

Garantiefondskonzept

Smart Protect

Das Garantiefondskonzept Smart Protect ermöglicht fonds-basierte Vorsorge mit garantierter Sicherheit.

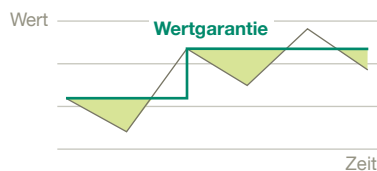
Ihre Vorteile auf einen Blick

- Wertgarantie: Sie erhalten zum Ablauf des Garantiefonds mindestens den Anteilswert, zu welchem Sie den Anteil auch erworben haben. Die Höhe der Wertgarantie kann nur gleich bleiben oder steigen. Das ist selbst bei dem derzeitigen Niedrigzinsumfeld garantiert.
- Wertsteigerungspotenzial: Sie können bei

ausreichend langer Laufzeit von den Chancen der internationalen Kapitalmärkte im Rahmen des ertragsorientierten Anteils profitieren.

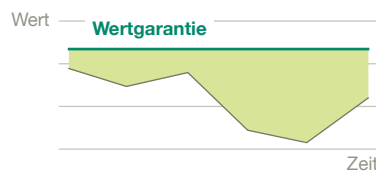
- Marktchancen nutzen: Erfahrene Investment-Spezialisten können auf besonders günstige Marktbedingungen reagieren und die Wertgarantie anheben.
- Garantieggeber: die Barclays Bank PLC – einer der weltweit führenden Finanzdienstleister
- Ein renommierter Manager des ertragsorientierten Anteils: C-QUADRAT

Wertehaltgarantie



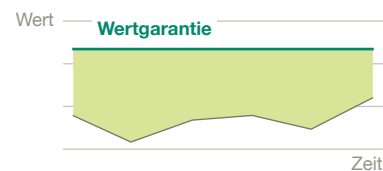
Zum Ablauf wird der Wert garantiert, zu dem ein Anteil erworben wurde. Diese Wertgarantie kann niemals sinken, aber in Abhängigkeit vom Kapitalmarkt nach oben angepasst werden.

Bonus erzielen



Auch bei fallenden Kursen können Sie profitieren: Denn für die Anteile, die unter der Wertgarantie erworben werden, gilt zum Ablauf ebenfalls mindestens die jeweilige Wertgarantie.

Gewinne halten



Sie profitieren auch, wenn der Kurs stagniert. Es bleibt bei der zuletzt erreichten Wertgarantie.

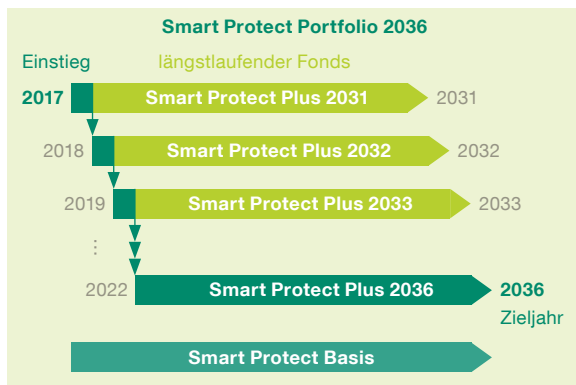
■ Wertgarantiebonus — Wertgarantie — Anteilswert

Das Konzept

Das Garantiefondskonzept Smart Protect besteht aus einer Reihe von Portfolios mit jeweils unterschiedlichem Zieldatum. So hat beispielsweise das Portfolio Smart Protect 2020 das Zieldatum 2020, das Portfolio Smart Protect 2021 das Zieldatum 2021 etc.

Es werden innerhalb der Portfolios immer diejenigen Garantiefonds eingesetzt, die am besten zum gewählten Zieldatum passen. Das Zieldatum gibt an, in welchem Jahr die Garantie greift.

Funktionsweise rollierendes System – Beispiel Smart Protect Portfolio 2036



Im Jahr 2017 ist der am längsten laufende Garantiefonds der Smart Protect Plus 2031.

Bei Anwahl eines weiter in der Zukunft liegenden Zieldatums (z. B. 2036) wird in den aktuell am längsten laufenden Smart Protect Plus 20XX Fonds (z. B. 2031) investiert. Wird ein neuer Fonds aufgelegt, übernimmt dieser die Wertgarantie und den Anteilswert des zuvor am längsten laufenden Fonds.

Die bereits gehaltenen Anteile werden automatisch umgeschichtet, bis das Ablaufjahr mit dem gewünschten Zieldatum übereinstimmt.

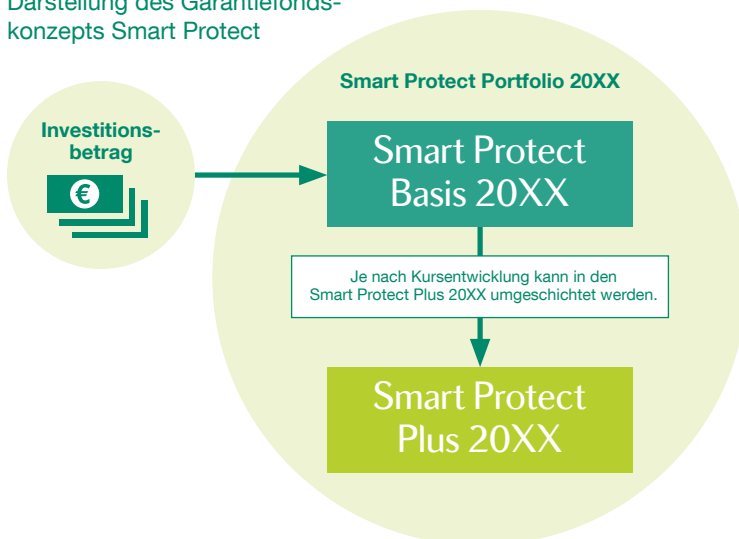
Anlageziel

- Werterhalt und Sicherheit
- Bei den längeren Laufzeiten ist eine Partizipation an den Ertragschancen der internationalen Kapitalmärkte möglich

Flexibles Investment

- Frei wählbarer Anteil zwischen 10 Prozent und 100 Prozent in der freien Anlage
- Kombinierbar mit allen angebotenen Einzelfonds und Gemanagten Portfolios
- Smart Protect 20XX Portfolios unterschiedlich langer Laufzeiten können miteinander kombiniert werden
- Keine Ausgabeaufschläge und Kosten bei Portfoliowechseln
- Täglich anwählbar

Darstellung des Garantiefonds-konzepts Smart Protect



Das neue Garantiefonds-konzept Smart Protect ist ein Portfolio, das sich aus zwei Komponenten zusammensetzt:

1. Dem Smart Protect Plus 20XX, der aus einem sicherheits- und – bei längeren Laufzeiten – einem ertragsorientierten Anteil besteht.
2. Dem Smart Protect Basis 20XX, der als Werterhaltkomponente dient und Investitionsbeträge im Sinne des Anlegers aufnimmt, bevor sie in den Smart Protect Plus 20XX umgeschichtet werden können. So wird sichergestellt, dass beim Kauf des Smart Protect Plus 20XX nicht mehr für einen Anteil bezahlt werden muss, als dieser zum Ablauf auch garantiert.

Der Smart Protect Basis 20XX entfällt bei kürzeren Laufzeiten. In diesen Fällen wird innerhalb des Portfolios direkt in den Smart Protect Plus 20XX mit entsprechender Laufzeit investiert.