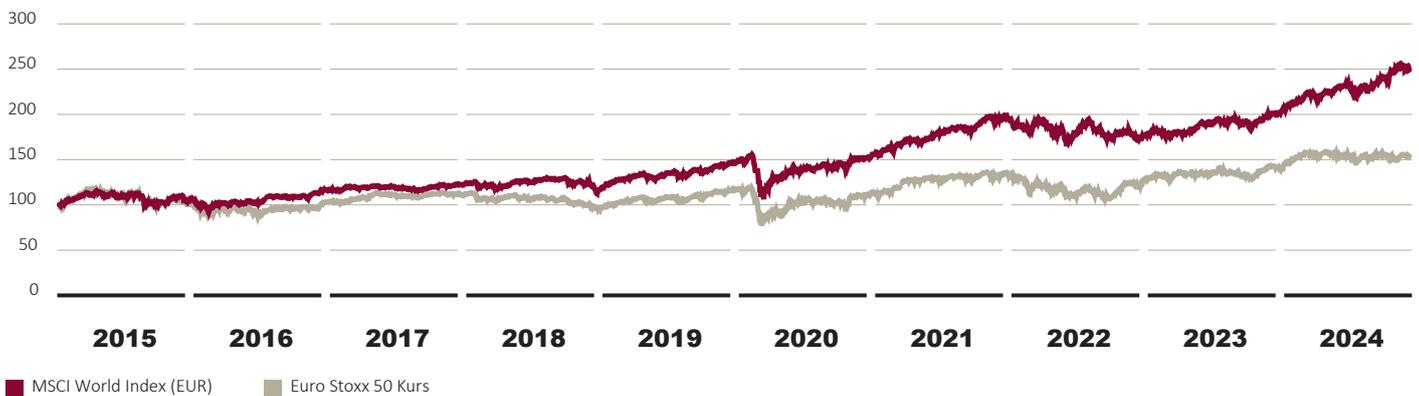


## Informationen zum MSCI World Index (EUR)

Der weltweite Aktienindex bietet eine hohe Chance auf eine attraktive und dynamische Wertentwicklung:

- ✓ **Indexkonzept:** Bildet die Wertentwicklung von über 1.500 Aktien aus 23 Industrieländern ab.
- ✓ **Transparenz & Streuung:** Bietet eine breite Streuung über die weltweiten Aktienmärkte.
- ✓ **Dynamik:** Dynamische Entwicklung analog der Kapitalmärkte.
- ✓ **Kompetenz:** MSCI ist einer der führenden globalen IndexAnbieter mit einer über 50jährigen Expertise.

### Entwicklung des MSCI World Index (EUR) in %



Die angegebenen Wertentwicklungen beruhen auf Daten in der Vergangenheit. Daraus ergeben sich keine Aussagen über künftige Wertentwicklungen.

## Starker Motor für Ihre Altersvorsorge: die Indexbeteiligung.

- ✓ Für Ihr Vertragsguthaben in unserem Sicherungsvermögen erhalten Sie jährlich eine Überschussbeteiligung. Diese Überschüsse können Sie für die Indexbeteiligung verwenden. Damit profitiert Ihr Vertragsguthaben von der Wertentwicklung des MSCI World Index (EUR).
- ✓ Steigt der Index, erhalten Sie eine attraktive Rendite für Ihr Vertragsguthaben. Die Rendite ergibt sich aus der Jahresentwicklung des Index in Prozent und der Beteiligungsquote (siehe Beispielrechnung).
- ✓ Sollte der Index einmal sinken, verpassen Sie lediglich die für das Jahr verwendeten Überschüsse. Das Vertragsguthaben bleibt geschützt.

### Beispielrechnung für die Indexbeteiligung

Die dargestellte Beteiligungsquote ist nur beispielhaft und kann von der tatsächlichen Beteiligungsquote abweichen. Der Index hat in den letzten 10 Jahren eine durchschnittliche Wertentwicklung von rund 11 % erreicht.

10 %

Jahresentwicklung des Index



30 %

Beteiligungsquote



3 %

Rendite für das Jahr

### So lesen Sie die Beispielrechnung:

Wenn der Index in einem Jahr um 10 % steigt und die Beteiligungsquote 30 % beträgt, dann erhalten Sie eine Rendite von 3 % auf Ihr Vertragsguthaben. Bei einem Vertragsguthaben von z. B. 10.000 Euro ergibt das einen Ertrag von 300 Euro für das Jahr.

# Chancen erhöhen mit der Option Index Plus.



- ✓ Sie können zusätzlich zur Überschussbeteiligung 2 % Ihrer klassischen Anlage im Vertragsguthaben für die Beteiligung an dem Index einsetzen (Index Plus). Dadurch erhöht sich die Beteiligungsquote deutlich.
- ✓ Die Option Index Plus ist möglich, wenn dadurch die Beitragsgarantie nicht gefährdet ist.

## Beispielrechnung für Index Plus

Die dargestellte Beteiligungsquote ist nur beispielhaft und kann von der tatsächlichen Beteiligungsquote abweichen. Der Index hat in den letzten 10 Jahren eine durchschnittliche Wertentwicklung von rund 11 % erreicht.

10 %

Jahresentwicklung  
des Index



60 %

Beteiligungsquote  
mit Index Plus

6 %  
Rendite für das Jahr

## So lesen Sie die Beispielrechnung:

Sie setzen zusätzlich zur Überschussbeteiligung 2 % Ihres Vertragsguthabens für Index Plus ein. Dadurch erhöht sich die Beteiligungsquote auf 60 %. Wenn der Index in einem Jahr um 10 % steigt, dann erhalten Sie eine Rendite von 6 % auf Ihr Vertragsguthaben. Bei einem Vertragsguthaben von z. B. 10.000 Euro entnehmen wir 200 Euro (= 2 %) aus Ihrem Vertragsguthaben. Für den Saldo von 9.800 Euro ergibt das einen Ertrag von 588 Euro für das Jahr.



### Ihr Vorteil:

Bei guter Indexentwicklung können Sie Ihre Renditechancen durch die höhere Beteiligungsquote deutlich steigern (siehe Beispielrechnung).

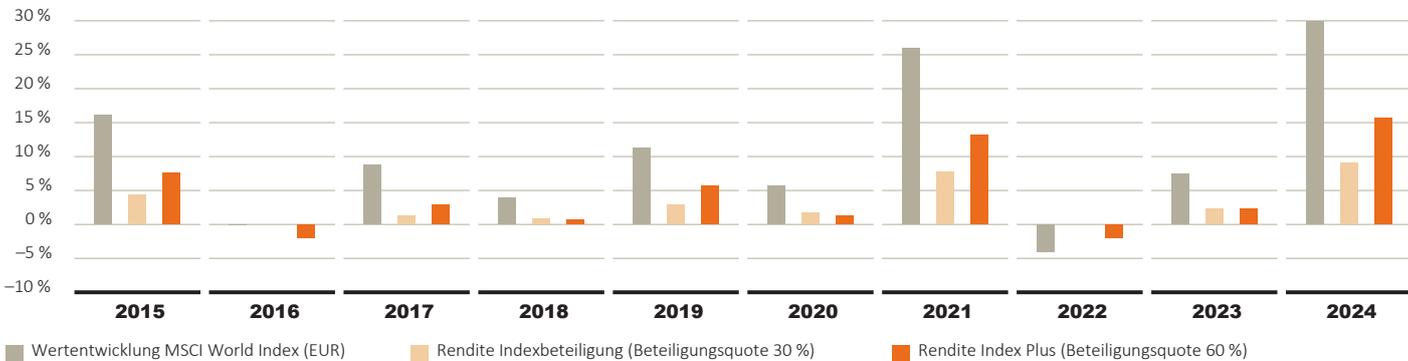


### Ihr Risiko:

Sollte der Index in dem Jahr sinken, verlieren Sie maximal den für diese Option eingesetzten Beitrag von 2 % des Vertragsguthabens.

## Entwicklung des MSCI World Index (EUR) und der Renditen für die Indexbeteiligung und Index Plus von 2015 bis 2024.

Mit den hier angenommenen Beteiligungsquoten hätten Sie in der Vergangenheit folgende Renditen erzielt (Indexstichtag Dezember).



	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
<b>Wertentwicklung des MSCI World Index (EUR)</b>	16,28	-0,12	8,30	4,43	12,89	5,47	25,65	-4,06	7,36	29,95
<b>Rendite Indexbeteiligung (30 %)</b>	4,88	0,00	2,49	1,33	3,87	1,64	7,70	0,00	2,21	8,99
<b>Rendite Index Plus (60 %)</b>	7,57	-2,00	2,88	0,60	5,58	1,22	13,08	-2,00	2,33	15,61

1) Die dargestellten Beteiligungsquoten sind nur beispielhaft und können von den tatsächlichen Beteiligungsquoten abweichen.  
2) Inkl. der Entnahme von 2 % aus der klassischen Anlage im Vertragsguthaben

## So lesen Sie die Grafik und die Tabelle:

**Im Jahr 2024** erreichte der Index eine Wertentwicklung von 29,95 %. Daraus ergibt sich für die Indexbeteiligung (Beteiligungsquote 30 %) eine Rendite von 8,99 %. Wenn Sie die Option Index Plus gewählt haben, dann beträgt die Rendite (Beteiligungsquote 60 %) sogar 15,61 %.

**Im Jahr 2022** erreichte der Index eine negative Wertentwicklung von -4,06 %. Daraus ergibt sich für die Indexbeteiligung eine Rendite von 0 %; denn das Vertragsgut haben ist vor Verlusten geschützt. Wenn Sie die Option Index Plus gewählt haben, verringert sich das Vertragsguthaben nur um die für diese Option eingesetzten 2 %.

Ihr Ansprechpartner vor Ort:



AMB Allfinanz Makler Berlin  
Ihre unabhängigen Versicherungsmakler

☎ 030 - 374 66 430

@ Anfrage@Allfinanz-Makler.com

🌐 Allfinanz-Makler.com