

# So funktioniert das Vorsorgekonzept CompaSelect

bei laufender Beitragszahlungsweise

## Hohe Wachstumschancen durch den europäischen Qualitätsindex.

Beim Vorsorgekonzept CompaSelect partizipieren Sie nach einem festgelegten Verfahren an der Kursentwicklung des Aktienindex EURO STOXX 50®. Der europäische Qualitätsindex repräsentiert 50 der wichtigsten börsennotierten Unternehmen der Eurozone, wie z. B. BASF, BMW, Daimler, E.ON, SAP oder Unilever.

### Das Prinzip ist sicher und einfach.

Ihre gezahlten Beiträge zur Altersvorsorge sind bei Ablauf sowie im Todesfall garantiert. Garantiegeber ist Compart Leben. Monatliche Indexveränderungen (maximal bis zur Höhe des „Caps“) werden aufsummiert. Ist die Summe negativ, wird sie auf Null gesetzt. Erträge werden jährlich gesichert (Lock-in) und sind ebenfalls zum Ablauf Ihrer Versicherung und im Todesfall garantiert.

## Wachstum, das sich sehen lassen kann.

Ein Blick zurück zeigt, wie positiv Ihre Wachstumschancen mit dem Vorsorgekonzept CompaSelect durch die Indexpartizipation am EURO STOXX 50® sein können.

Bei der Rückbetrachtung verschiedener 12-Jahres-Zeiträume ergeben sich nach Abzug der Kosten bei einem angenommenen monatlichen Cap von **2,8 %** durchschnittliche Renditen zwischen **1,82 %** und **4,31 %** p.a.

Die jeweiligen Jahresergebnisse können Sie dem **Schaubild** entnehmen.

### Rendite bei einem angenommenen monatlichen Cap von 2,8 %<sup>2</sup>.

zum Stichtag 01. März

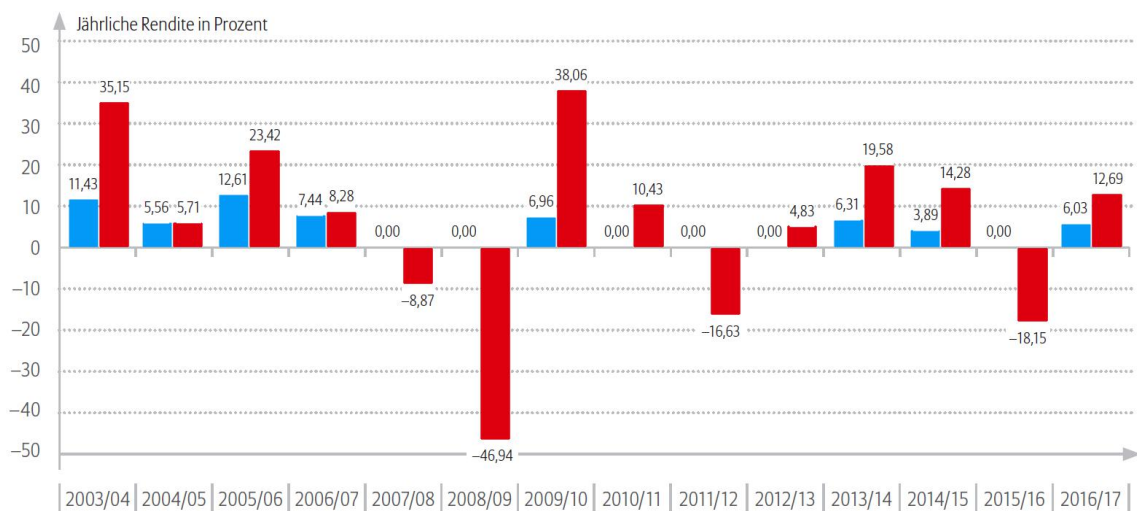
1996-2008	4,31 %	2001-2013	2,19 %
1997-2009	3,54 %	2002-2014	2,57 %
1998-2010	3,94 %	2003-2015	2,52 %
1999-2011	3,35 %	2004-2016	1,82 %
2000-2012	2,73 %	2005-2017	2,16 %

<sup>1</sup>Vergangenheitsbetrachtungen basieren auf historischen Daten. Künftige Wertentwicklungen können daraus nicht abgeleitet werden.

<sup>2</sup>Der Cap von 2,8 % wurde exemplarisch gewählt. Der Cap wird für jedes Indexjahr neu festgelegt und hängt in seiner Höhe auch von der Höhe der vertraglichen Überschussbeteiligung ab.

● Entwicklung einer Versicherung mit Vorsorgekonzept CompaSelect bei einem angenommenen monatlichen Cap von 2,8 %<sup>2</sup>, Indexstichtag 01. März

● Entwicklung des EURO STOXX 50®, Indexstichtag 01. März



## Indexpartizipation – Funktionsweise

Die Indexpartizipation ist die jährliche Entwicklung Ihrer Versicherung, die sich an der Wertentwicklung des EURO STOXX 50® orientiert. Dabei ist das Wachstum durch einen sogenannten Cap (= Renditeobergrenze) begrenzt. Der Cap gibt an, bis zu welcher Höhe Sie an den monatlichen Gewinnen des EURO STOXX 50® maximal partizipieren können. Die Höhe des Caps wird zu Beginn jedes Indexjahres neu festgelegt und gilt jeweils für ein Jahr.

Dies bedeutet für Sie, dass das jährliche Wachstum Ihrer Versicherung mit dem Vorsorgekonzept CompaSelect gegenüber der Wertentwicklung des EURO STOXX 50® geringer ausfallen kann. Dafür haben Sie die Sicherheit, dass negative Wertentwicklungen am Ende des Indexjahres auf Null gesetzt werden und somit keine Kapitalverluste entstehen können. Die Summe der tatsächlich erreichten monatlichen Indexveränderungen (siehe Tabelle unten) ergibt am Ende des Indexjahres die maßgebliche Jahresrendite Ihrer Versicherung. Alternativ können Sie die Indexpartizipation für das jeweils nächste Indexjahr abwählen.

Jährlich haben Sie die Möglichkeit, zwischen Indexpartizipation, der sicheren Verzinsung oder einer Mischung aus beidem zu wählen. Die flexible Aufteilung zwischen Indexpartizipation und sicherer Verzinsung können Sie in 25 %-Schritten vornehmen.

<sup>1</sup>Der Cap von 2,8 % wurde exemplarisch gewählt. Der Cap wird für jedes Indexjahr neu festgelegt.

<sup>2</sup>Die tatsächliche Wertentwicklung des EURO STOXX 50® ergibt sich aus der Differenz der Kurse zu Beginn und zum Ende des Betrachtungszeitraums, nicht aus der Aufsummierung der monatlichen Wertentwicklung.

<sup>3</sup>Die maßgebliche Jahresrendite des Vorsorgekonzepts CompaSelect ergibt sich aus der Summe der Monatsrenditen mit unterstelltem Cap von 2,8 %. Dabei werden negative Summen am Ende des Jahres durch Null ersetzt, d. h. die maßgebliche Jahresrendite ist nie negativ. Auf Grund der Darstellung mit 2 Nachkommastellen kann es zu Rundungsabweichungen zwischen der Summe der gezeigten Monatsrenditen und der maßgeblichen Jahresrendite kommen.

Der EURO STOXX 50® ist ein eingetragenes Warenzeichen der STOXX Limited („Lizenzgeber“) und wurde für die Nutzung lizenziert. Die auf dem Index basierenden Produkte sind in keiner Weise von den Lizenzgebern gefördert, herausgegeben, verkauft oder beworben und der Lizenzgeber trägt diesbezüglich keinerlei Haftung.

### Beispiele für die Funktionsweise des Caps

Auswirkungen auf die maßgebliche Jahresrendite bei sehr guter, mittlerer und negativer Performance des EURO STOXX 50®.

	2013/2014 Hohes Wachstum		2013/2014 Mittlere Performance		2015/2016 Kein Verlust des eingesetzten Kapitals	
	EURO STOXX 50® monatliche Rendite	Compa Select mit Cap 2,8 % <sup>1</sup>	EURO STOXX 50® monatliche Rendite	Compa Select mit Cap 2,8 % <sup>1</sup>	EURO STOXX 50® monatliche Rendite	Compa Select mit Cap 2,8 % <sup>1</sup>
März	-0,36 %	-0,36 %	-0,39 %	-0,39 %	2,73 %	2,73 %
April	3,35 %	2,80 %	1,16 %	1,16 %	-2,21 %	-2,21 %
Mai	2,13 %	2,13 %	1,44 %	1,44 %	-1,24 %	-1,24 %
Juni	-6,03 %	-6,03 %	-0,50 %	-0,50 %	-4,10 %	-4,10 %
Juli	6,36 %	2,80 %	-3,49 %	-3,49 %	5,15 %	2,80 %
August	-1,69 %	-1,69 %	1,83 %	1,83 %	-9,19 %	-9,19 %
September	6,31 %	2,80 %	1,68 %	1,68 %	-5,17 %	-5,17 %
Oktober	6,04 %	2,80 %	-3,49 %	-3,49 %	10,24 %	2,80 %
November	0,61 %	0,61 %	4,42 %	2,80 %	2,58 %	2,58 %
Dezember	0,46 %	0,46 %	-3,54 %	-3,54 %	-6,23 %	-6,23 %
Januar	-2,80 %	-2,80 %	6,87 %	2,80 %	-7,39 %	-7,39 %
Februar	4,49 %	2,80 %	7,39 %	2,80 %	-3,26 %	-3,26 %
<b>maßgebliche Jahresrendite seit letztem Indexstichtag</b>	<b>19,58 % <sup>2</sup></b>	<b>6,31 % <sup>3</sup></b>	<b>14,28 % <sup>2</sup></b>	<b>3,89 % <sup>3</sup></b>	<b>-18,15 % <sup>2</sup></b>	<b>-27,88 % <sup>4</sup> = 0,00 % <sup>3</sup></b>

Die maßgebliche Jahresrendite ist nie negativ!