

Datum
01.09.2020 / 3879

Seite
1

Bei Rückfragen

Dr. Karsten Eichner
Konzern-Kommunikation
Raiffeisenplatz 1
65189 Wiesbaden
Tel.: 0611 533-4490
E-Mail: presse@ruv.de

Die neue R+V-PrivatRente IndexInvest Rendite ohne Verlustängste

Wiesbaden, 01. September 2020. Die R+V hat ihre PrivatRente IndexInvest einem Relaunch unterzogen. Kernstück ist ein komplett neuer Index. Das jährliche Beteiligungsmodell wurde radikal vereinfacht.

Geblichen ist hingegen die bewährte Kombination aus Sicherheit und attraktiven Ertragschancen. „Ein solches Produkt ist gerade im Niedrigzinsumfeld besonders attraktiv“, erläutert R+V-Vertriebsvorstand Jens Hasselbacher.

Stabilere Wertentwicklung dank SOMAS Index

Die Wertentwicklung des Vertrags orientiert sich künftig an der Entwicklung des SOMAS Index (Solactive Multi Anlage Stabil Index). Dieser Index wurde exklusiv für die R+V-IndexInvest-Produktfamilie entwickelt und wird vom Börsenindex-Anbieter Solactive berechnet. Er enthält eine dynamisch gesteuerte Mischung aus europäischen und US-amerikanischen Aktien, Gold sowie Staatsanleihen aus Deutschland und den USA. Durch die Steuerung, die breite Streuung der Anlageklassen und einen eingebauten Stabilitätsmechanismus ergibt sich eine stabilere Wertentwicklung im Vergleich zu anderen Indizes. Bislang basieren die IndexInvest-Produkte der R+V auf dem EuroStoxx 50.

Jährliche Beteiligung, kein Verlustrisiko

Neu ist auch die Berechnung der Indexbeteiligung, die das bisherige Cap-Modell ersetzt: Dafür wird einfach der jährlich erzielte Wertzuwachs des SOMAS Index (beispielsweise 5 Prozent) mit einer vorab festgelegten Beteiligungsquote (beispielsweise 80 Prozent) multipliziert. Daraus ergibt sich die Jahresbeteiligung, im Beispielfall also 4 Prozent. Sie wird dem Vertragsguthaben sofort gutgeschrieben („Lock-in“) und erhöht damit das garantierte Kapital zu Rentenbeginn. Selbst im Fall einer negativen Indexentwicklung kann der Policenwert niemals sinken. Die Kunden können überdies jedes Jahr neu entscheiden, ob sie ohne Wertverlust von der Entwicklung des SOMAS Index profitieren wollen oder als Alternative die Gewissheit einer sicheren Verzinsung

genießen. Die Kapitalanlage übernehmen dabei jeweils die Experten der R+V Versicherung.

Flexibel in jeder Lebenslage

Die R+V-PrivatRente IndexInvest kann man wie gehabt gegen einen Einmalbeitrag ab 5.000 Euro wie auch gegen laufenden Beitrag (ab 25 Euro monatlich) abschließen. Kunden können dabei ihre Anlage immer wieder ihrer Lebenssituation anpassen und so finanziell flexibel bleiben. Etwa, indem sie in der Ansparphase Geld zuzahlen oder auch entnehmen können. Zu Rentenbeginn hat man wie schon bisher die Wahl zwischen einer lebenslangen Rente und einer einmaligen Kapitalleistung oder einer Kombination aus beidem.