

Jährliches Rebalancing - die clevere Strategie für Ihre Fondspolice.

Sie möchten bei Ihrer Altersvorsorge in mehrere Fonds investieren, z. B. aus unterschiedlichen Anlageklassen wie Aktien- und Rentenfonds oder aus unterschiedlichen Regionen? Dabei ist Ihnen wichtig, dass die Fondsaufteilung sich nicht ändert, damit Chancen und Risiken ausgewogen bleiben? Dann sollten Sie das kostenlose jährliche Rebalancing nutzen.

Das Problem

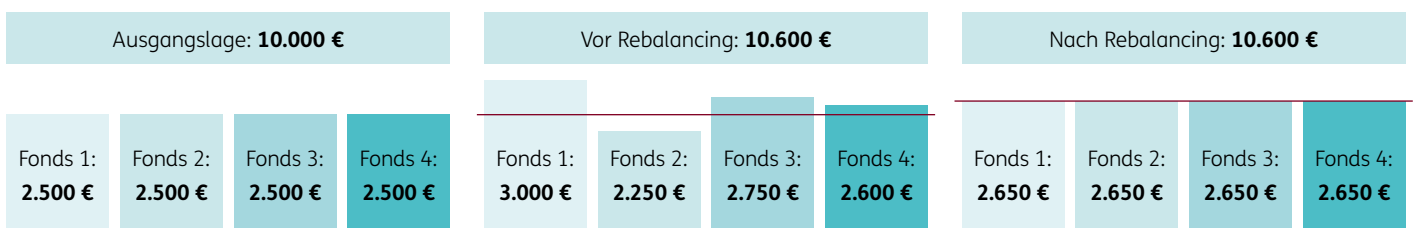
Entwickeln sich die Fonds in Ihrer Fondspolice unterschiedlich, dann ändert sich auch deren Aufteilung. Stark schwankende Fonds können z. B. zunehmen, schwankungsärmere Fonds dagegen abnehmen. Dadurch kann sich das Risiko in Ihrer Fondspolice erhöhen.

Die clevere Lösung: Das kostenlose jährliche Rebalancing

Einmal jährlich zum Versicherungstichtag sichten wir die von Ihnen besparten Fonds so um, dass die ursprünglich von Ihnen festgelegte Fondsaufteilung wiederhergestellt wird. Bei Einmalbeitrag erfolgt die Umschichtung entsprechend der zuletzt von Ihnen vorgegebenen Aufteilung des Fondsguthabens.

Beispiel: So funktioniert unser Rebalancing.

- **Ausgangslage:** Auswahl von 4 Fonds mit gleicher Aufteilung (jeweils 25 %).
- **Vor Rebalancing:** Fonds 1 und 3 entwickeln sich überdurchschnittlich, Fonds 2 und 4 dagegen unterdurchschnittlich.
- **Nach Rebalancing:** Die ursprüngliche Aufteilung wird wiederhergestellt. Fondsanteile von Fonds 1 und 3 werden verkauft und von Fonds 2 und 4 gekauft.



Vorteile:

- ✓ **Das ursprüngliche Risikoprofil** wird wiederhergestellt.
- ✓ **Antizyklisches Handeln:** Gewinne aus Fonds, die im Wert gestiegen sind, werden realisiert. Fonds, deren Wert gesunken ist, werden günstig nachgekauft.
- ✓ **Auf lange Sicht eine kluge Strategie:** Mehr Risikostreuung und Ertragsstabilität.
- ✓ **Steuervorteil:** Es fällt keine Abgeltungssteuer an.

Wichtig zu wissen:

- Fonds, die nicht bespart werden, werden nicht umgeschichtet.
- Das Rebalancing kann bei Vertragsabschluss oder jederzeit während der Ansparphase ein- oder ausgeschlossen werden.
- Das Rebalancing endet mit Rentenbeginn oder – wenn vereinbart – mit Beginn des automatischen Ablaufmanagements.

Über nähere Einzelheiten informieren Sie die jeweiligen Versicherungsbedingungen.

Das Basisinformationsblatt (BIB) dieses Produkts finden Sie auf unserer Homepage unter www.ergo.de/Basisinformationsblaetter und www.ergo-life.com/Basisinformationsblaetter.

Wenn Sie künftig unsere interessanten Angebote nicht mehr erhalten möchten, können Sie der Verwendung Ihrer Daten für Werbezwecke widersprechen. Informieren Sie uns hierzu einfach über www.ergo.de/info oder rufen Sie uns an unter: 0800 3746-000 (gebührenfrei).