

22 Mein Geld  
JAHRE ANLEGERMAGAZIN

# Mein Geld<sup>®</sup>

A N L E G E R M A G A Z I N

01 | 2016  
JANUAR | FEBRUAR | MÄRZ  
22. JAHRGANG

**AEGON**  
Zukunft gestalten

AEGON SONDERDRUCK

## Wertpapierfonds und Garantien

AEGON PORTFOLIO VOL6 (EUR)

# WERTPAPIERFONDS UND GARANTIE



▲ AEGON PORTFOLIO VOL6 (EUR) – Garantiert investiert in den Ruhestand

## Aegon bietet eine Alternative für alle, die sich bei ihrer Kapitalanlage Sicherheit, Renditepotenzial und Flexibilität wünschen

Grundsätzlich lässt sich sagen, dass die Deutschen ihr Vermögen gern sicher anlegen. Garantien sind ihnen dabei wichtig, außerdem möchten sie jederzeit auf ihr Kapital zugreifen können. Das führt dazu, dass laut Statistik der Deutschen Bundesbank aktuell mehr als 2 000 Milliarden Euro Vermögen privater Haushalte in niedrigverzinsten Bankeinlagen liegen. Besonders für Kunden ab 50 Jahren ist es jedoch von entscheidender Bedeutung, die Weichen für ihre finanzielle Absicherung im Rentenalter zu überprüfen und gegebenenfalls neu auszurichten. Denn die Kombination aus steigender Lebenserwartung und sinkendem Rentenniveau hat zur Folge, dass für viele Menschen ein zusätzliches Einkommen aus Geldvermögen immer wichtiger wird. Kapital, das zur Finanzierung des Ruhestands gedacht ist, sollte in Anbetracht eines möglicherweise langen Lebens weiterhin

renditeorientiert angelegt werden. Um den gewohnten Lebensstandard auch im Ruhestand aufrechterhalten zu können, sollten lebenslange Ausgaben mit einem lebenslangen Einkommen abgesichert sein.

Aegon bietet in Deutschland zwei Produkte an: Aegon Secure DepotRente, die ein lebenslanges Einkommen garantiert und Aegon Secure Kapital, eine fondsgebundene Lebensversicherung mit Kapitalgarantie. Beiden Produkten liegt mit dem Aegon Portfolio Vol6 (EUR) ein Wertpapierfonds zugrunde, der vom Asset-Manager BlackRock verwaltet wird und eigens für Aegon aufgelegt wurde. Der Fonds investiert schwerpunktmäßig in Aktien und Anleihen bonitätsstarker Emittenten aus Europa. Mithilfe eines eigenen Risiko-Managements strebt BlackRock an, die Volatilität des Fonds bei oder nahe 6 Prozent zu halten. So sollen starke Schwankungen des Markts geglättet, aber Renditechancen durchaus genutzt werden. Auf dieser Grundlage konnte der Fonds vom Zeitpunkt seiner Auflegung am 04.07.2013

bis zum 03.12.2015 eine Rendite von 15,24 Prozent (nach Kosten) erwirtschaften. Auch in der Rückschau ist die Entwicklung positiv: Simuliert man die Fondsentwicklung vom Januar 1988 bis zum 03.07.2013 unter Verwendung bestimmter realer Indizes, die in Kombination der Zusammensetzung des Aegon Portfolio Vol6 (EUR) ähneln, ergibt sich eine annualisierte Durchschnittsrendite von 5,5 Prozent nach Kosten. Mit volatilitätsgesteuerten Fonds können also insgesamt stabilere Erträge erwirtschaftet werden, indem die Auswirkungen von Marktschwankungen auf den Fondswert begrenzt werden.

Droht die Volatilität im Fonds den angestrebten Wert zu überschreiten, schichtet BlackRock in risikoärmere Anlagen um. Sinkt die Volatilität, erhöhen die Manager die Quote risikoreicher Anlagen. Die Manager gehen dabei sehr aktiv vor: Im März 2015 etwa lag die Aktienquote bei fast 50 Prozent des Portfolios, aufgrund der starken Marktschwankungen im zweiten Quartal 2015 dagegen sank sie im



**◀ DR. TORSTEN HAUPT**  
 General Manager von Aegon  
 in Deutschland

Mai auf gerade einmal 0,91 Prozent ab. Ende November hatte sie sich wieder auf ca. 28 Prozent erhöht (siehe Grafik).

Um von einem garantierten lebenslangen Einkommen profitieren zu können, investieren Kunden ab 45 Jahren einmalig mindestens 50.000 Euro in die Aegon Secure DepotRente. Der Anlagebetrag wird in den Aegon Portfolio Vol6 (EUR) investiert. Aus dem individuell zugeordneten Fondsguthaben wird das garantierte Einkommen ausgezahlt. Auch während der Auszahlungsphase bleibt der Kunde im Kapitalmarkt investiert. Sollte das Fondsguthaben aufgebraucht sein, zum Beispiel weil der Kunde sehr lange lebt, zahlt Aegon das Einkommen bis ans Lebensende weiter. Der Risikobeitrag zur Absicherung des so genannten „Langlebkeitsrisikos“ und damit zur Finanzierung der lebenslang garantierten Rente beträgt jährlich 1,7 Prozent der garantierten Rentenbasis.

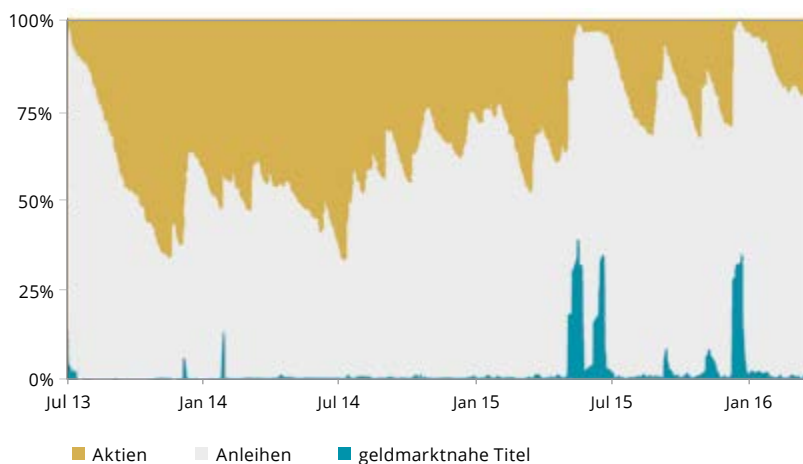
Wenn sich der Fonds gut entwickelt, kann die garantierte Rente während der Auszahlphase weiter steigen. Jeden Monat wird das Fondsguthaben überprüft. Sollte es im Jahresrückblick an einem der zwölf Stichtage die aktuelle Berechnungsbasis übersteigen, erhöht sich die garantierte Rentenzahlung. Laufen die Märkte schlechter, bleibt die einmal garantierte Rentenhöhe gleich. Sinken kann sie nicht mehr. Darüber hinaus können Kunden jederzeit auf das verfügbare

### Vermögensaufteilung des Aegon Portfolio Vol6 (EUR)

vom 04.07.2013 bis zum 29.02.2016

Jederzeit flexibel: Regelbasierte Asset-Allokation mit Aktien, Anleihen und Liquiditäten

Beim Aegon Portfolio Vol6 (EUR) wird das Fondsportfolio bei Bedarf täglich an die Marktentwicklung angepasst, um die Volatilität bei oder nahe 6% zu managen.



Quelle: Aegon

Fondsguthaben zugreifen. Ab dem 60. Geburtstag kann das Einkommen abgerufen werden. Den bei Vertragsabschluss festgelegten Zeitpunkt kann der Kunde auf Wunsch verschieben. Für jedes Jahr, um das der Auszahlungsbeginn nach Vertragsabschluss nach hinten verschoben wird, erhöht sich die garantierte Rente. Wird der Beginn der Rente nach Vertragsabschluss vorgezogen, verringert sie sich entsprechend. Im Todesfall wird das vorhandene Fondsguthaben an die jeweiligen Begünstigten ausgezahlt. Auch Kunden, die eine Kapitalauszahlung der Einkommenszahlung vorziehen, können in den Aegon Portfolio Vol6 (EUR) investieren. Durch eine Kapitalgarantie zum Vertragsende profitieren Anleger mit Aegon Secure Kapital von einer höheren Liquidität im Ruhestand oder zu einem anderen von ihnen gewünschten Zeitpunkt. Bei einer günstigen Fondsentwick-

lung kann die garantierte Ablaufleistung jedes Jahr steigen. Dafür wird an jedem Jahrestag der Versicherung das Fondsguthaben überprüft. Wertzuwächse werden dann gesichert und können nicht mehr fallen. Zum vereinbarten Ablaufzeitpunkt zahlt Aegon den höchsten Fondswert aus, der an einem der jährlichen Stichtage gemessen wurde, mindestens jedoch das eingezahlte Kapital. Aegon Secure Kapital ist ab einem Einmalbeitrag von 50 000 Euro erhältlich und kann über zwölf bis 25 Jahre abgeschlossen werden. Kunden können dabei jederzeit kostenfrei auf das Fondsvermögen zugreifen.

Mit Aegon sind Kunden jederzeit an positiven Fondsentwicklungen beteiligt und profitieren je nach Wunsch von einem lebenslangen Einkommen oder einer stichtagsbezogenen Kapitalgarantie.

Wertpapierfonds. *Ja bitte!*

Aber mit der  
richtigen Garantie.



Profitieren Sie von unseren flexiblen Lösungen mit der verlässlichen Kombination aus Garantie und chancenreicher Anlage.

Die Aegon-Gruppe gehört zu den führenden Versicherungsunternehmen in Europa.

[www.aegon.de](http://www.aegon.de)