

Life Time

Navigator Drive - Startportfolio

Angaben per Februar 2025

ANLAGENPOLITIK

Bei Navigator Drive wird regelmäßig der Zielerreichungsgrad des Investments überprüft und das Portfolio in Hinblick auf die angestrebte Wertsteigerung (Zielperformance) von 9,0 % p.a. bis zum Ende des Anlagehorizonts neu angepasst. Bei der Ermittlung des optimalen Portfolios spielen kundenindividuelle Daten, die bisherige Entwicklung, sowie die jeweils aktuellen Kapitalmarktaussichten eine wesentliche Rolle. Zusammensetzung und Wertentwicklung des einzelnen Kundenportfolios können daher deutlich vom dargestellten Musterportfolio abweichen.



VORTEILE

- Individuelle Vermögensverwaltung unter Berücksichtigung Ihres persönlichen Rendite/Risiko-Ziele
- Periodische Aktualisierung von Kapitalmarktdaten
- Breite Streuung über verschiedenste Anlageklassen
- Laufende automatische Anpassung Ihres Portfolios
- Regelmäßige Information über Ihre Zielerreichung

ECKDATEN

Auflage: Februar 2025
Anlagehorizont: 25 Jahre
Währung: Euro
 Das Startportfolio Navigator Drive dient als Beispiel für die mögliche Zusammensetzung eines individuellen Navigator-Portfolios. Das Portfolio wird quartalsweise aktualisiert, um Ihnen ein möglichst aktuelles Bild Ihres möglichen individuellen Portfolios vermitteln zu können.

ASSET LIABILITY MODELING

Unter individuellem Asset Liability Modeling versteht man ein Portfoliomanagement, das nach der persönlichen Zielvorgabe des Versicherungsnehmers bei Antragstellung auf ein bestimmtes individuelles Rendite/Risiko-Ziel hin orientiert ist und das unter Berücksichtigung von historischen und aktuellen Daten sowie insbesondere von Erwartungswerten der Kapitalmarktrenditen und anderer ökonomischer Fundamentaldaten durchgeführt wird.

Es berücksichtigt die Personen- und Vertragsdaten des Versicherungsnehmers (wie Anlagehorizont, Prämienhöhe, Zahlweise, Höhe des Versicherungsschutzes, Lebensalter des Versicherungsnehmers, etwaige Risikozuschläge ...). Es wird außerdem während des Anlagehorizonts auf Grundlage der bisherigen Entwicklung des individuellen Portfolios und der verbleibenden Anlagedauer (Ende Anlagehorizont) regelmäßig angepasst.

Individuelles Rendite/Risiko-Ziel bedeutet, dass der Versicherungsnehmer bei Vertragsabschluss persönlich zwischen den angebotenen Rendite/Risiko-Klassen wählen kann. Ein höheres Renditeziel bedeutet für den Versicherungsnehmer auch ein höheres Risiko.

Die Anwendung des Asset Liability Modeling ermöglicht ein individuelles Portfoliomanagement und dient einer besseren Schätzbarkeit der Ablaufleistung (Kapital am Ende des Anlagehorizonts).

Für weitere Informationen verweisen wir auf die weiteren Antragsunterlagen sowie insbesondere auf die Modellrechnung und unsere Allgemeinen- und Besonderen Versicherungsbedingungen. Die angegebenen Werte sind Bruttoertragswerte vor Abzug von Steuern und Kosten. Im Rahmen der fondsgebundenen Lebensversicherung hängt die Höhe der Kosten vom jeweils gewählten Tarif ab. Details dazu finden Sie in den jeweils geltenden Allgemeinen und Besonderen Versicherungsbedingungen zu Ihrem Vertrag. Die Leistungen einer fondsgebundenen Lebensversicherung folgen der Wertentwicklung der vom Versicherungsnehmer gewählten Investmentfonds. Auf die Wertentwicklung der Investmentfonds, die im Wert sowohl steigen als auch fallen können, und deren Wert gegebenenfalls auch durch schwankende Wechselkurse beeinflusst werden kann, hat die FWU keinen Einfluss. Erträge der Vergangenheit lassen keine direkten Rückschlüsse auf die zukünftigen Ergebnisse der Investmentfonds zu. Es ist einem Vermittler nicht gestattet, von den jeweils gültigen Fondsunterlagen abweichende Auskünfte oder Erklärungen abzugeben. Trotz sorgfältiger Prüfung sämtlicher in dieser Fondsunterlage genannten Informationen, können wir für die Richtigkeit keinerlei Gewähr übernehmen.