

Kochrezept

**Wie Lebensversicherer
jetzt im Neugeschäft mit
marktgerechten Produkten
punkten können**



1 Ausgangspunkt finden

Unser Ausgangspunkt ist das Produkt Kapital Garant



Es handelt sich bei dem Produkt um eine Rentenversicherung mit Laufzeit von einem Jahr und fester Verzinsung. Diese Verzinsung beträgt derzeit 3,57 % p.a. (Stand 15.08.2023) und unterliegt dem Kreditrisiko der Deutschen Bank. Wahlweise kann nach dem Jahr das gesamte Guthaben entnommen werden oder in eine Rentenversicherung umgewandelt werden. Dieses Produkt kann für das kurzfristige Parken von Geld (z.B. nach Ablauf eines Vertrages) sinnvoll sein.

Im aktuellen Kapitalmarktumfeld und bei rückläufigem Neugeschäft rückt das Thema „Wiederanlage“ besonders in den Fokus der Lebensversicherer.

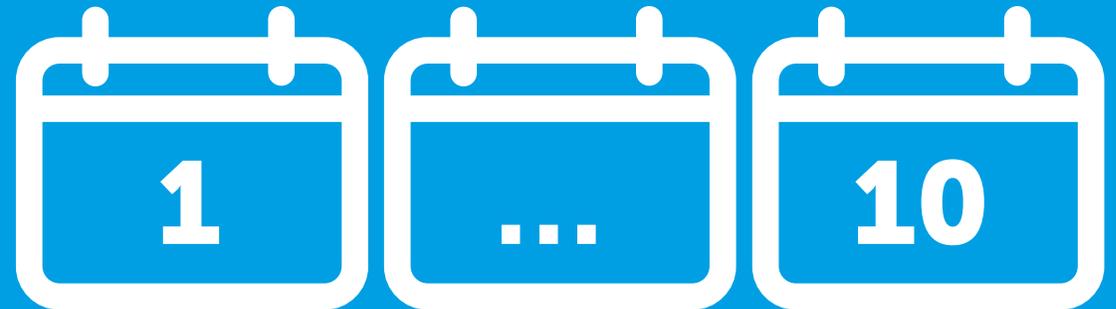
Viele Wege führen nach Rom! Je nach Unternehmen kann natürlich auch ein anderer Ausgangspunkt sinnvoll sein.

2 mehr Laufzeiten

Wie Festgeld bei Banken wird das Produkt auch für längere Laufzeiten angeboten.

Denkbar sind zum Beispiel Laufzeiten von 1 Jahr bis 10 Jahre. Alternativ zum Kreditrisiko einer Bank, kann auch eine Staatsanleihe oder ein diversifiziertes Portfolio aus Anleihen hinterlegt werden.

Deutsche Staatsanleihen liefern aktuell Zinsen zwischen 3,6 % p.a. (1 Jahr) und 2,7 % p.a. (10 Jahre).



3 Aktienmarkt integrieren

Bei längeren Laufzeiten macht es Sinn, auch etwas „Upside“ zuzulassen!



Mit „Upside“ ist die Partizipation z.B. an einem Aktienindex gemeint. Dies wird möglich, indem von der maximal möglichen Garantie etwas nach unten gegangen wird und das freiwerdende Investitionskapital z.B. in eine Kaufoption auf einen Index investiert wird.

Aktuelles Marktbeispiel: FUTURO Vorsorge

FUTURO Vorsorge gibt es mit Laufzeiten von 7 Jahre bis 15 Jahre – also dort, wo bei der Einmalprämie die Musik spielt.

Bei 12 Jahren Laufzeit liegt der Kapitalschutz aktuell bei 112 % der Einzahlung. Gleichzeitig partizipiert der Kunde zu 100 % und über die gesamte Laufzeit an der positiven Entwicklung an einem Kapitalmarktindex. FUTURO kommt dabei völlig ohne Kreditrisiko aus.

4 Rentenphase erobern

**Das marktnahe
Produktkonzept
aus Sicherheit und
Performance-
Chancen kann in
den Rentenbezug
übertragen werden.**

Eine steigende Lebenserwartung bedeutet, dass die Rentenphase länger dauern wird. Das bis zum Rentenbeginn angesparte Geld muss also länger reichen.

Die Kapitalanlage bei einer Rentenversicherung spielt daher auch in der Rentenphase eine Rolle. Die chancenorientierte Anlage in der Rentenphase ist für die Steigerung der Renten in der Rentenphase unerlässlich, um zum Beispiel auch hier einen Inflationsausgleich erreichen zu können.



5 Ergebnis

**Auf Gesamtsicht
entsteht ein
modulares
Produktkonzept
für das Sparen,
Parken und
Entsparen von
Kapital.**



**New Insurance Business hilft
Versicherern die Produktentwicklung
schneller, digitaler und innovativer
zu machen**



New Insurance Business GmbH
Berneggstrasse 36
9000 St. Gallen
Schweiz

CHE-352.603.443 MWST
www.new-insurance-business.com

Disclaimer

Die vorliegende Präsentation wurde von der New Insurance Business GmbH auf der Grundlage öffentlich zugänglicher Informationen, intern entwickelter Daten und Daten aus weiteren Quellen erstellt. Die Informationen wurden vor dem Hintergrund von Branchenkenntnis und Erfahrung grundsätzlich auf Konsistenz hin überprüft, eine unabhängige Beurteilung bezüglich beispielsweise Vollständigkeit und Korrektheit dieser Information ist jedoch nicht erfolgt. Ferner wurde eine Überprüfung und Plausibilisierung beispielweise von verwendeten Marktdaten nicht explizit durchgeführt. Dieses Dokument wurde auf Grundlage derjenigen Informationen ausgearbeitet, welche zum Zeitpunkt der Erstellung grundsätzlich zur Verfügung standen. Zukünftige Entwicklungen können naturgemäß nicht berücksichtigt werden. Informationen in dieser Präsentation werden nur in zusammenfassender Form bereitgestellt und erheben keinen Anspruch auf Vollständigkeit. Die Präsentation enthält nicht alle Informationen, die für potentielle Kooperationspartner relevant sein können. Die einzelnen Folien ergeben nur in Verbindung mit dem gesprochenen Wort und der tatsächlichen Präsentation ihren vollen und beabsichtigten Aussagegehalt. Die Anwendung von Kommentaren, Meinungen und Analysen in dieser Präsentation liegt ausschließlich im alleinigen Ermessen des Nutzers. Es besteht kein Anspruch auf sachliche Richtigkeit oder Aktualität. Es liegt am Leser zu bestimmen, ob und inwiefern die zur Verfügung gestellten Informationen relevant sind. Niemand sollte auf Grund dieser Informationen handeln ohne geeigneten fachlichen und verbindlichen Rat und ohne gründliche Analyse der betreffenden Situation.

Rechtsrahmen

Die Inhalte der Präsentation kann gesetzlich eingeschränkt sein. Sie sind nicht für die Weitergabe an oder die Verwendung durch eine Person in einer Gerichtsbarkeit vorgesehen, in der eine solche Weitergabe oder Verwendung gegen die örtlichen Gesetze oder Vorschriften verstoßen würde. Das in dieser Präsentation exemplarisch erwähnte Produkt „FUTURO Vorsorge“ ist derzeit ausschließlich in Deutschland verfügbar. Details und die wichtigen Hinweise zu dem Produkt sind der Webseite www.futuro-vorsorge.de zu entnehmen.

Keine Anlageberatung

Die in dieser Präsentation enthaltenen Informationen stellen keine Anlageberatung dar.

Zukunftsansagen

Soweit in den in dieser Präsentation enthaltenen Informationen Prognosen, Einschätzungen, Meinungen oder Erwartungen geäußert oder Zukunftsansagen getroffen werden, können diese Aussagen mit bekannten und unbekanntem Risiken und Ungewissheiten verbunden sein. Die tatsächlichen Ergebnisse und Entwicklungen können daher wesentlich von den geäußerten Erwartungen und Annahmen abweichen. Alle Prognosen, Bewertungen und statistische Auswertungen dienen nur zu Informationszwecken. Sie können auf subjektiven Einschätzungen und Annahmen beruhen und bei Verwendung von alternativen Methoden zu unterschiedlichen Ergebnissen führen.

Risikobehaftete Anlagen und deren Wertentwicklung

Wertentwicklungen von Kapitalanlagen in der Vergangenheit sind keine Gewähr für zukünftige Wertentwicklungen. Wir weisen darauf hin, dass alle aufgeführten Werte im Rahmen einer Modellrechnung nicht garantiert sind und ausschließlich Illustrationszwecken dienen. Aus den Modellrechnungen können keine vertraglichen Verpflichtungen abgeleitet werden. Die in den Modellrechnungen genannten Leistungen stellen keine Ober- oder Untergrenze dar. Die tatsächlich auszahlende Leistung kann bei einer anderen Wertentwicklung der Kapitalanlage oder bei einer anderen Anzahl an Kreditereignissen auch unter oder über den angegebenen Werten liegen.

Vertraulichkeit

Die in dieser Präsentation enthaltenen Informationen sind vertraulich. Sie sind nur für den jeweiligen Adressaten bestimmt und dürfen nicht ohne vorherige Zustimmung der New Insurance Business GmbH verbreitet werden. Insbesondere darf diese Präsentation ohne vorherige Erlaubnis der New Insurance Business GmbH weder auszugsweise noch vollständig an Dritte weitergegeben oder auf sonstige Art und Weise verwertet beziehungsweise öffentlich wiedergegeben werden. Wer diese Präsentation irrtümlich erhalten hat, muss unverzüglich die New Insurance Business GmbH informieren.

Haftungsausschluss

Die New Insurance Business GmbH übernimmt keine Verantwortung oder Haftung für irgendwelche Konsequenzen daraus, dass der Adressat der Präsentation oder gegebenenfalls Dritte auf dieses Dokument vertrauen. Sämtliche hier gemachten Angaben gelten ebenso auch für jegliche verbale Informationen und Aussagen in Verbindung mit der Präsentation.

© 2023 New Insurance Business GmbH. Alle Rechte vorbehalten. <https://new-insurance-business.com/topical/impressum/>

Quellen der verwendeten Icons: Freepik, Gowi und Talha Dogar auf <https://www.flaticon.com/>.