vergangenheitsberechnungen lassen keine Rückschlüsse für die Zukunft zu.

performance+: Tools richtig einstellen

**Entwicklung des
Vertragsguthabens**
FlexRente
80 % Garantie
Laufzeit 30 Jahre



**Durchschnittliche Aufteilung
des Vertragsguthabens**

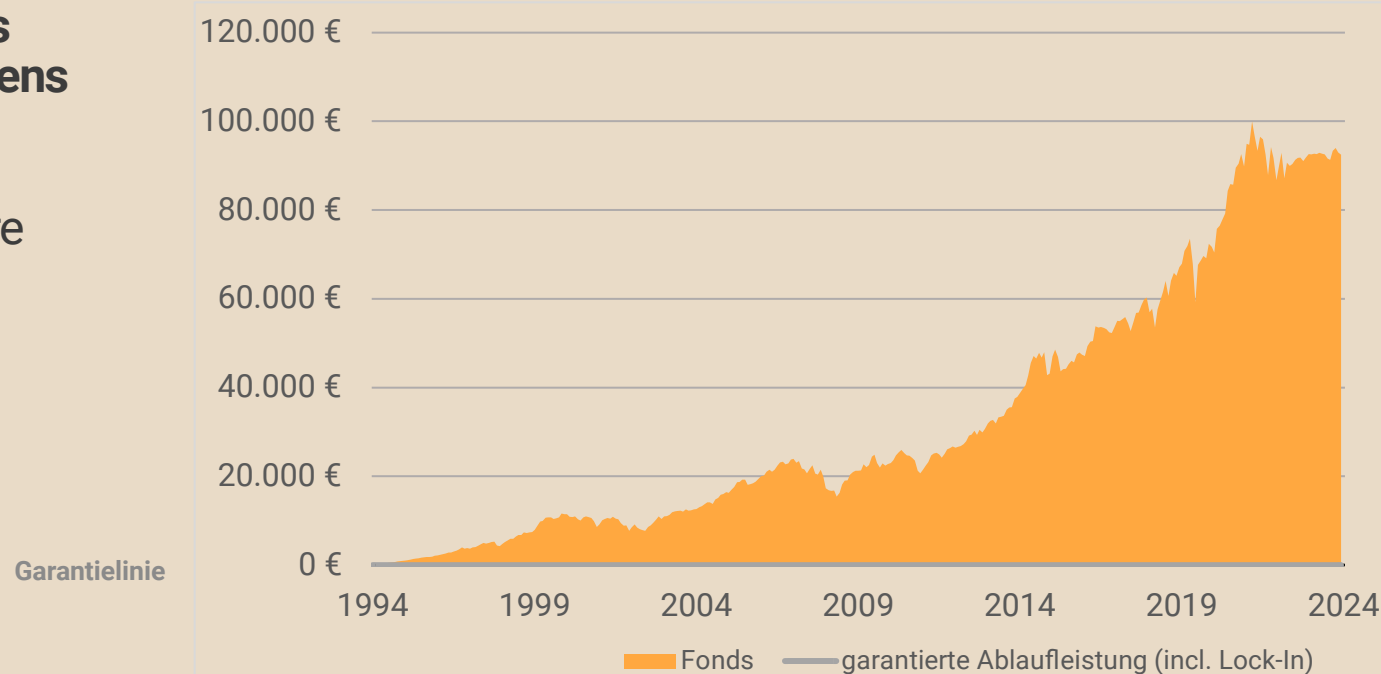


28.800 € Garantie
38.551 € Gesamt
davon 2.714 €
Schlussüberschüsse
0,45 % Rendite

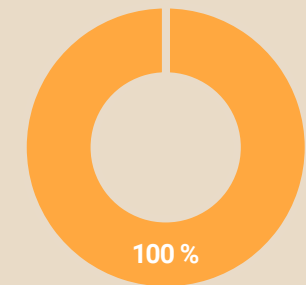
Zeitraum 10/1994 – 10/2024, 100 € Monatsbeitrag, Tarif 73oG. Für die Entwicklung des freien Fonds wurde der DWS Euro Bond Fund verwendet.
Simulierte Vergangenheitsberechnungen lassen keine Rückschlüsse für die Zukunft zu.

performance+: Tools richtig einstellen

**Entwicklung des
Vertragsguthabens**
FlexRente
0 % Garantie
Laufzeit 30 Jahre



**Durchschnittliche Aufteilung
des Vertragsguthabens**



0 € Garantie

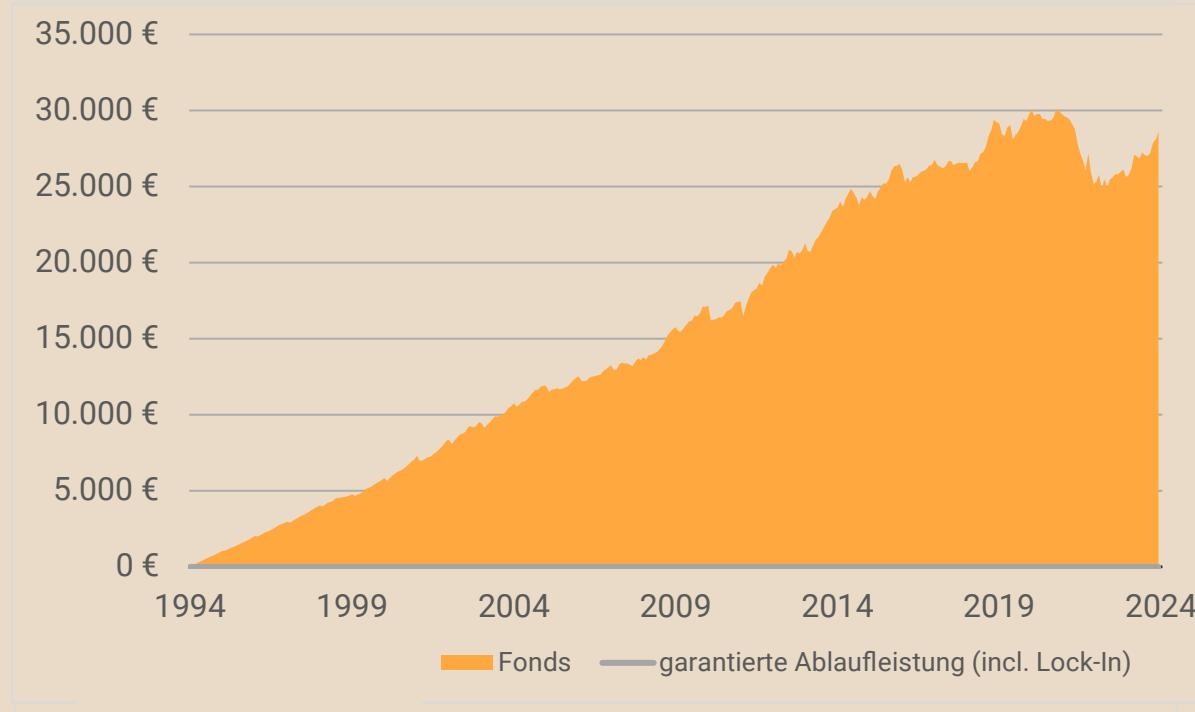
93.942 € Gesamt
davon 1.443 €
Schlussüberschüsse

5,77 % Rendite

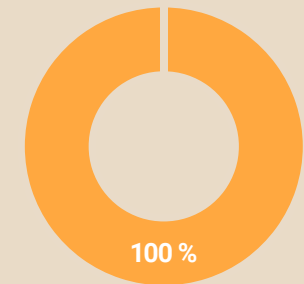
Zeitraum 10/1994 – 10/2024, 100 € Monatsbeitrag, Tarif 73oG. Für die Entwicklung des freien Fonds wurde der DWS Akkumula verwendet.
Simulierte Vergangenheitsberechnungen lassen keine Rückschlüsse für die Zukunft zu.

performance+: Tools richtig einstellen

**Entwicklung des
Vertragsguthabens**
FlexRente
0 % Garantie
Laufzeit 30 Jahre



**Durchschnittliche Aufteilung
des Vertragsguthabens**



0 € Garantie
29.309 € Gesamt
davon 730 €
Schlussüberschüsse
-1,41 % Rendite

Zeitraum 10/1994 – 10/2024, 100 € Monatsbeitrag, Tarif 73oG. Für die Entwicklung des freien Fonds wurde der DWS Euro Bond Fund verwendet.
Simulierte Vergangenheitsberechnungen lassen keine Rückschlüsse für die Zukunft zu.



Fondsauswahl

Fondskategorie auf Laufzeit
und Garantieniveau
abstimmen.



Stuttgarter Fondsuniversum

Fondsauswahl

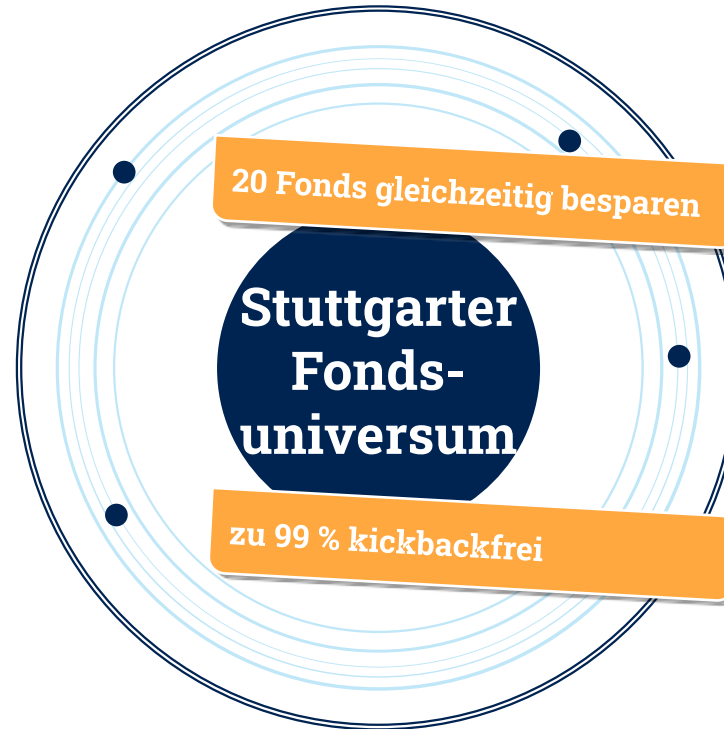
Die passenden Fonds

Lösungen in der Fondsauswahl

Individuelles Investment mit langfristigen Chancen.

Über 150 Fonds* zur individuellen Auswahl

Betreut von den Stuttgarter Anlageexperten



Optimiert für die Altersvorsorge

Besonders kostengünstige Fonds

Von sicherheitsorientiert bis risikofreudig

*Quelle: Stuttgarter Fondsuniversum, Stand Januar 2025

VERMITTLER PORTAL

Das **einzige** Vermittler-Portal, das Sie **wirklich** auf dem Schirm haben sollten.

<https://vermittler.stuttgarter.de/produkte/fondsuniversum>



Die Stuttgarter
Der Vorsorge-Versicherer

Stuttgarter Fondsrente

performance+

Der Einsatz der Tools

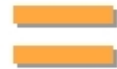


Einstiegsmanagement für Einmalbeiträge

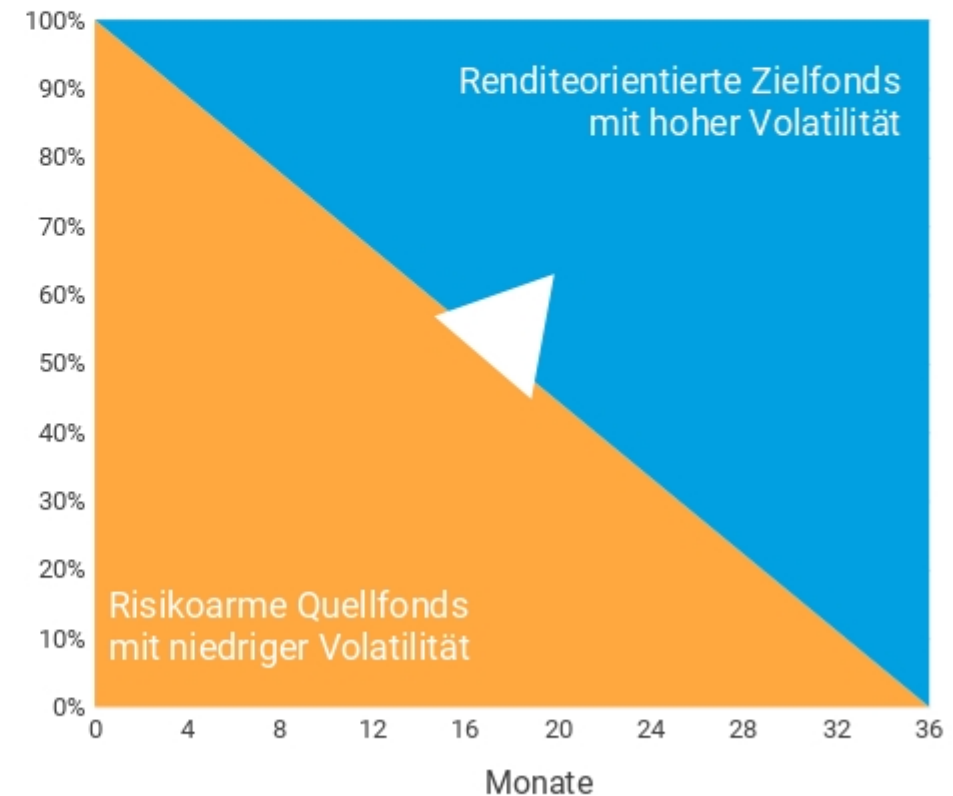


Einstiegsmanagement

Sukzessive Guthabenumschichtung bei
Einzahlung

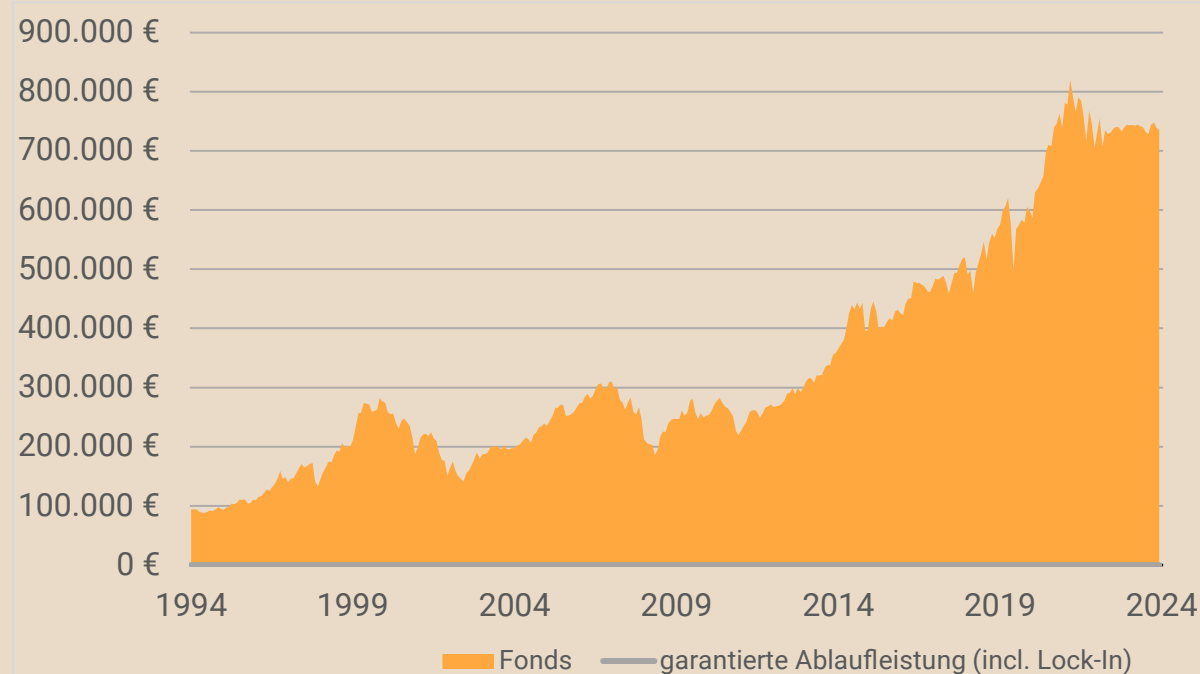


**Schwankungsrisiken
reduzieren**

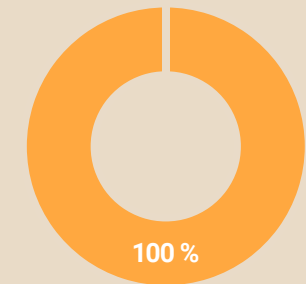


performance+: Tools richtig einstellen

**Entwicklung des
Vertragsguthabens**
FlexRente gegen
Einmalbeitrag
0 % Garantie
Laufzeit 30 Jahre



**Durchschnittliche Aufteilung
des Vertragsguthabens**

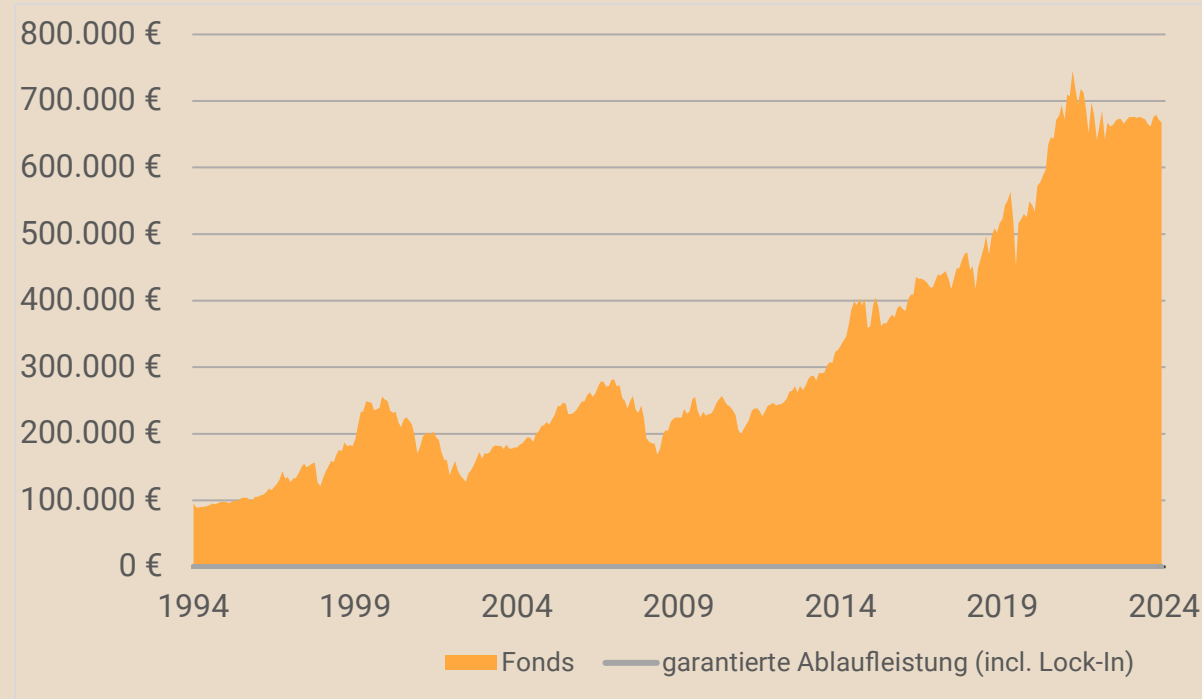


0 € Garantie
750.953 € Gesamt
davon 15.959 €
Schlussüberschüsse
6,95 % Rendite

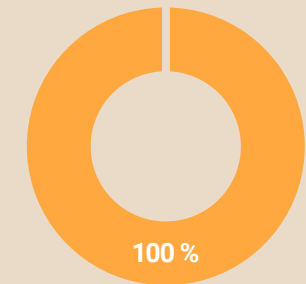
Zeitraum 10/1994 – 10/2024, 100.000 € Einmalbeitrag, Tarif 73oG.1. Für die Entwicklung des freien Fonds wurde der DWS Akkumula verwendet.
Simulierte Vergangenheitsberechnungen lassen keine Rückschlüsse für die Zukunft zu.

performance+: Tools richtig einstellen

**Entwicklung des
Vertragsguthabens**
FlexRente gegen
Einmalbeitrag mit
Einstiegsmanagement
(3 Jahre)
0 % Garantie
Laufzeit 30 Jahre



**Durchschnittliche Aufteilung
des Vertragsguthabens**

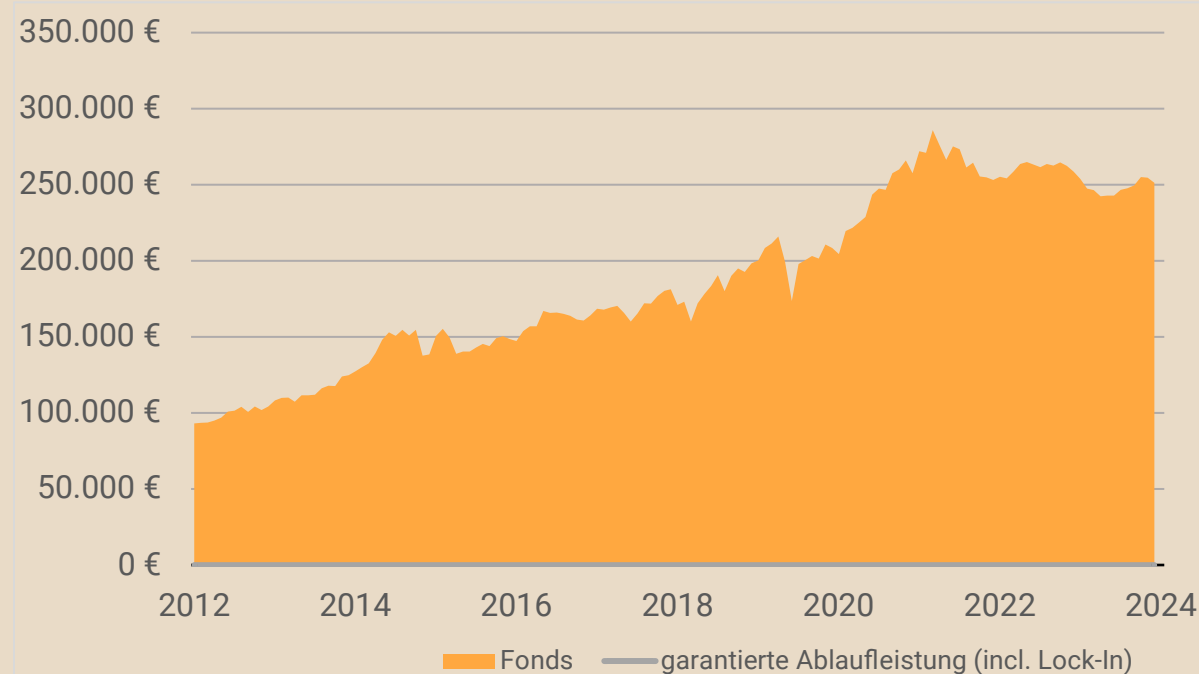


0 € Garantie
682.233 Gesamt
davon 14.538 €
Schlussüberschüsse
6,61 % Rendite

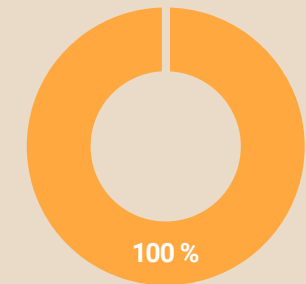
Zeitraum 10/1994 – 10/2024, 100.000 € Einmalbeitrag, Tarif 73oG.1. Für die Entwicklung des freien Fonds wurde der DWS Akkumula verwendet.
Simulierte Vergangenheitsberechnungen lassen keine Rückschlüsse für die Zukunft zu.

performance+: Tools richtig einstellen

**Entwicklung des
Vertragsguthabens**
FlexRente gegen
Einmalbeitrag
0 % Garantie
Laufzeit 12 Jahre



**Durchschnittliche Aufteilung
des Vertragsguthabens**



0 € Garantie

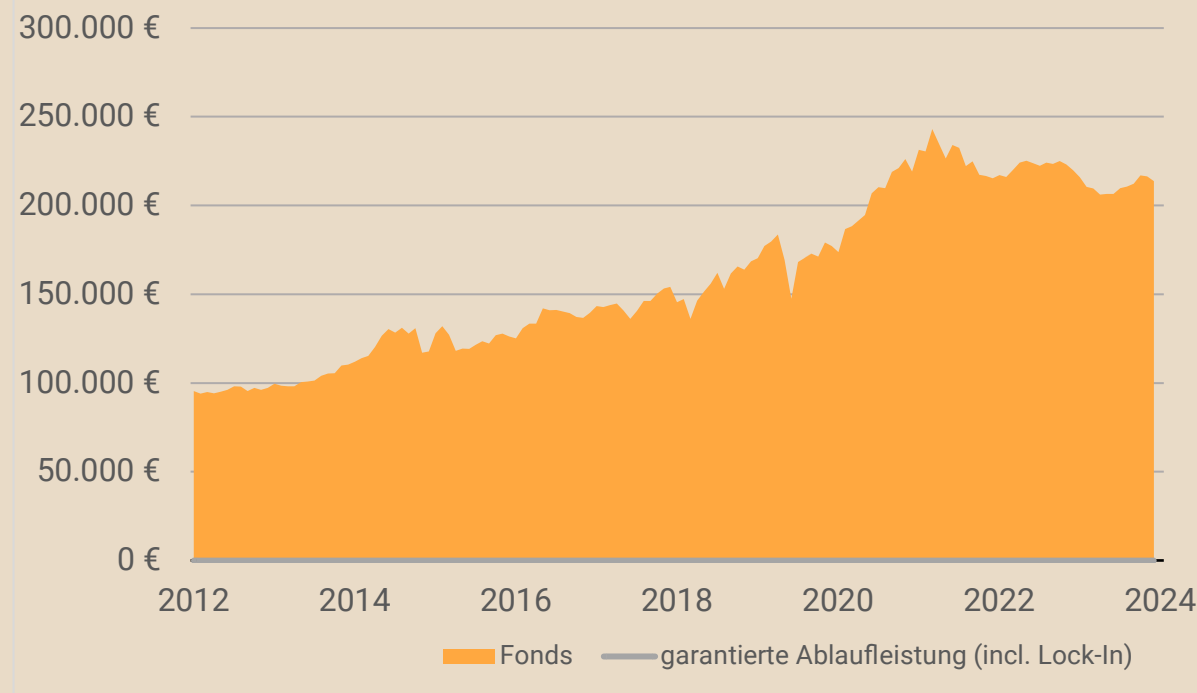
254.309 € Gesamt
davon 3.025 €
Schlussüberschüsse

8,09 % Rendite

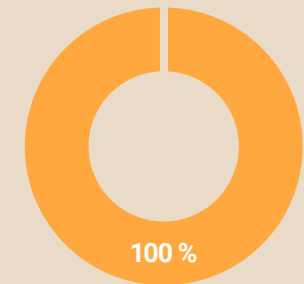
Zeitraum 10/2012 – 10/2024, 100.000 € Einmalbeitrag, Tarif 73oG.1. Für die Entwicklung des freien Fonds wurde der DWS Akkumula verwendet.
Simulierte Vergangenheitsberechnungen lassen keine Rückschlüsse für die Zukunft zu.

performance+: Tools richtig einstellen

**Entwicklung des
Vertragsguthabens**
FlexRente gegen
Einmalbeitrag mit
Einstiegsmanagement
(3 Jahre)
0 % Garantie
Laufzeit 12 Jahre



**Durchschnittliche Aufteilung
des Vertragsguthabens**



0 € Garantie

216.236 € Gesamt
davon 2.601 €
Schlussüberschüsse

6,64 % Rendite

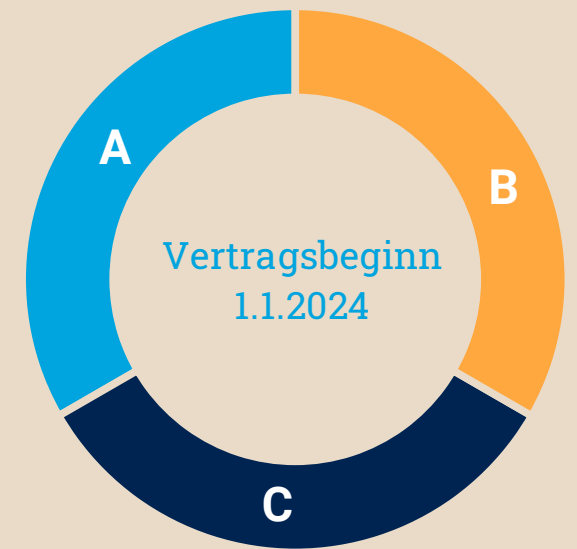
Zeitraum 10/2012 – 10/2024, 100.000 € Einmalbeitrag, Tarif 73oG.1. Für die Entwicklung des freien Fonds wurde der DWS Akkumula verwendet.
Simulierte Vergangenheitsberechnungen lassen keine Rückschlüsse für die Zukunft zu.



Einstiegs- management

Sinnvoll bei kürzeren
Laufzeiten und sicherheits-
orientierten Kunden.

Ausgleichsmanagement



Ausgangssituation
Gleichverteilung der Fonds
A, B, C



Unterschiedliche Performance
bewirkt unterschiedliche
Gewichtung im Zeitablauf



Nach einem Jahr
Wiederherstellung der
ursprünglich gewählten
Gewichtung

performance+: Tools richtig einstellen

Ausgleichsmanagement

Performance mit Besparung

DWS Akkumula

7,82 % p.a.

Clartan Patrimoine C

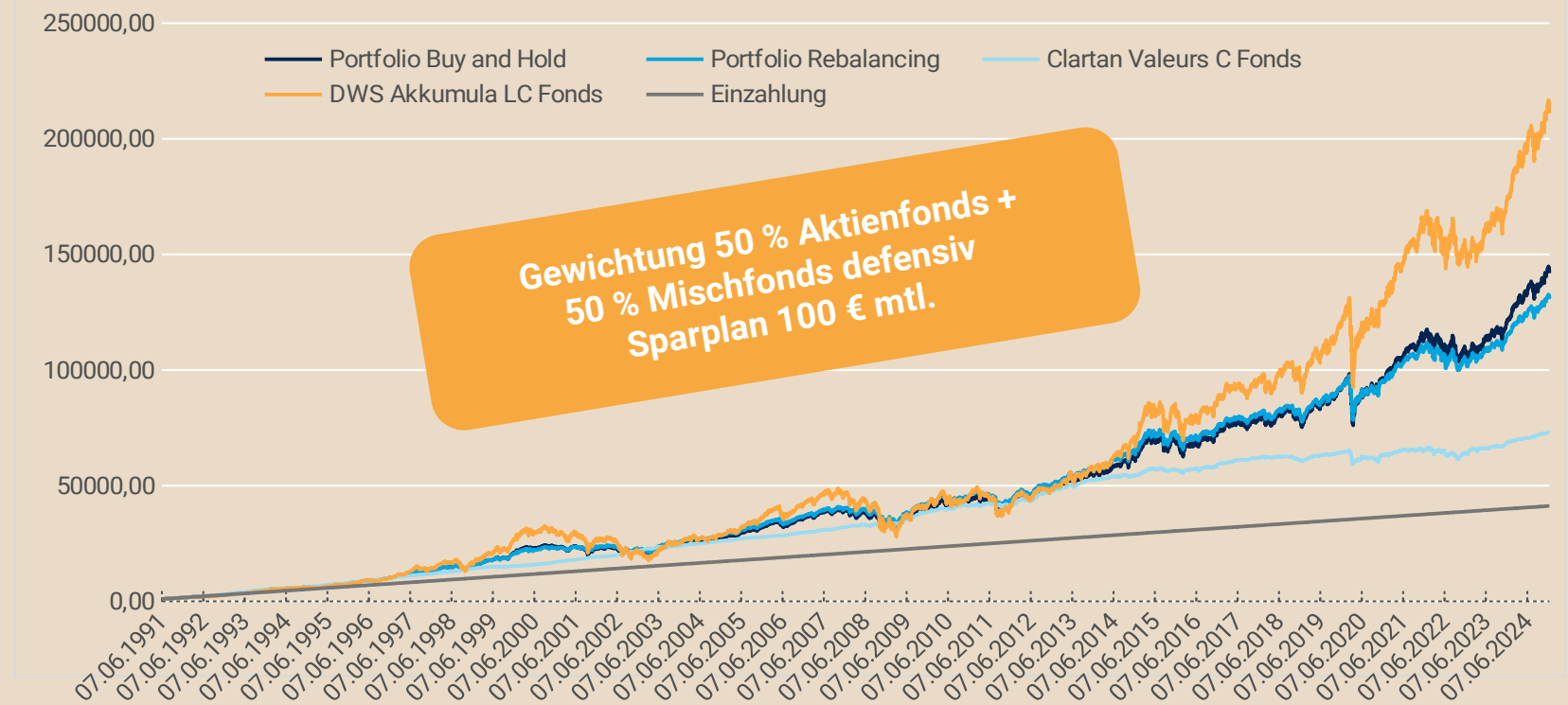
4,20 % p.a.

Rebalancing

6,33 % p.a.

Buy and Hold

6,54 % p.a.



Quelle: internes Berechnungstool der Stuttgarter, Sparplan vom 7.6.1991 – 19.12.2024



Ausgleichs- management

Risiko zusätzlich glätten.

performance+: Tools richtig einstellen

Sichert auf Wunsch das erwirtschaftete Guthaben



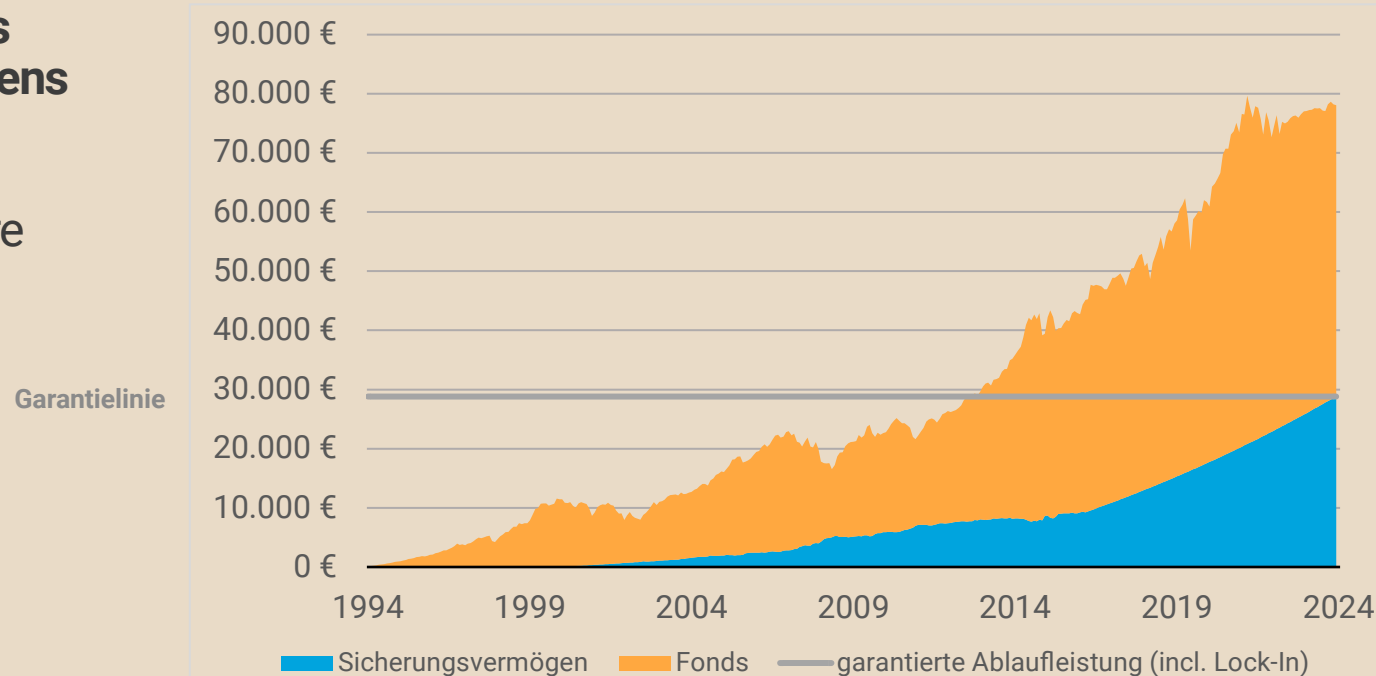
Auch bei 0 %
Beitragsgarantie

Auto-Lock-In

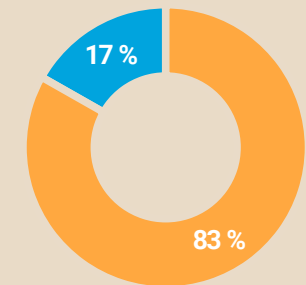
Kostenlose, automatische Guthaben-Absicherung

performance+: Tools richtig einstellen

**Entwicklung des
Vertragsguthabens**
FlexRente
80 % Garantie
Laufzeit 30 Jahre



**Durchschnittliche Aufteilung
des Vertragsguthabens**

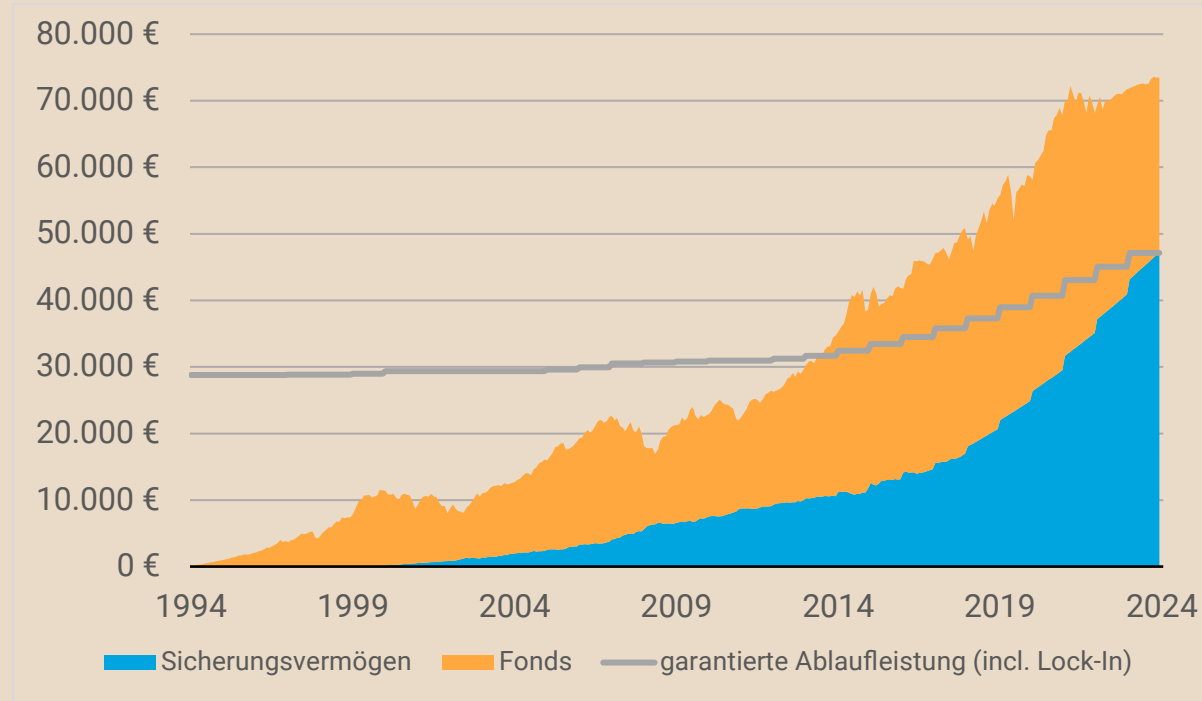


28.800 € Garantie
81.122 € Gesamt
davon 3.051 €
Schlussüberschüsse
4,95 % Rendite

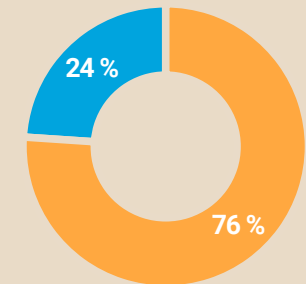
Zeitraum 10/1994 – 10/2024, 100 € Monatsbeitrag, Tarif 73oG. Für die Entwicklung des freien Fonds wurde der DWS Akkumula verwendet.
Simulierte Vergangenheitsberechnungen lassen keine Rückschlüsse für die Zukunft zu.

performance+: Tools richtig einstellen

**Entwicklung des
Vertragsguthabens**
FlexRente
80 % Garantie
mit Auto-Lock-In
Laufzeit 30 Jahre



**Durchschnittliche Aufteilung
des Vertragsguthabens**

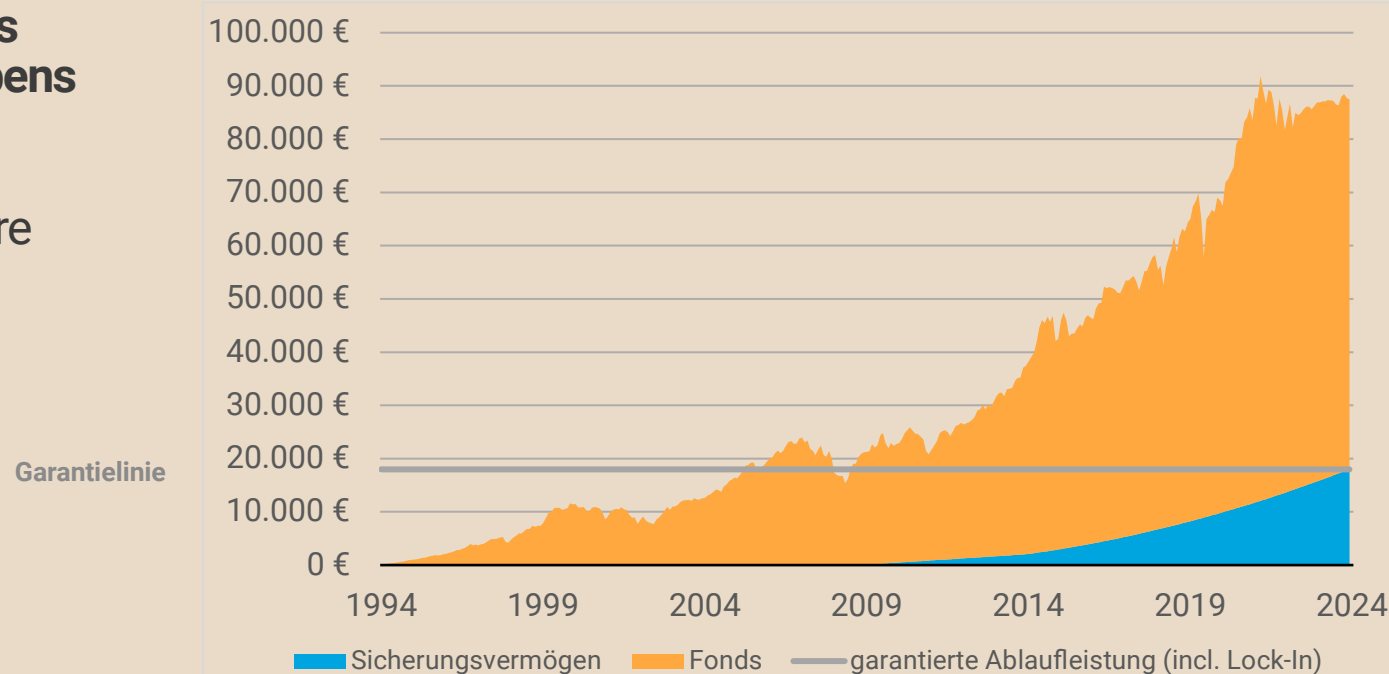


28.800 € Garantie
**47.149 € garantiertes Kapital
inkl. Auto-Lock-In**
77.239 € Gesamt
davon 3.763 €
Schlussüberschüsse
4,67 % Rendite

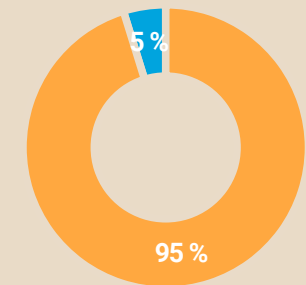
Zeitraum 10/1994 – 10/2024, 100 € Monatsbeitrag, Tarif 73oG. Für die Entwicklung des freien Fonds wurde der DWS Akkumula verwendet.
Simulierte Vergangenheitsberechnungen lassen keine Rückschlüsse für die Zukunft zu.

performance+: Tools richtig einstellen

**Entwicklung des
Vertragsguthabens**
FlexRente
50 % Garantie
Laufzeit 30 Jahre



**Durchschnittliche Aufteilung
des Vertragsguthabens**



18.000 € Garantie

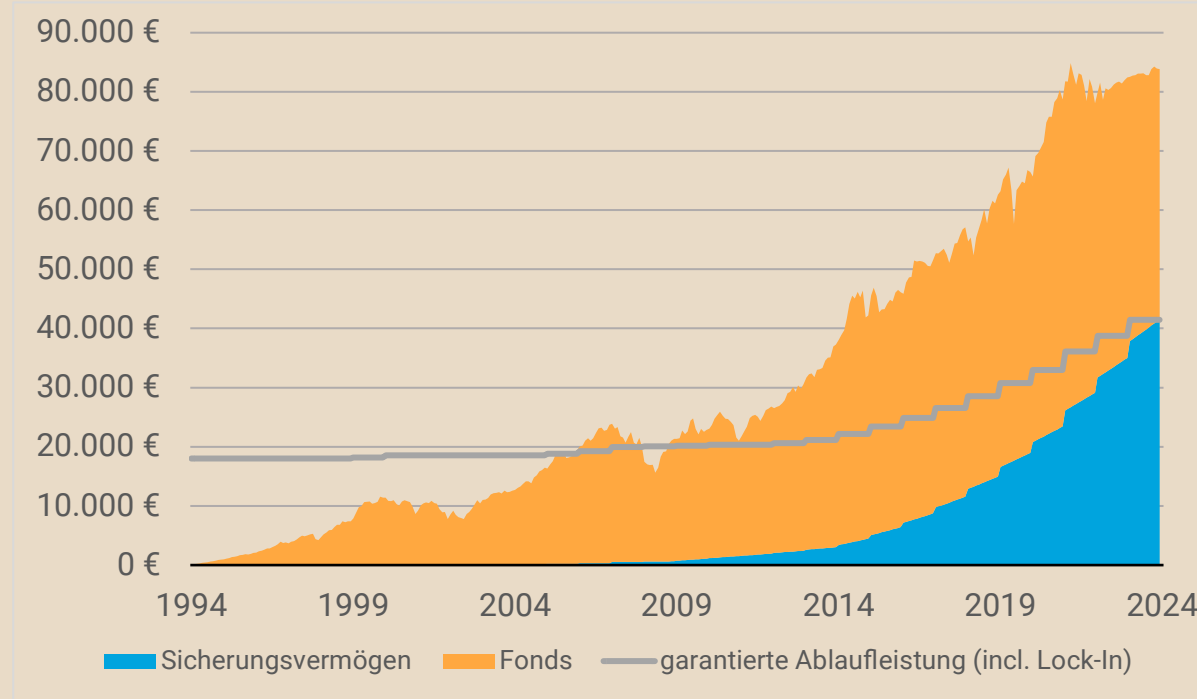
89.561 € Gesamt
Davon 2.115 €
Schlussüberschüsse

5,50 % Rendite

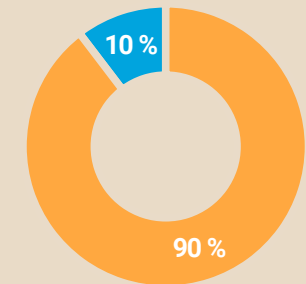
Zeitraum 10/1994 – 10/2024, 100 € Monatsbeitrag, Tarif 73oG. Für die Entwicklung des freien Fonds wurde der DWS Akkumula verwendet.
Simulierte Vergangenheitsberechnungen lassen keine Rückschlüsse für die Zukunft zu.

performance+: Tools richtig einstellen

Entwicklung des Vertragsguthabens FlexRente 50 % Garantie mit Auto-Lock-In Laufzeit 30 Jahre



Durchschnittliche Aufteilung des Vertragsguthabens

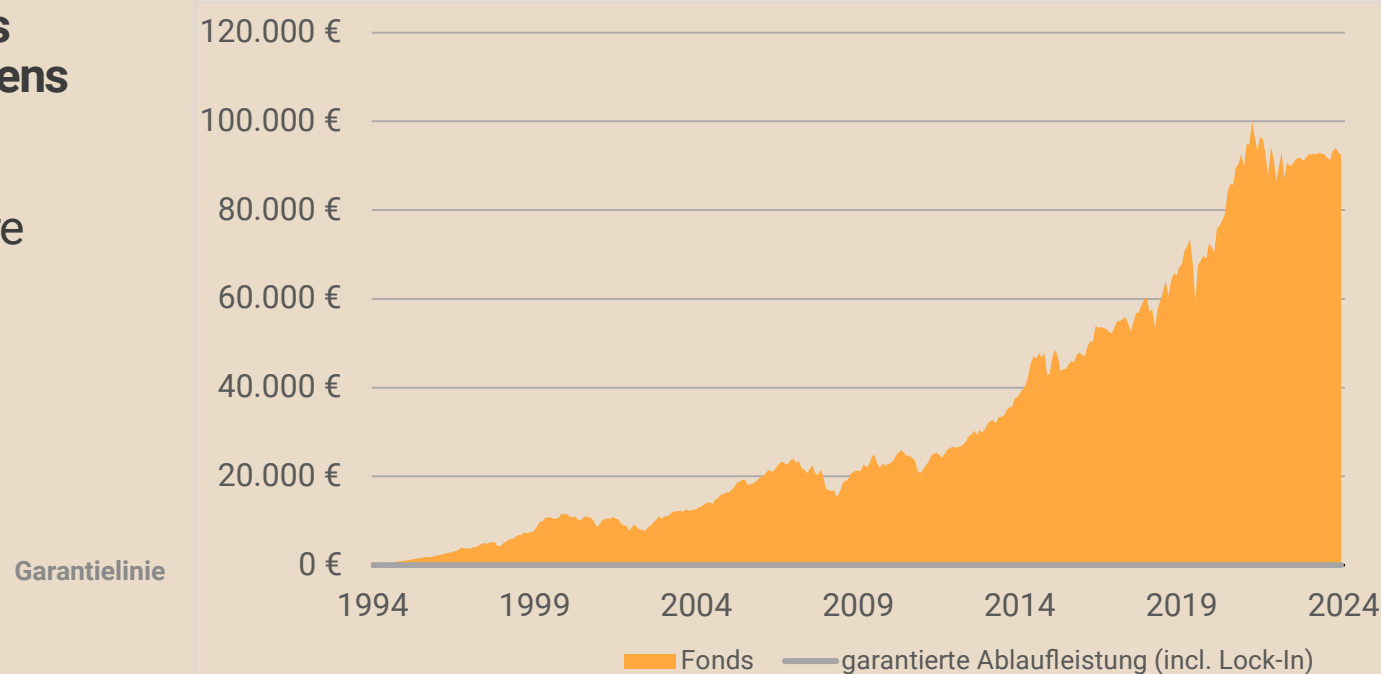


18.000 €	Garantie
41.446 €	garantiertes Kapital inkl. Auto-Lock-In
86.691 €	Gesamt davon 2.855 € Schlussüberschüsse
5,32 %	Rendite

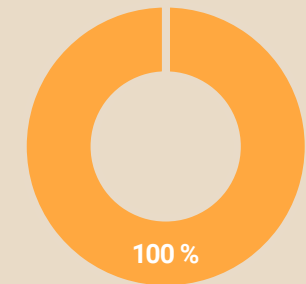
Zeitraum 10/1994 – 10/2024, 100 € Monatsbeitrag, Tarif 73oG. Für die Entwicklung des freien Fonds wurde der DWS Akkumula verwendet.
Simulierte Vergangenheitsberechnungen lassen keine Rückschlüsse für die Zukunft zu.

performance+: Tools richtig einstellen

**Entwicklung des
Vertragsguthabens**
FlexRente
0 % Garantie
Laufzeit 30 Jahre



**Durchschnittliche Aufteilung
des Vertragsguthabens**



0 € Garantie

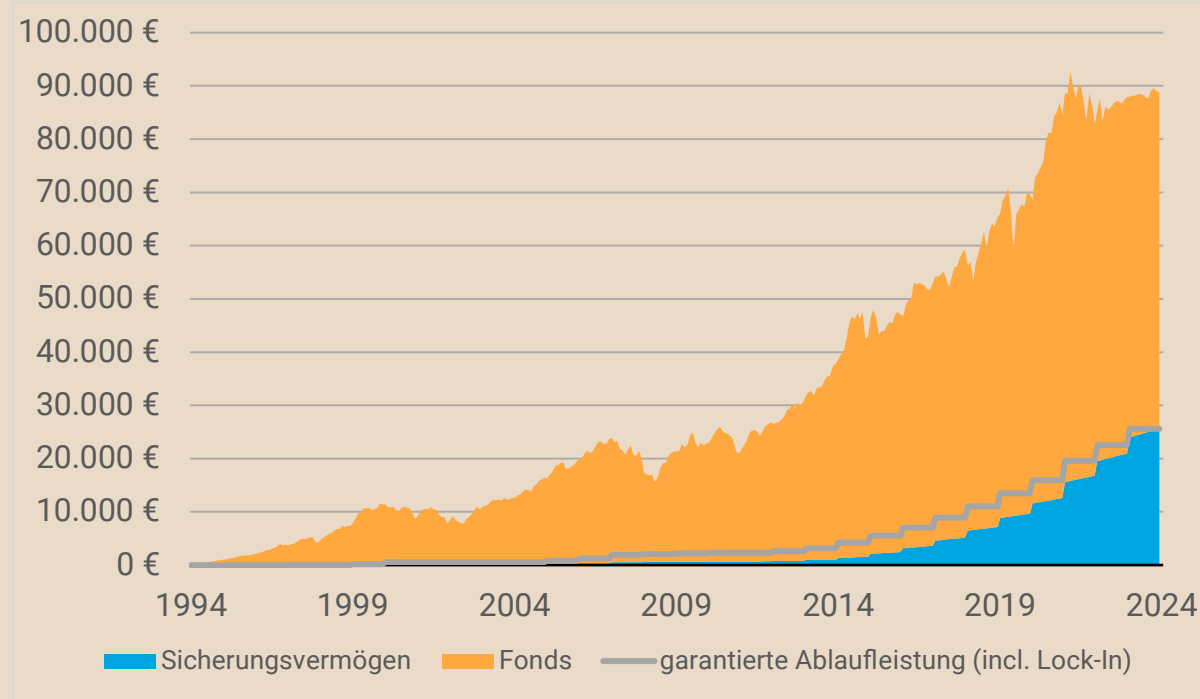
93.942 € Gesamt
davon 1.443 €
Schlussüberschüsse

5,77 % Rendite

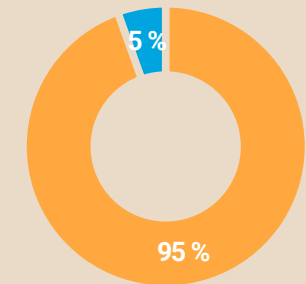
Zeitraum 10/1994 – 10/2024, 100 € Monatsbeitrag, Tarif 73oG. Für die Entwicklung des freien Fonds wurde der DWS Akkumula verwendet.
Simulierte Vergangenheitsberechnungen lassen keine Rückschlüsse für die Zukunft zu.

Was performance+ Ihnen bietet

**Entwicklung des
Vertragsguthabens**
FlexRente
0 % Garantie
mit Auto-Lock-In
Laufzeit 30 Jahre



**Durchschnittliche Aufteilung
des Vertragsguthabens**



0 € Garantie

**25.616 € garantiertes Kapital
inkl. Auto-Lock-In**

**90.990 € Gesamt
davon 2.231 €
Schlussüberschüsse**

5,59% Rendite

Zeitraum 10/1994 – 10/2024, 100 € Monatsbeitrag, Tarif 73oG. Für die Entwicklung des freien Fonds wurde der DWS Akkumula verwendet.
Simulierte Vergangenheitsberechnungen lassen keine Rückschlüsse für die Zukunft zu.



Auto-Lock-In

Sicherheit automatisch
sukzessive erhöhen.

performance+: Tools richtig einstellen

Mit Sicherheit ans Ziel

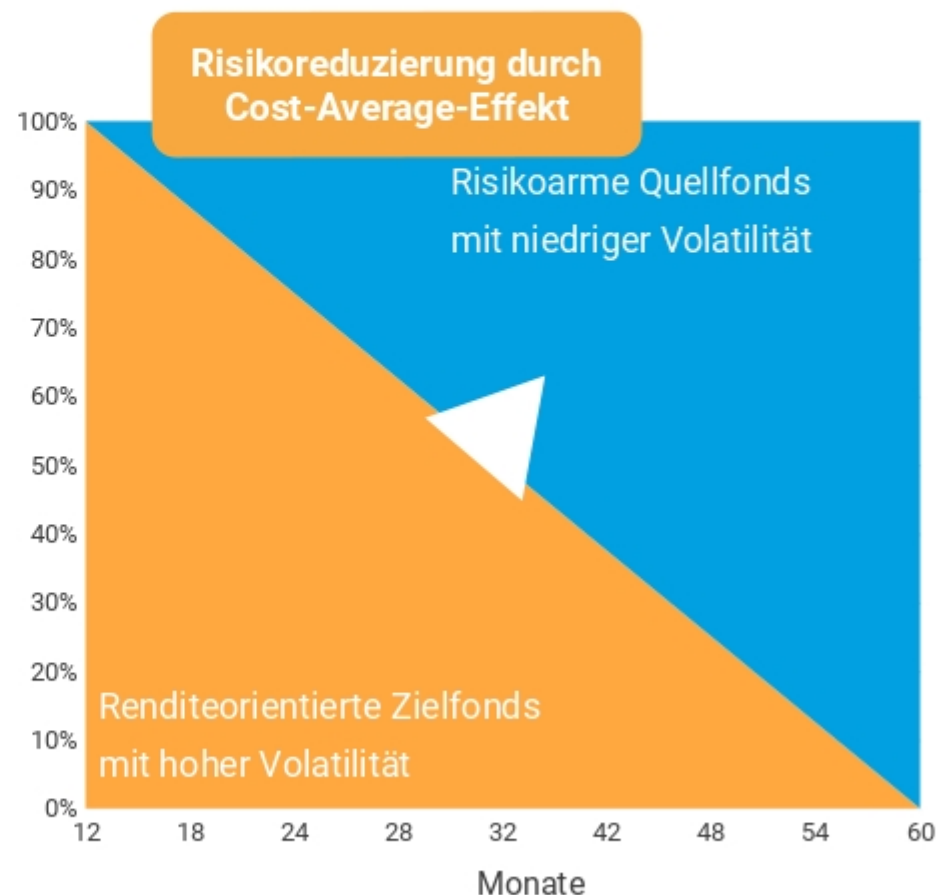


Ablaufmanagement

Sukzessive Guthabenumschichtung zum
Vertragsende

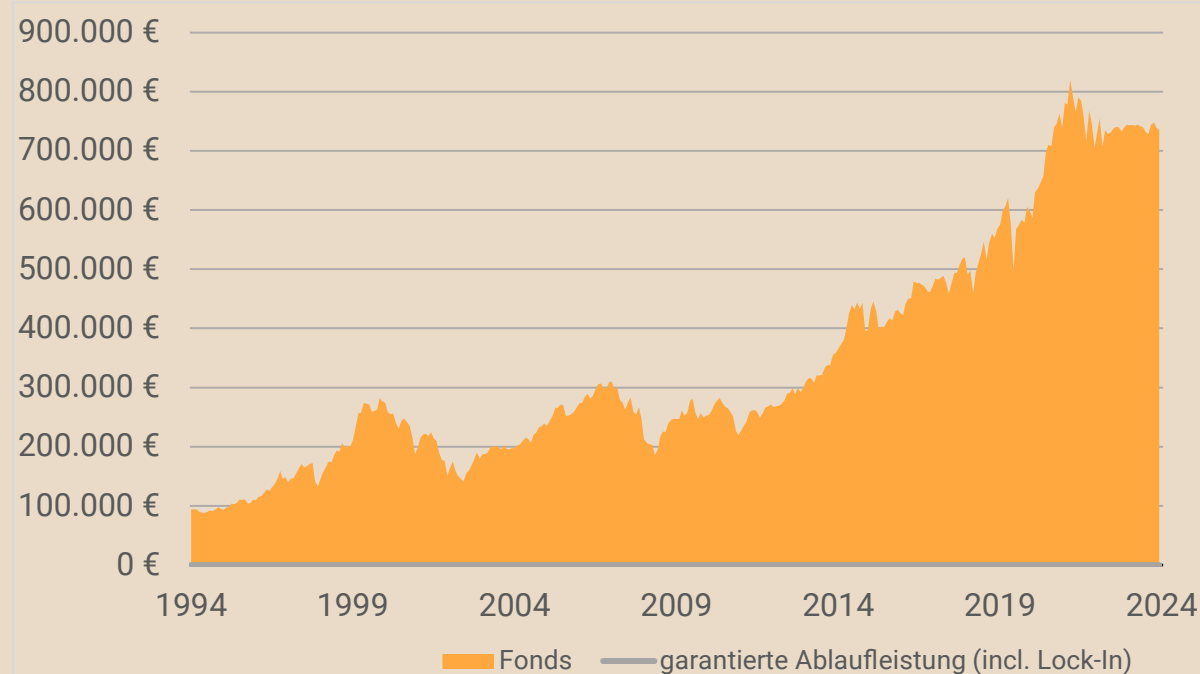


**Verlustrisiken kurz
vor Rentenbeginn reduzieren**

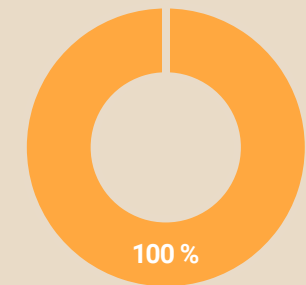


performance+: Tools richtig einstellen

**Entwicklung des
Vertragsguthabens**
FlexRente gegen
Einmalbeitrag
0 % Garantie
Laufzeit 30 Jahre



**Durchschnittliche Aufteilung
des Vertragsguthabens**

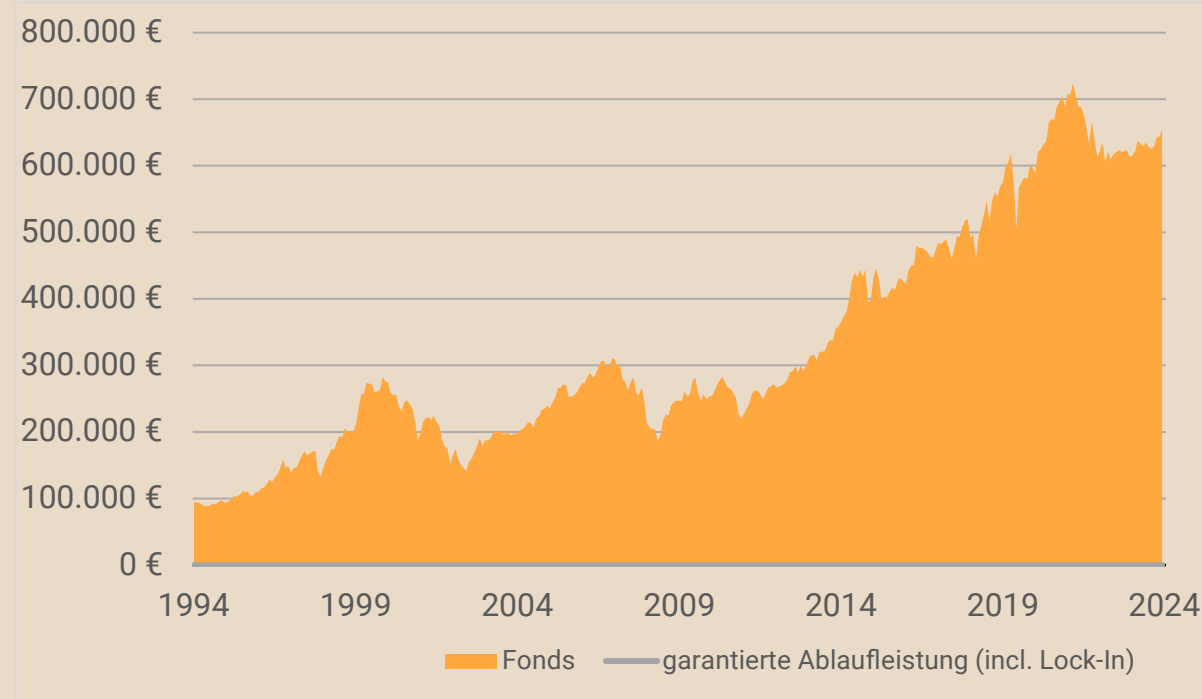


0 € Garantie
750.953 € Gesamt
davon 15.959 €
Schlussüberschüsse
6,95 % Rendite

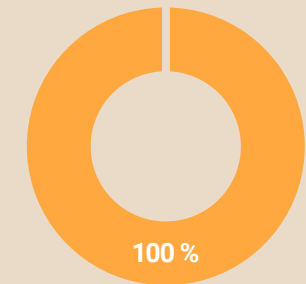
Zeitraum 10/1994 – 10/2024, 100.000 € Einmalbeitrag, Tarif 73oG.1. Für die Entwicklung des freien Fonds wurde der DWS Akkumula verwendet.
Simulierte Vergangenheitsberechnungen lassen keine Rückschlüsse für die Zukunft zu.

performance+: Tools richtig einstellen

**Entwicklung des
Vertragsguthabens**
FlexRente gegen
Einmalbeitrag mit
Ablaufmanagement
(5 Jahre)
0 % Garantie
Laufzeit 30 Jahre



**Durchschnittliche Aufteilung
des Vertragsguthabens**



0 € Garantie

669.099 € Gesamt
davon 15.527 €
Schlussüberschüsse

6,54 % Rendite

Zeitraum 10/1994 – 10/2024, 100.000 € Einmalbeitrag, Tarif 73oG.1. Für die Entwicklung des freien Fonds wurde der DWS Akkumula verwendet.
Simulierte Vergangenheitsberechnungen lassen keine Rückschlüsse für die Zukunft zu.



Ablauf- management

Mehr Sicherheit am Ende
der Laufzeit.



Fondspolice

Tools sinnvoll einsetzen
und steuerliche Vorteile
für die Altersvorsorge
nutzen!

<https://stuttgarter.ivfp.de/fondsanlagenoptimierer/>



Die Stuttgarter
Der Vorsorge-Versicherer

FondsanlagenOPTIMIERER

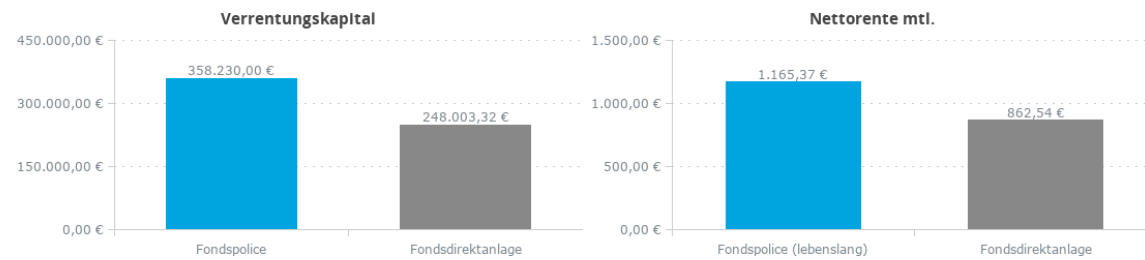


Fondspolice vs. Direktanlage

Situation im Todesfall

Druck

Verrentungskapital und Nettorente mtl.



Der Entnahmeplan der Direktanlage reicht unter den getroffenen Annahmen bis zum statistischen Lebensende (zeitlich begrenzte Rente).
Danach ist das Kapital aufgebraucht. Die Fondspolice hingegen garantiert eine **lebenslange Rente**.

Ergebnis und Angaben

▼ Vorteil Fondspolice

Verrentungskapital Fondspolice

358.230,00 €



Verrentungskapital Fonds (Direktanlage)

248.003,32 €



Vorteil Verrentungskapital Fondspolice

110.226,68 €



Die Stuttgarter
Der Vorsorge-Versicherer



INSTITUT
für Vorsorge und Finanzplanung

Legal Disclaimer

Alle Informationen in dieser Präsentation hat die Stuttgarter Lebensversicherung a.G. mit größtmöglicher Sorgfalt zusammengestellt. Die Stuttgarter Lebensversicherung a.G. übernimmt keine Haftung für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit der Informationen. Sie ersetzen keine individuelle Beratung.

Die Präsentation einschließlich aller ihrer Teile ist urheberrechtlich geschützt. Jede Verwertung, die nicht durch das Urheberrechtsgesetz zugelassen ist, ist nur nach einer ausdrücklichen Zustimmung der Stuttgarter Lebensversicherung a.G. zulässig. Dies gilt insbesondere auch für Vervielfältigungen dieser Präsentation oder einzelner Teile durch Ausdrucken oder Kopieren und für deren öffentlichen Wiedergabe durch Vortrag oder durch öffentliche Zugänglichmachung.

Bei dem vorliegenden Dokument handelt es sich um eine Werbemitteilung. Bei den Beschreibungen handelt es sich um verkürzte, unverbindliche Darstellungen. Maßgeblich sind ausschließlich die Tarifbestimmungen und die Versicherungsbedingungen.

Für Versicherungsanlageprodukte gilt zusätzlich:

Die FlexRente und die Kindervorsorge sind Versicherungsanlageprodukte. Für diese Versicherungsanlageprodukte gibt es ein gesetzlich vorgeschriebenes Basisinformationsblatt.

Es stellt wesentliche Informationen über das Anlageprodukt zur Verfügung. Sie können das Basisinformationsblatt kostenlos bei uns anfordern. Sie finden es auch auf unserer Website unter www.stuttgarter.de/basisinformationsblaetter.

Für fondsgebundene Produkte gilt zusätzlich:

Die Angaben stellen keine Fondsempfehlung dar. Ausführliche Informationen finden Sie in den Unterlagen des Versicherungsvertrages, der Fondsbeschreibung, dem Produktinformationsblatt und in der Werteübersicht. Umfassende Fondsinformationen können Sie dem Verkaufsprospekt der Kapitalverwaltungsgesellschaft entnehmen, die wir Ihnen auf Aufforderung kostenlos zur Verfügung stellen.

