



**Gestalten Sie Ihre Vorsorge**

**einfach nach Ihren Vorstellungen.**

Die Stuttgarter Fondsrente performance+: Renditechancen mit Sicherheit.



## performance+ vereint die Stärken von zwei Anlagekonzepten.

### performance-safe

3 Topf-Hybrid mit 10–80 % Garantie



### invest

Keine Garantie



### performance+

2 Topf-Hybrid mit 0–80 % Garantie



# performance+ vereint die Bedürfnisse der Kunden.

## Renditechancen durch Investment

Chancen durch fortlaufend hohe Fondsquote



## Garantierte Mindestleistung

Sicherheit durch Beitragsgarantie



**performance+**

2 in 1



**performance+ ist in allen Vorsorgeschichten verfügbar.**

### **3. Private Vorsorge**

**FlexRente,  
Kindervorsorge  
Gesundheitskonto**

### **2. Geförderte Vorsorge**

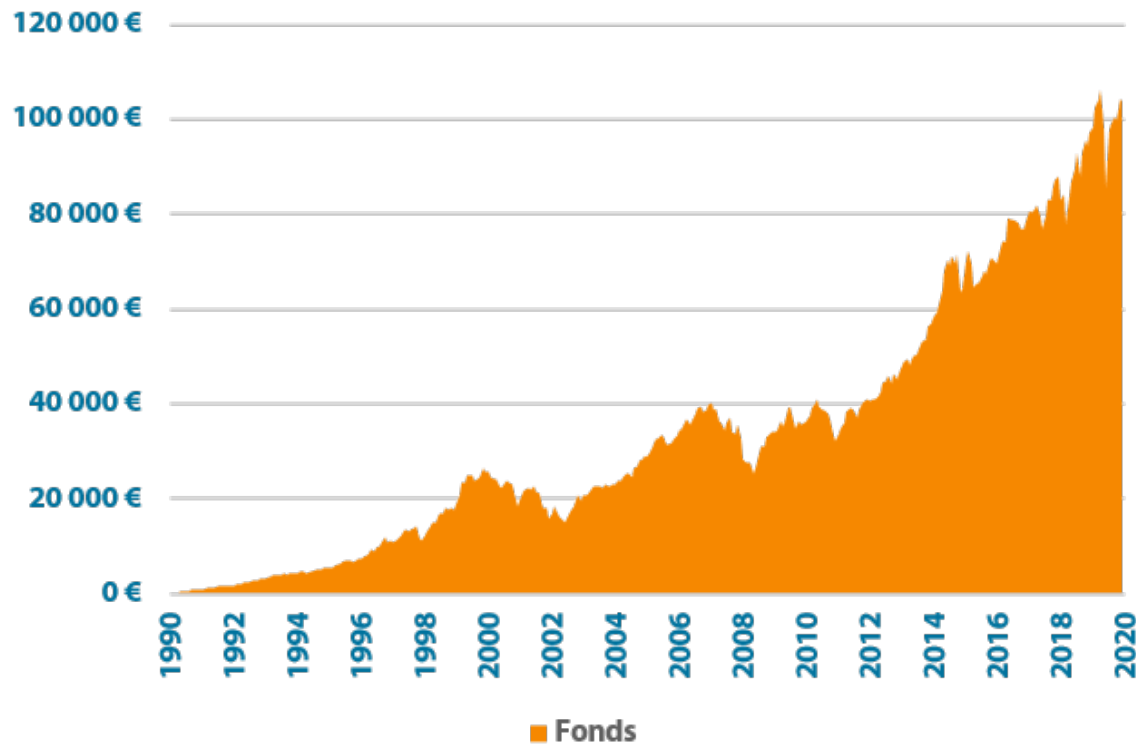
**bAV  
RiesterRente**

### **1. Basisvorsorge**

**BasisRente**

# performance+ setzt die Potenziale des Kapitalmarkts frei.

## Entwicklung des Vertragsguthabens



## Durchschnittliche Aufteilung des Vertragsguthabens und Ergebnis

**0 %**  
Beitragsgarantie

**100 %**

**0 € Garantie**

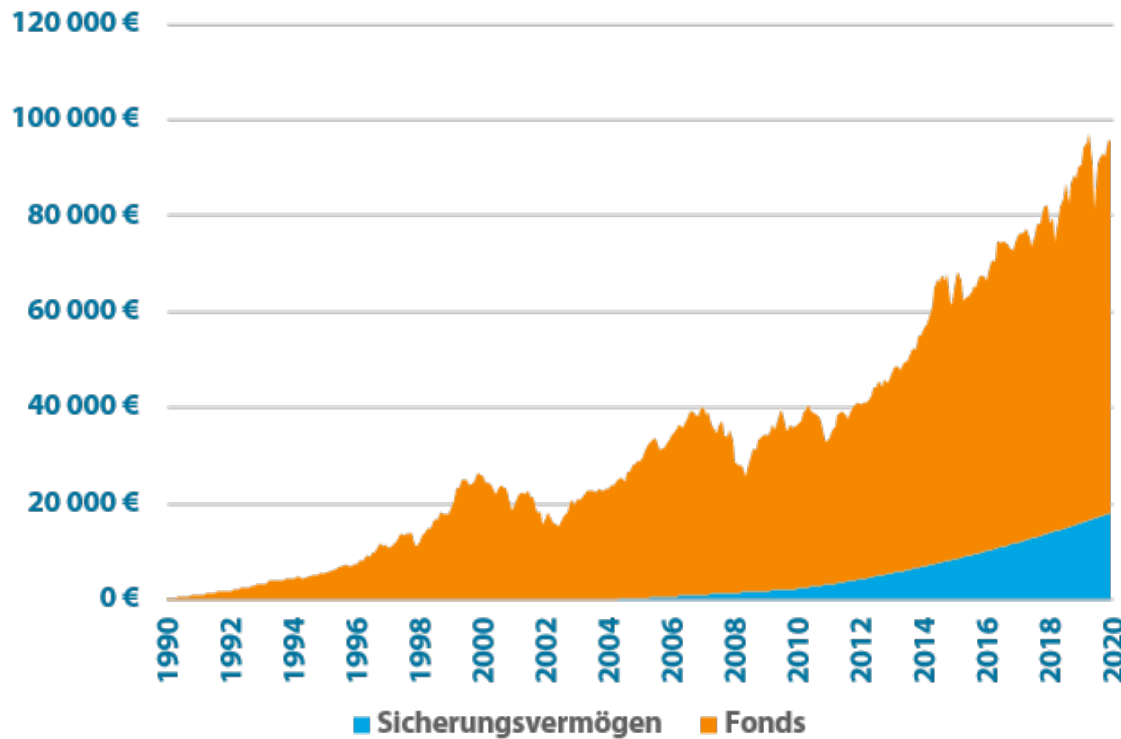
**104.982 € Gesamt**  
davon 1.548 €  
Schlussüberschüsse

**6,38 % Rendite p. a.**

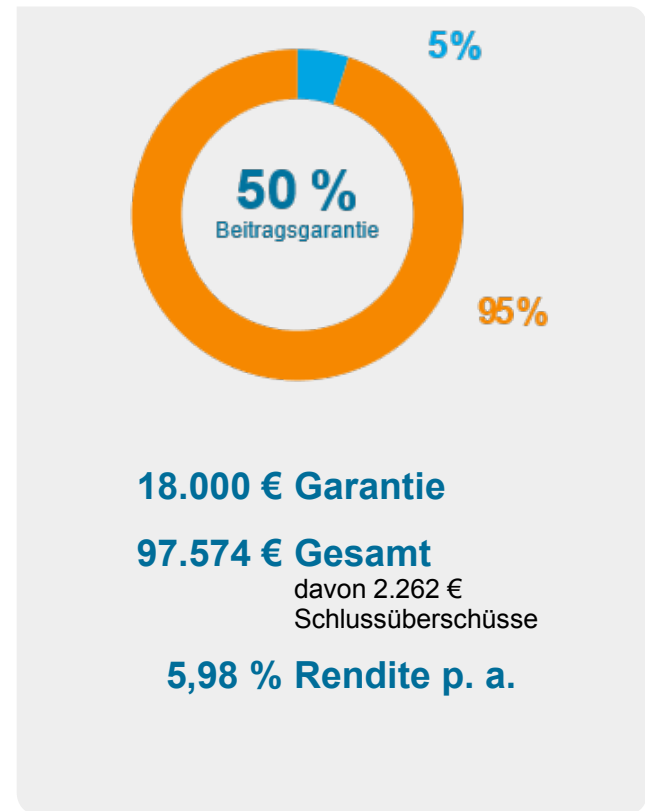
Zeitraum 10/1990–10/2020, 100 € Monatsbeitrag, Tarif 73oG, 0 % Beitragsgarantie. Für die Entwicklung des Fonds wurde der DWS Akkumula verwendet. Simulierte Vergangenheitsberechnungen lassen keine Rückschlüsse für die Zukunft zu. Quelle Renditeberechnung: <https://www.finanzen-rechner.net/sparrechner.php>

# performance+ setzt die Potenziale des Kapitalmarkts frei.

## Entwicklung des Vertragsguthabens



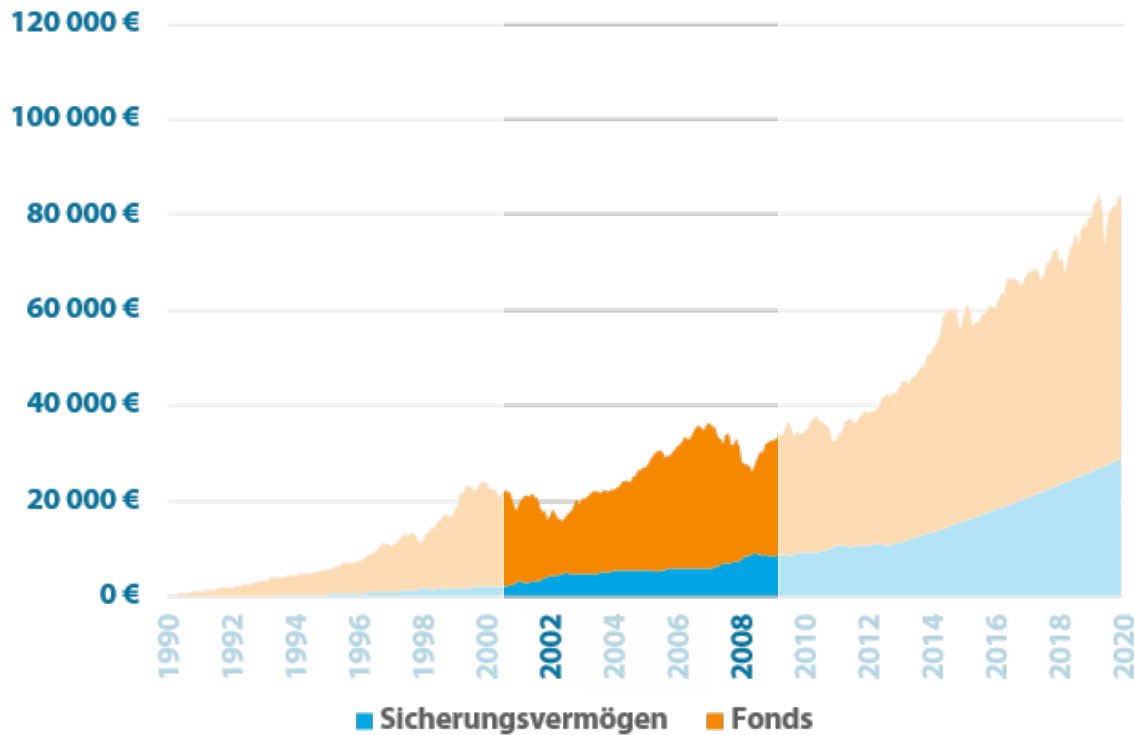
## Durchschnittliche Aufteilung des Vertragsguthabens und Ergebnis



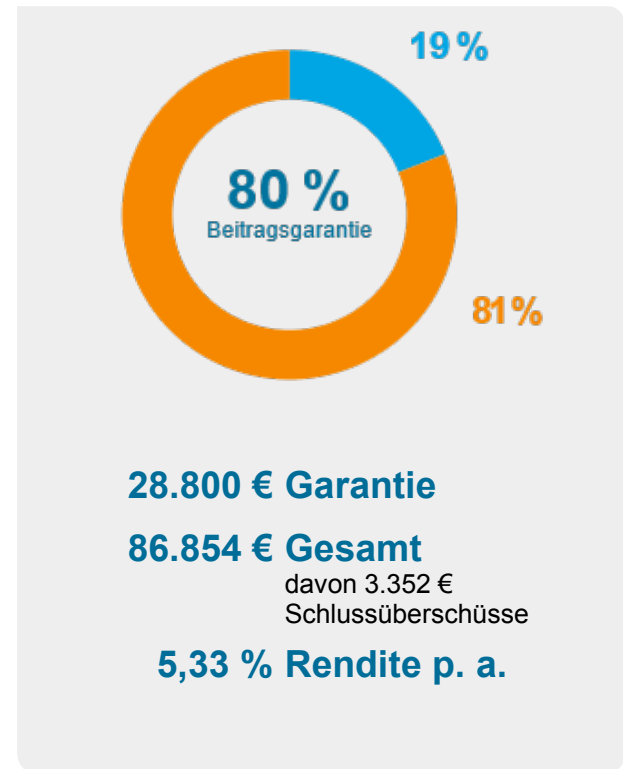
Zeitraum 10/1990–10/2020, 100 € Monatsbeitrag, Tarif 73oG, 50 % Beitragsgarantie. Für die Entwicklung des Fonds wurde der DWS Akkumula verwendet. Simulierte Vergangenheitsberechnungen lassen keine Rückschlüsse für die Zukunft zu. Quelle Renditeberechnung: <https://www.finanzen-rechner.net/sparrechner.php>

# performance+ setzt die Potenziale des Kapitalmarkts frei.

## Entwicklung des Vertragsguthabens



## Durchschnittliche Aufteilung des Vertragsguthabens und Ergebnis



Zeitraum 10/1990 – 10/2020, 100 € Monatsbeitrag, Tarif 73oG, 80 % Beitragsgarantie. Für die Entwicklung des Fonds wurde der DWS Akkumula verwendet. Simulierte Vergangenheitsberechnungen lassen keine Rückschlüsse für die Zukunft zu. Quelle Renditeberechnung: <https://www.finanzen-rechner.net/sparrechner.php>

**performance+ startet direkt zu Vertragsbeginn durch.**



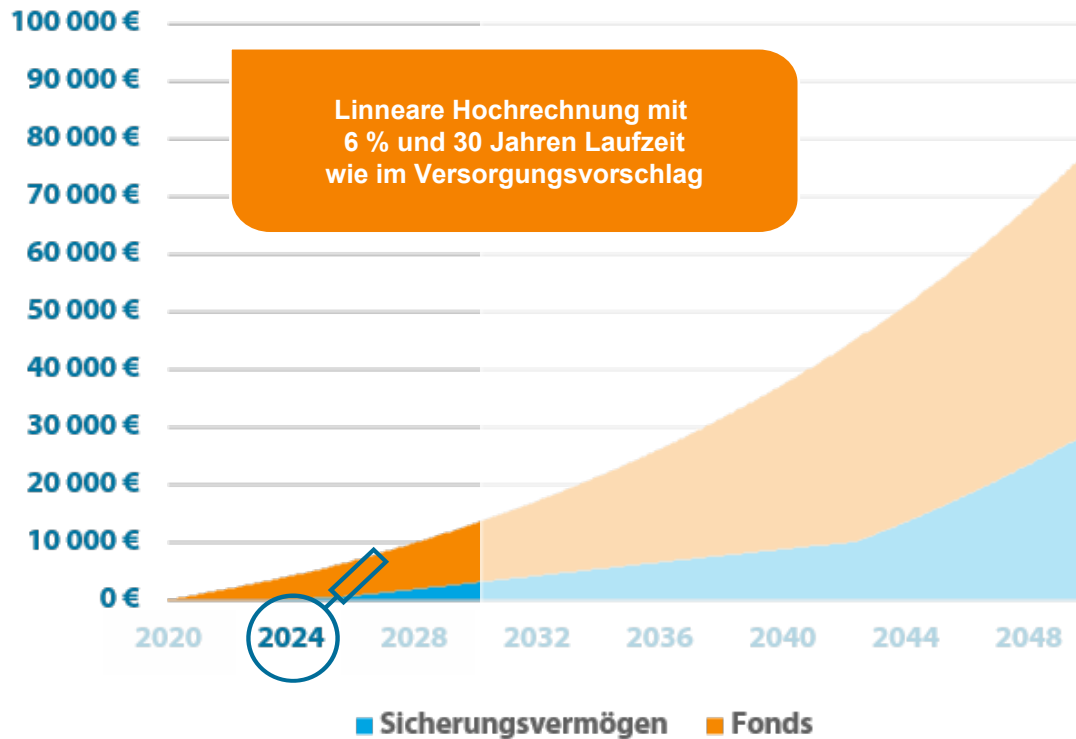
  
**Chancen-Plus:**  
Start mit  
**100%**  
**Fondsinvestment\***

\* Musterfall: Tarif 73oG, 30 Jahre Laufzeit, 80 % Beitragsgarantie, laufende Beitragszahlung. Garantiert in Schicht 1 und 3.

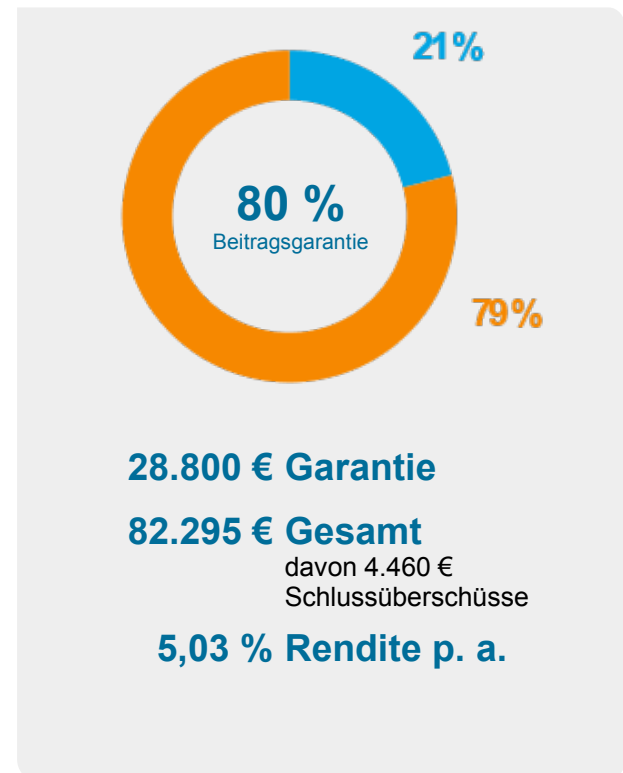


**performance+ startet direkt zu Vertragsbeginn durch.**

**Entwicklung des Vertragsguthabens**



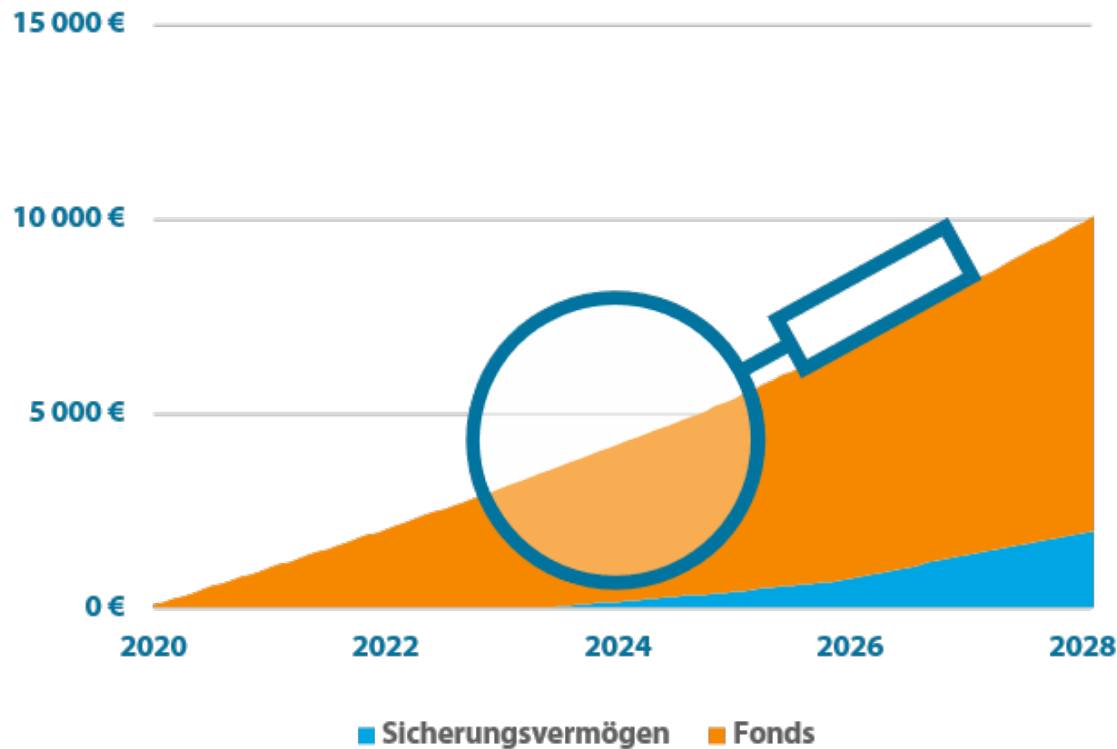
**Durchschnittliche Aufteilung des Vertragsguthabens und Ergebnis**



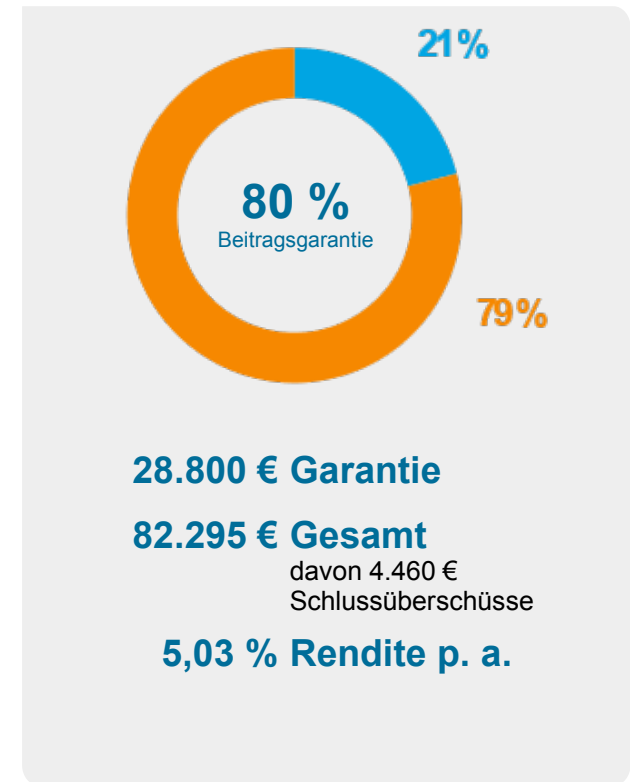
Hochrechnung Zeitraum 10/2020 – 10/2050, 100 € Monatsbeitrag, Tarif 73oG, 80 % Beitragsgarantie, 30 Jahre Laufzeit, 18 Jahre Rentengarantiezeit.  
Für die Entwicklung des Fonds wurde das ETF Portfolio von SLDVS verwendet. Quelle Renditeberechnung: <https://www.finanzen-rechner.net/sparrechner.php>

**performance+ startet direkt zu Vertragsbeginn durch.**

**Entwicklung des Vertragsguthabens**



**Durchschnittliche Aufteilung des Vertragsguthabens und Ergebnis**



Hochrechnung Zeitraum 10/2020 – 10/2050, 100 € Monatsbeitrag, Tarif 73oG, 80 % Beitragsgarantie, 30 Jahre Laufzeit, 18 Jahre Rentengarantiezeit.  
Für die Entwicklung des Fonds wurde das ETF Portfolio von SLDVS verwendet. Quelle Renditeberechnung: <https://www.finanzen-rechner.net/sparrechner.php>

## performance+ bietet Rentengarantien, die sich auszahlen.

Der erste Blick auf den garantierten  
Rentenfaktor kann täuschen.

**23,59 €**

Die Stuttgarter

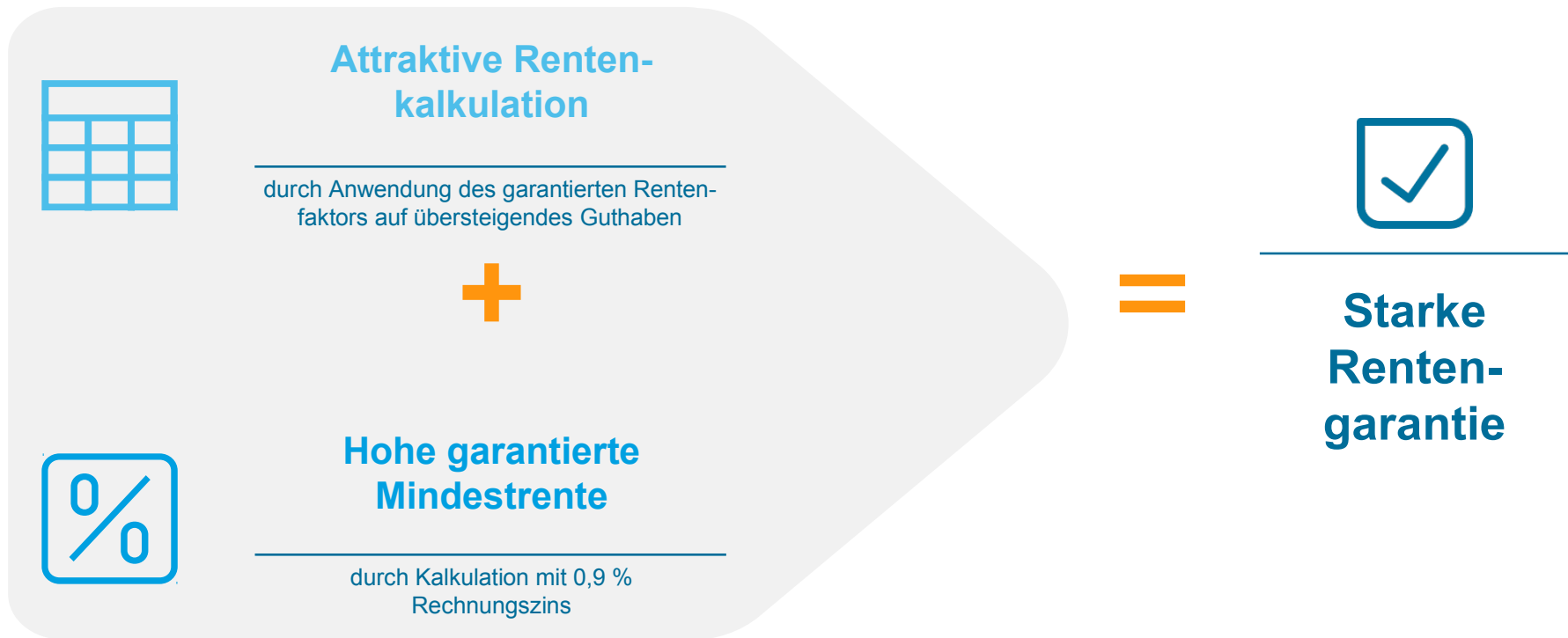
**25,30 €**

Wettbewerber



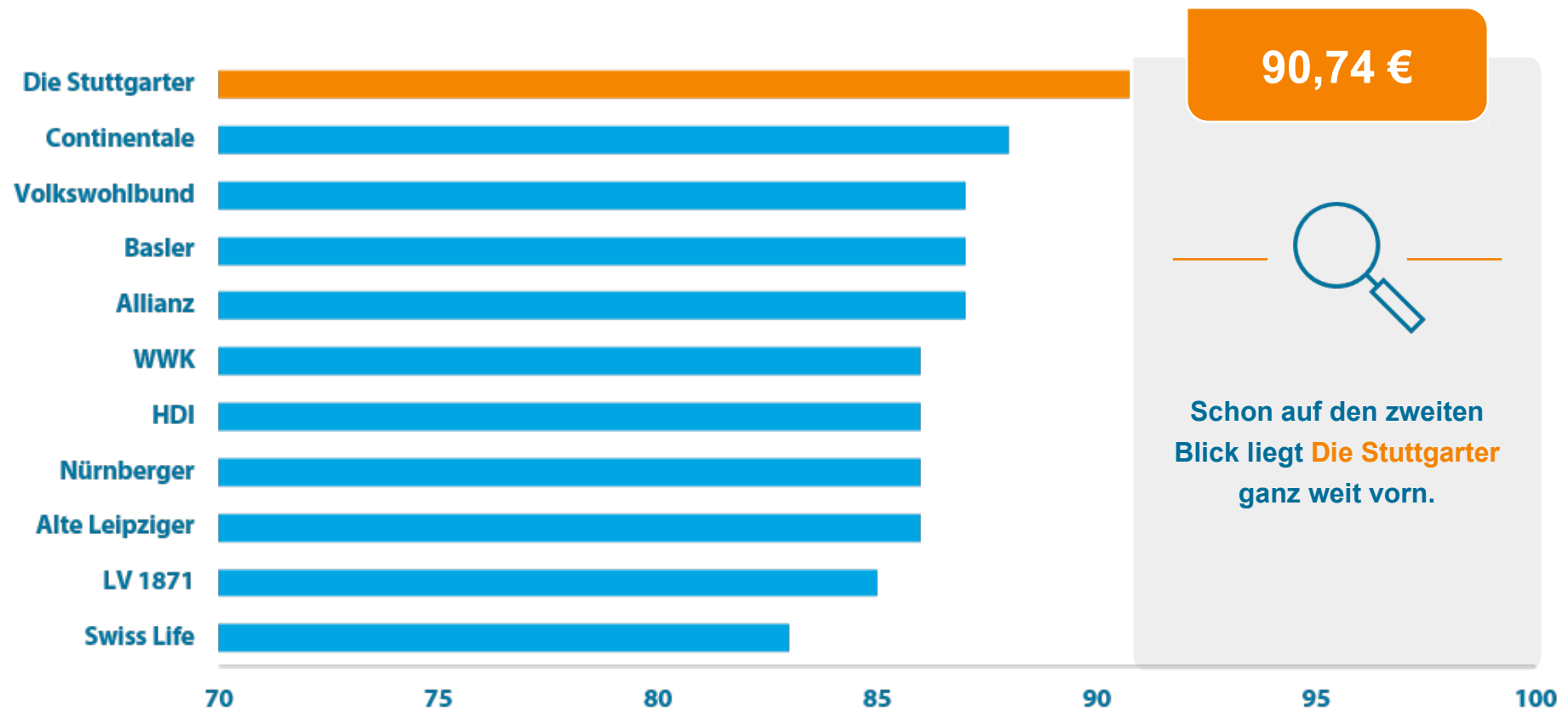
- Wie berechnet sich die garantierte Mindestrente?
- Auf welches Guthaben bezieht sich der garantierte Rentenfaktor?

# performance+ bietet Rentengarantien, die sich auszahlen.



# performance+ bietet Rentengarantien, die sich auszahlen.

## Vergleich der garantierten Rentenhöhe



90,74 €




Schon auf den zweiten Blick liegt **Die Stuttgarter** ganz weit vorn.

Mann, 37 Jahre, Aufschubdauer 30 Jahre, 100 € Monatsbeitrag, 80 % Beitragsgarantie

**performance+ bietet Rentengarantien, die sich auszahlen.**

	Die Stuttgarter	Wettbewerber
Mögliche Kapitalabfindung	81.376,00 €	81.376,00 €
Garantierte Kapitalabfindung	28.800,00 €	28.800,00 €
Mögliche Rente	291,00 €	247,00 €
Garantierte Rente	90,74 €	85,82 €
Garantierter Rentenfaktor	23,59 €	25,30 €
	<b>90,74 € + 124,03 €</b>	
Mögliche garantierte Rente	<b>214,77 €</b>	<b>205,88 €</b>
	(gar. Rente + gar. RF x übersteigendes Kapital)	(gar. RF x mögliche Kapitalabfindung)



**Wer genauer hinschaut, sieht Die Stuttgarter Mehr-Werte.**

Mann, 37 Jahre, Aufschubdauer 30 Jahre, 100 € Monatsbeitrag, 80 % Beitragsgarantie

# Individuelles Investment mit langfristigen Chancen.

**Über 130 Fonds\* zur individuellen Auswahl**

**Betreut von den Stuttgarter Anlageexperten**



**Optimiert für die Altersvorsorge**

**Viele besonders kostengünstige Fonds**

**Breite Streuung von sicherheitsorientiert bis risikofreudig**

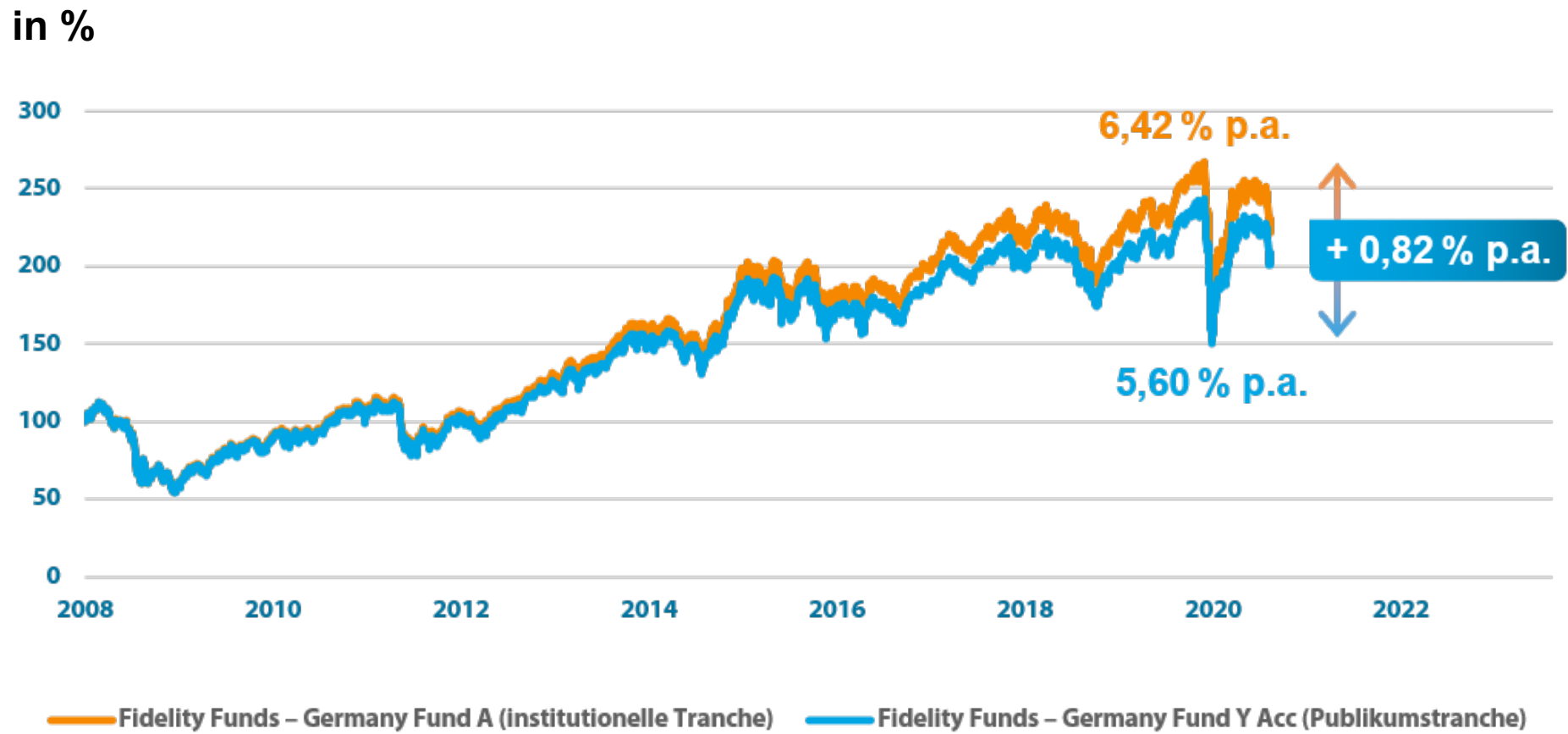
\*Quelle: Stuttgarter Fondsuniversum, Stand Januar 2021.

# Unser Fondsuniversum: Investment- und Chancenvielfalt.





# performance+ bietet Kunden institutionelle Investmentchancen.



Quelle: Fidelity, November 2020; Fidelity Germany Fund Y Acc (laufende Kosten: 1,07 %) und Fidelity Germany Fund A (laufende Kosten: 1,92 %)



## performance+ spart nicht an Chancen, aber an Kosten.



**Wegfall des Wertsicherungsfonds**



**Kostenoptimierte Fondsauswahl**

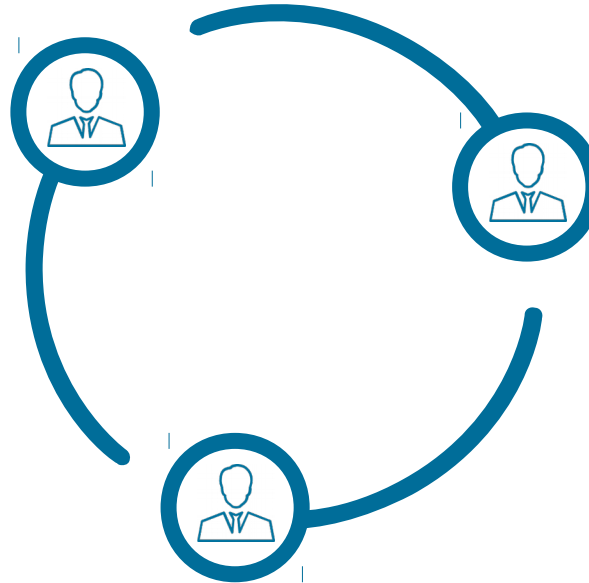


**Gesenkte Verwaltungskosten**



## Versicherer mit „eingebautem“ Kostenbewusstsein.

**Keine Dividenden  
an Aktionäre**



**Überschussverwendung  
zugunsten der Kunden**

**Als VVaG sind wir ausschließlich  
den Kunden verpflichtet.**



# Die Stuttgarter verwendet Überschüsse zugunsten der Kunden.

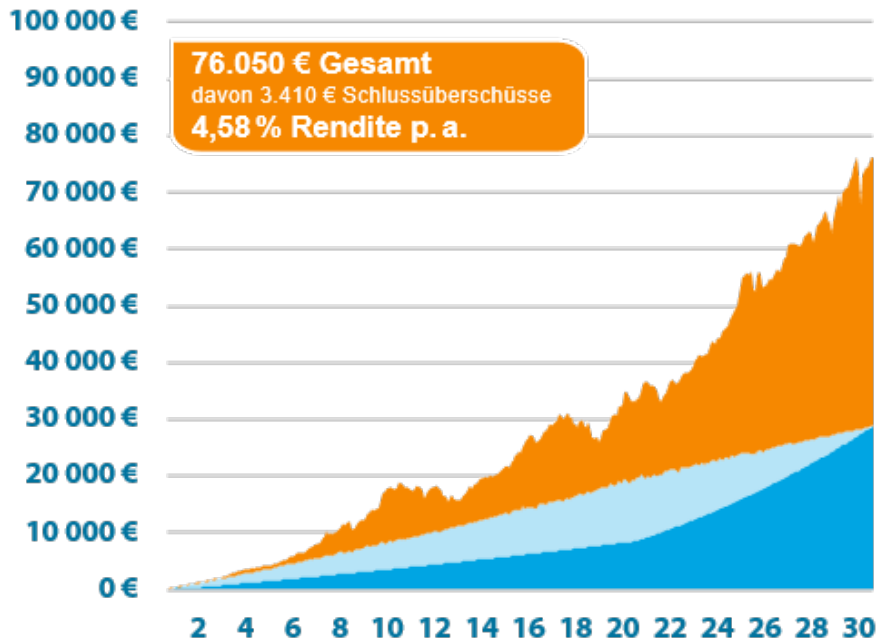
Kostenbelastung p. a.	Beitragsabhängige Kosten	Guthabenabhängige Kosten	Kostenüberschuss	Gesamtvertragsguthaben
im 10. Jahr	102 €	59 €	15 €	13.349 €
im 20. Jahr	102 €	171 €	43 €	38.257 €
im 30. Jahr	102 €	361 €	90 €	82.295 €

**Kostenüberschüsse werden dem Vertrag gutgeschrieben.**

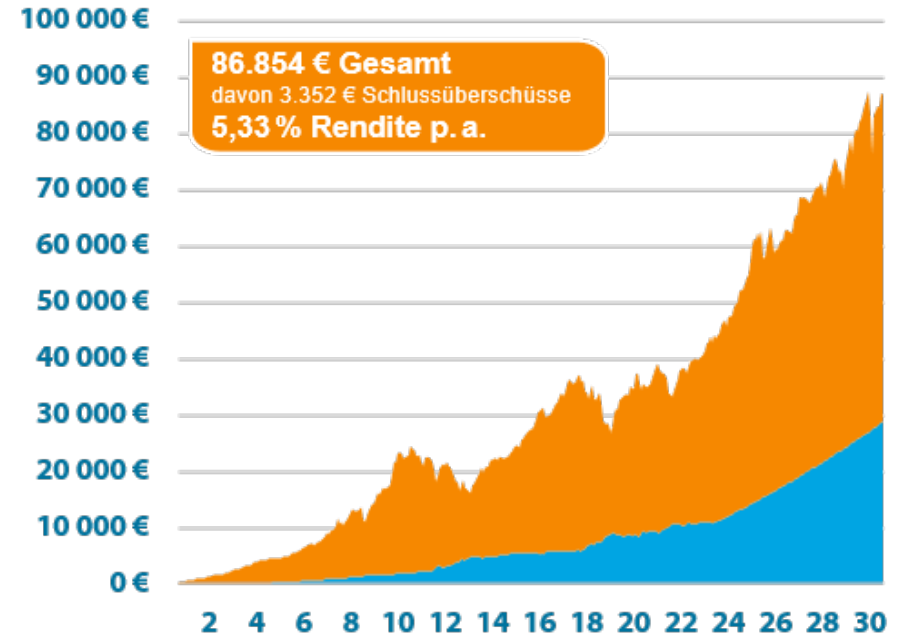
Mustervertrag: 100 € Monatsbeitrag, Tarif 73oG / 80 % Beitragsgarantie, 30 Jahre Laufzeit, 6 % Wertentwicklung

# Mehr Chancen, weniger Kosten – mehr Leistung.

## performance-safe




## performance+



■ **Sicherungsvermögen** ■ **Fonds** ■ **Wertsicherungsfonds**

Zeitraum 10/1990 – 10/2020, 100 € Monatsbeitrag, Tarif 73oG, 80 % Beitragsgarantie. Für die Entwicklung des (freien Fonds) wurde der DWS Akkumula verwendet.  
Für die Entwicklung des Wertsicherungsfonds wurde der DWS Garant 80 FPI verwendet.  
Simulierte Vergangenheitsberechnungen lassen keine Rückschlüsse für die Zukunft zu. Quelle Renditeberechnung: <https://www.finanzen-rechner.net/sparrechner.php>

 individueller



## performance+

Die Stuttgarter Fondsrente  
mit Garantiebaustein ist ...

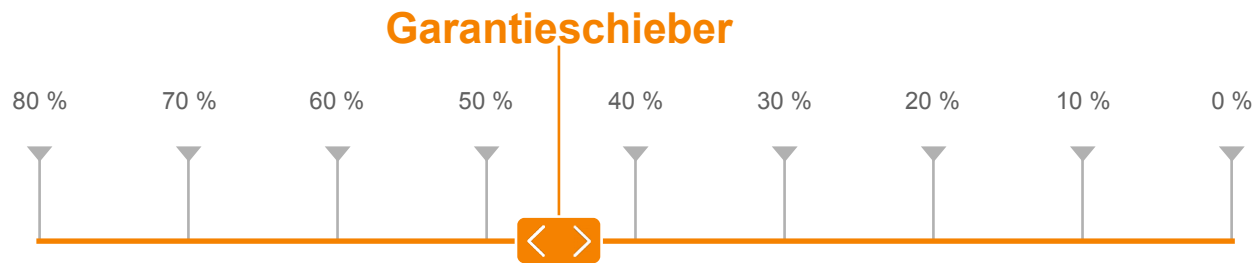
 einfacher

 chancenreicher

 kostengünstiger

 individueller

performance+ lässt Kunden ihre Risikofreude selbst regeln.



Sicherheit durch Anlage im Sicherungsvermögen

Vertragsguthaben



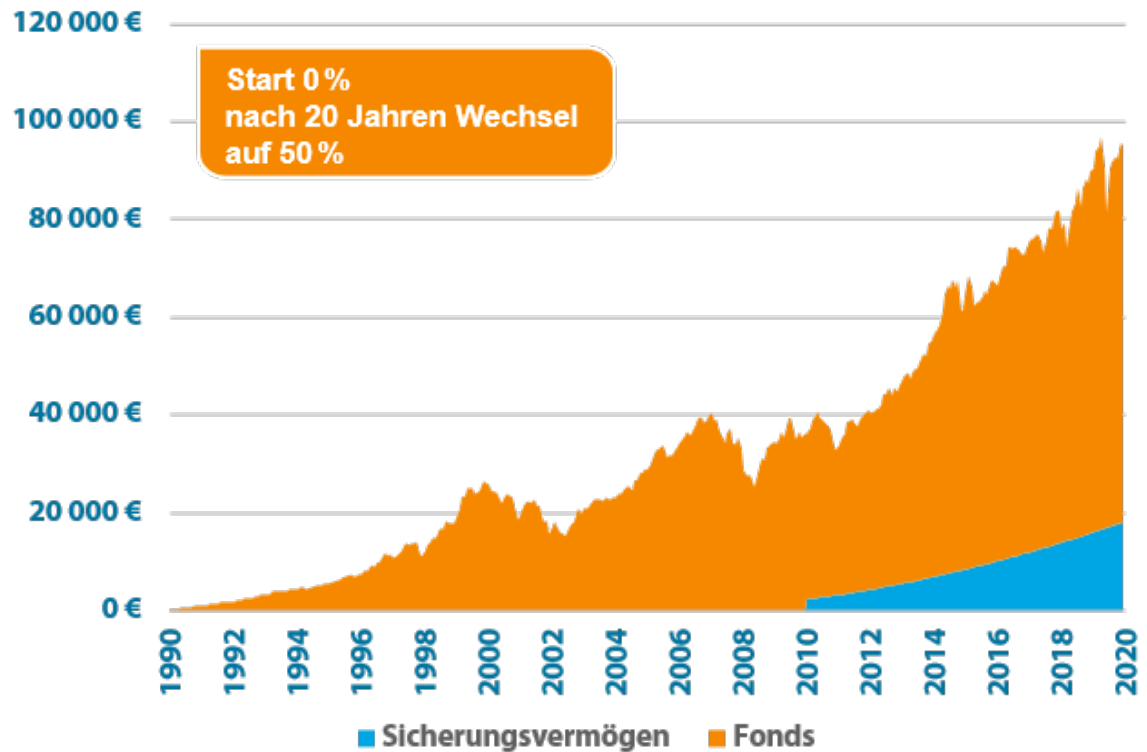
Renditechancen durch Fondsanlage

Wählbar bei Abschluss: 0 – 80 % Beitragsgarantie\*  
Änderbar bis Rentenbeginn: Erhöhung\*\* und Senkung

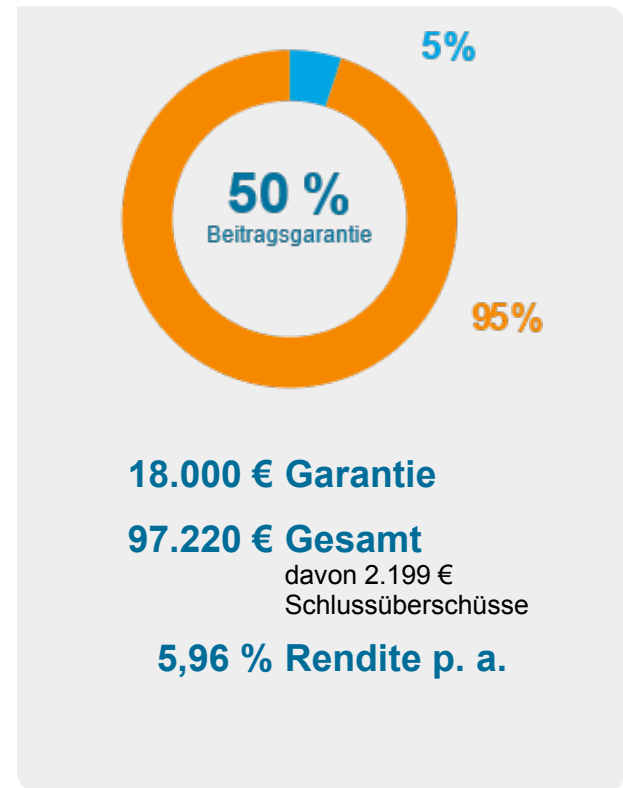
\*In Schicht 1 und 3 möglich. Bei der RiesterRente sind 100 % Garantie vorgeschrieben. Die DirektRente wird mit festen 80 % Beitragsgarantie angeboten.  
\*\*Sofern finanzierbar.

# performance+ lässt Kunden ihre Risikofreude selbst regeln.

## Entwicklung des Vertragsguthabens



## Durchschnittliche Aufteilung des Vertragsguthabens und Ergebnis

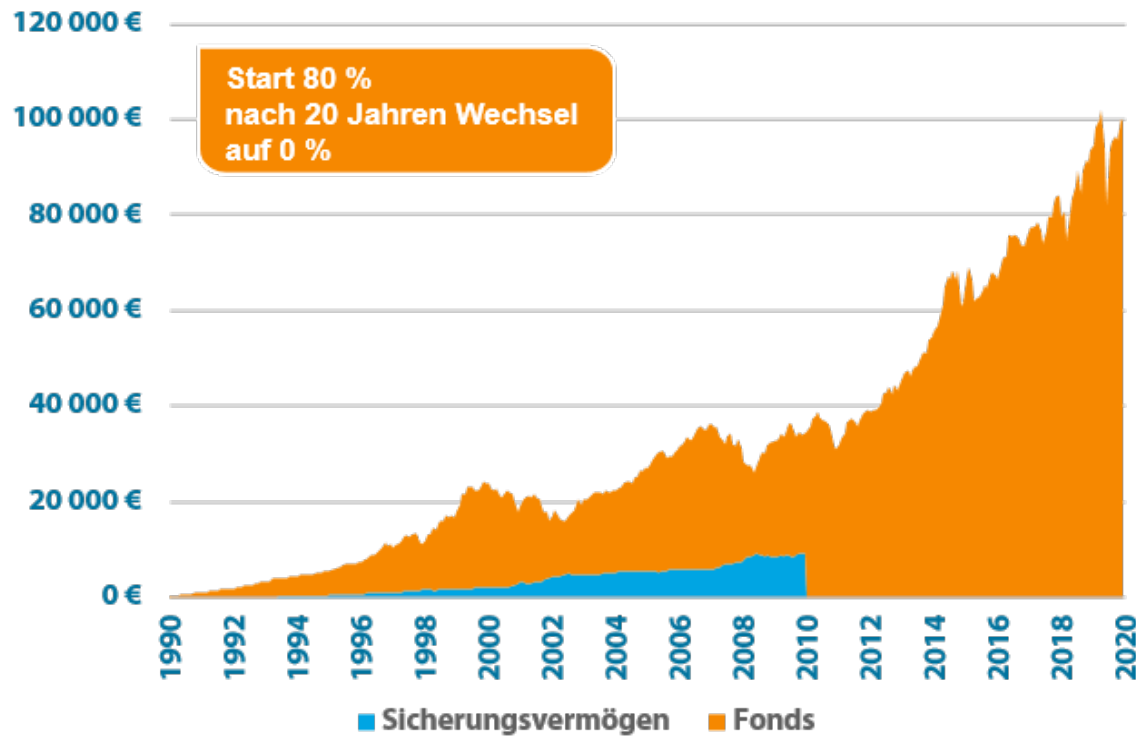


Zeitraum 10/1990–10/2020, 100 € Monatsbeitrag, Tarif 73oG, Start mit 0 % Beitragsgarantie, nach 20 Jahren Erhöhung auf 50 % Beitragsgarantie. Für die Entwicklung des Fonds wurde der DWS Akkumula verwendet. Simulierte Vergangenheitsberechnungen lassen keine Rückschlüsse für die Zukunft zu. Quelle Renditeberechnung: <https://www.finanzen-rechner.net/sparrechner.php>



# performance+ lässt Kunden ihre Risikofreude selbst regeln.

## Entwicklung des Vertragsguthabens



## Durchschnittliche Aufteilung des Vertragsguthabens und Ergebnis



Zeitraum 10/1990–10/2020, 100 € Monatsbeitrag, Tarif 73oG, Start mit 80 % Beitragsgarantie, nach 20 Jahren Absenkung auf 0 %. Für die Entwicklung des Fonds wurde der DWS Akkumula verwendet. Simulierte Vergangenheitsberechnungen lassen keine Rückschlüsse für die Zukunft zu. Quelle Renditeberechnung: <https://www.finanzenrechner.net/sparrechner.php>



**Ihre Kunden entscheiden,**

**wie sich performance+ mit ihrem Leben verändert.**



## Ausbildung Berufsstart



### Kleine Beiträge

ab 20 € mtl., ab 3.600 € einmalig



### Flexible Beitragserhöhung

auf max. 12.000 € p. a. bei Beitragsgarantie = 0 %, auf max. 6.000 € p. a. in den ersten 6 Versicherungsjahren bei Beitragsgarantie > 0 %



### BUZ-B Xpress

mit Treppendynamik



### Beitragsdynamik

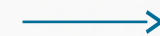
optional und individuell gestaltbar



Ansparphase

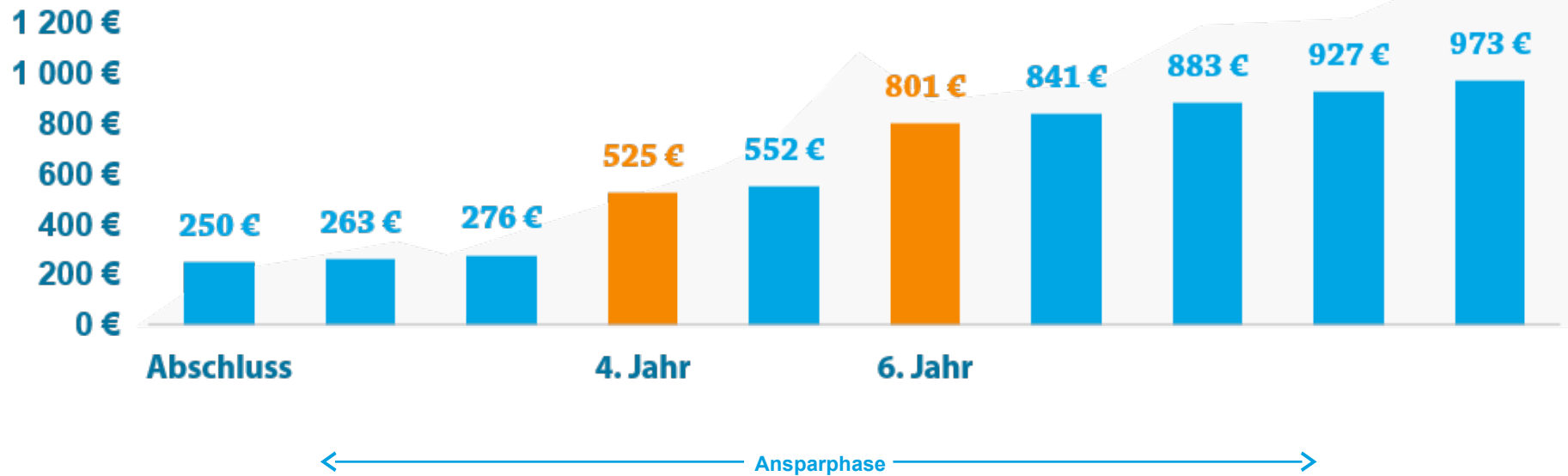


Auszahlphase



## performance+ bietet BU-Schutz ohne Gesundheitsprüfung.

973 € mtl. Beitrag komplett gegen Berufsunfähigkeit ohne Gesundheitsprüfung abgesichert!



Quelle: eigene Berechnungen, Stand 10/2020; alle Werte kaufmännisch gerundet, Werte basieren auf folgender Modellannahme: Bankkaufmann, 30 Jahre, geb. 01.10.1990, Beginn 01.10.2020, FlexRente performance-safe (Tarif 83oG) mit BUZ-B Xpress, Aufschubdauer 37 Jahre, 250 € Monatsbeitrag, Dynamik 5 % p. a. plus Erhöhung im 4. und 6. Jahr um 100 % des Anfangsbeitrags



## Karriere und Familie



### Entnahmen

ab 500 €



### Beitragspausen



### Einstiegsmanagement

Sukzessive Guthabenumschichtung bei Einzahlung



### Ausgleichsmanagement

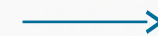
Automatische Wiederherstellung des Risikoprofils



Ansparphase



Auszahlphase



## performance+ ermöglicht einfache Entnahmen nach Bedarf.

### Entnahmen sind immer kostenlos!

Abhängig vom  
Vertragsguthaben und der  
gewählten Beitragsgarantie



Es erfolgt **kein Abzug für den Teil des Vertragsguthabens**, der nicht zur Garantierzeugung benötigt wird.



Die **Beitragszahlungsweise** und die **Höhe der Beiträge** bleiben **unverändert**.

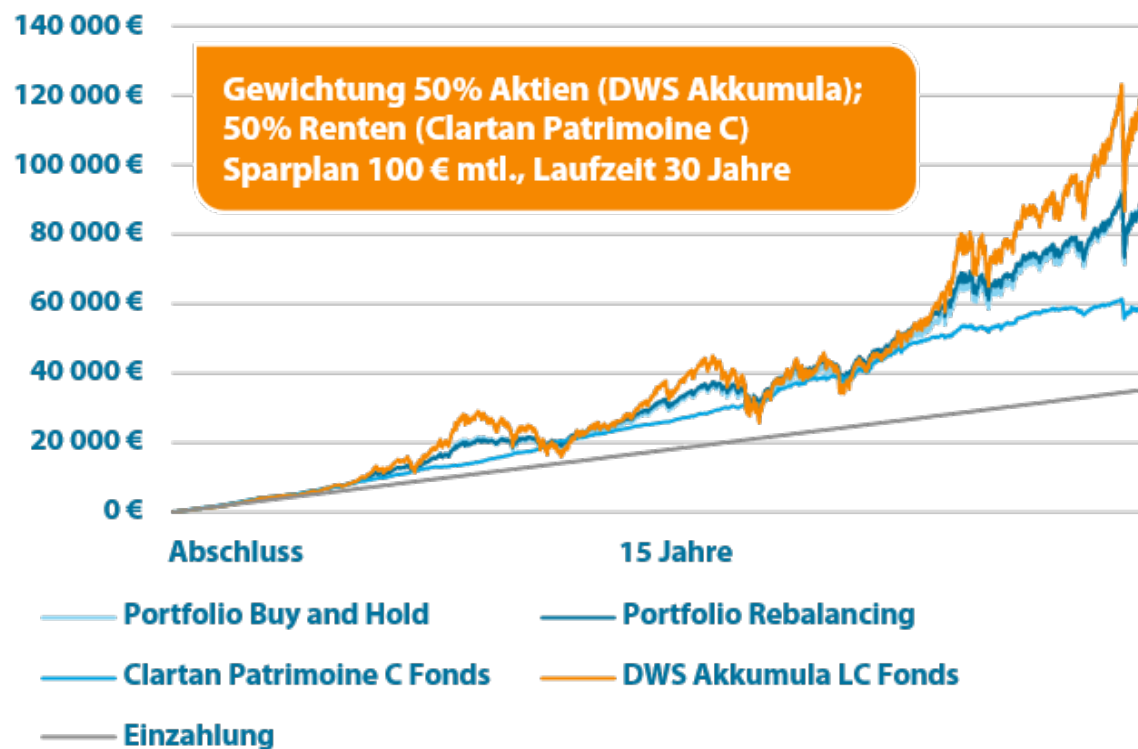


Nach der Entnahme müssen **1.500 € im Vertrag erhalten bleiben**.

Hinweis: Bei einer Entnahme erheben wir eine Gebühr von 40 €.

# performance+ Ausgleichsmanagement.

## Performance mit Besparung



DWS Akkumula
<b>7,00 % p. a</b>
Clartan Patrimoine C
<b>4,39 %</b>
Rebalancing
<b>6,10 %</b>
Buy and Hold
<b>6,07 %</b>

Quelle: internes Berechnungstool der Stuttgarter

# performance+ erleichtert auf Wunsch den Einstieg in die Fonds.

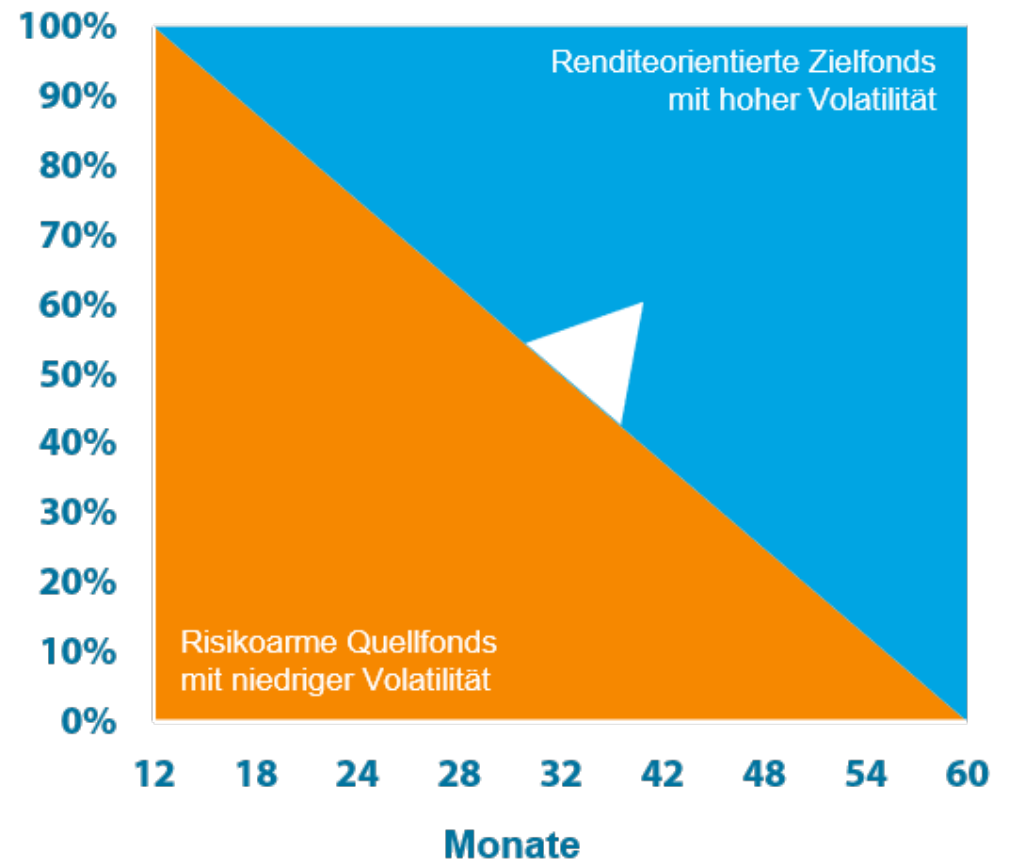


## Einstiegsmanagement

Sukzessive Guthabenumschichtung bei Einzahlung



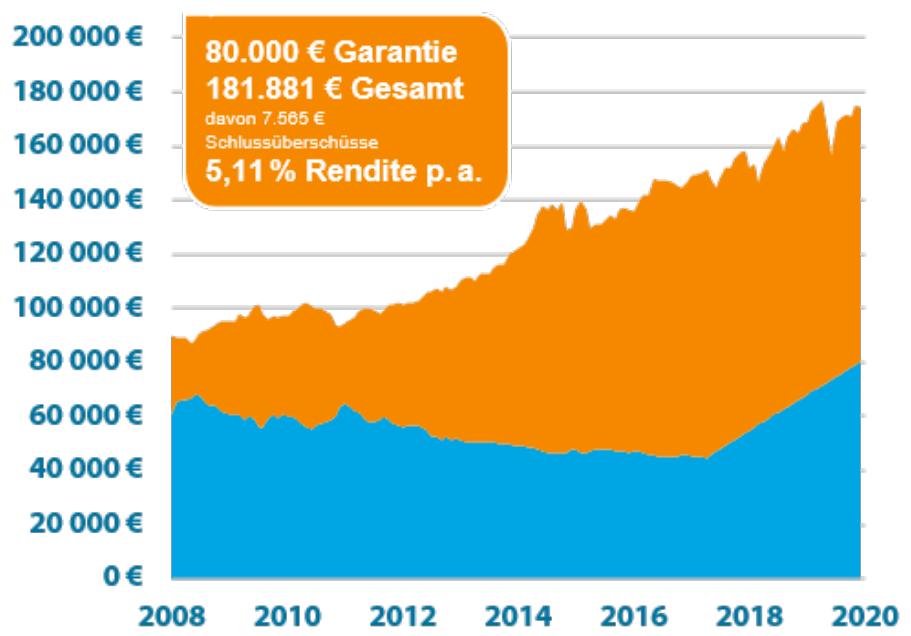
**Schwankungsrisiken reduzieren  
und  
Cost-Average-Effekt nutzen**



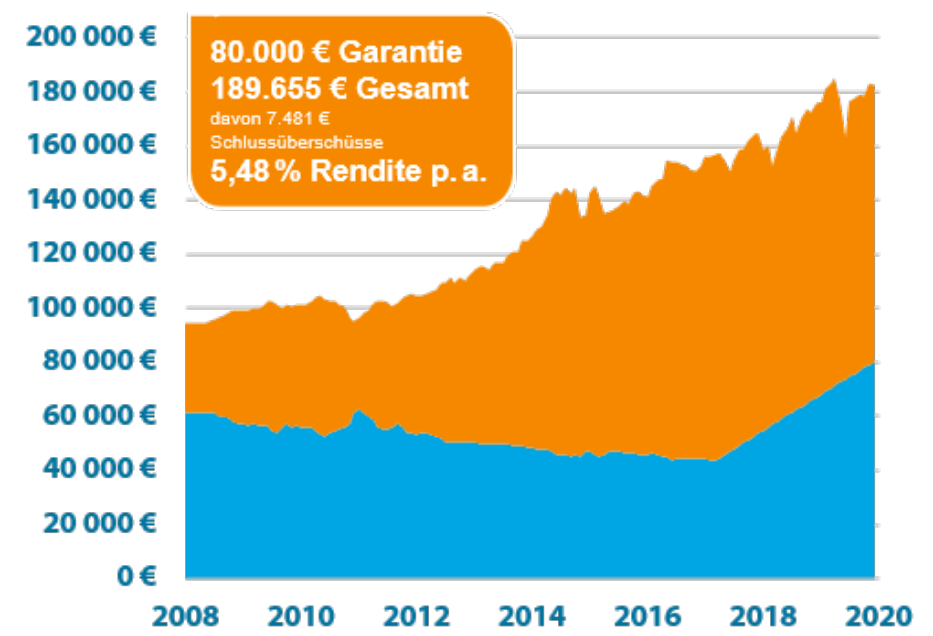


**performance+ erleichtert auf Wunsch den Einstieg in die Fonds.**

**Ohne Einstiegsmanagement**



**Mit Einstiegsmanagement**



■ **Sicherungsvermögen** ■ **Fonds**

Zeitraum 10/2008 – 10/2020, 100.000 € Einmalbeitrag, Tarif 73oG.1, 80 % Beitragsgarantie. Für die Entwicklung des Fonds wurde der DWS Akkumula verwendet. Simulierte Vergangenheitsberechnungen lassen keine Rückschlüsse für die Zukunft zu. Quelle Renditeberechnung: <https://www.finanzen-rechner.net/sparrechner.php>



## Finanzielle Freiheit



### Zuzahlungen

Jederzeit möglich – bis maximal 50.000 € p. a.



### Lock-In und Auto-Lock-In

Guthaben manuell oder automatisch sichern



### Ablaufmanagement

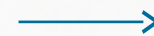
Guthaben sukzessive aus dem Markt abziehen



Ansparphase



Auszahlphase



**performance+ sichert auf Wunsch das erwirtschaftete Guthaben.**



**Lock-In**

Zeitpunkt & Höhe der Sicherung selbst bestimmen



**Auch bei 0 %  
Beitragsgarantie**

---

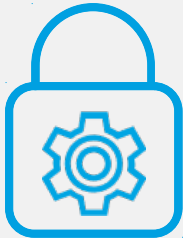
**Kostenfrei und auf  
Wunsch automatisch  
das garantierte  
Kapital erhöhen**



**Auto-Lock-In**

Kostenlose, automatische Guthaben-Absicherung

## performance+ sichert auf Wunsch das erwirtschaftete Guthaben.



### Auto-Lock-In

Auch bei 0 %  
Beitragsgarantie



#### Automatische Absicherung des Fondsguthabens

zu Beginn jedes Versicherungsjahres

Entsprechende Erhöhung des garantierten Kapitals



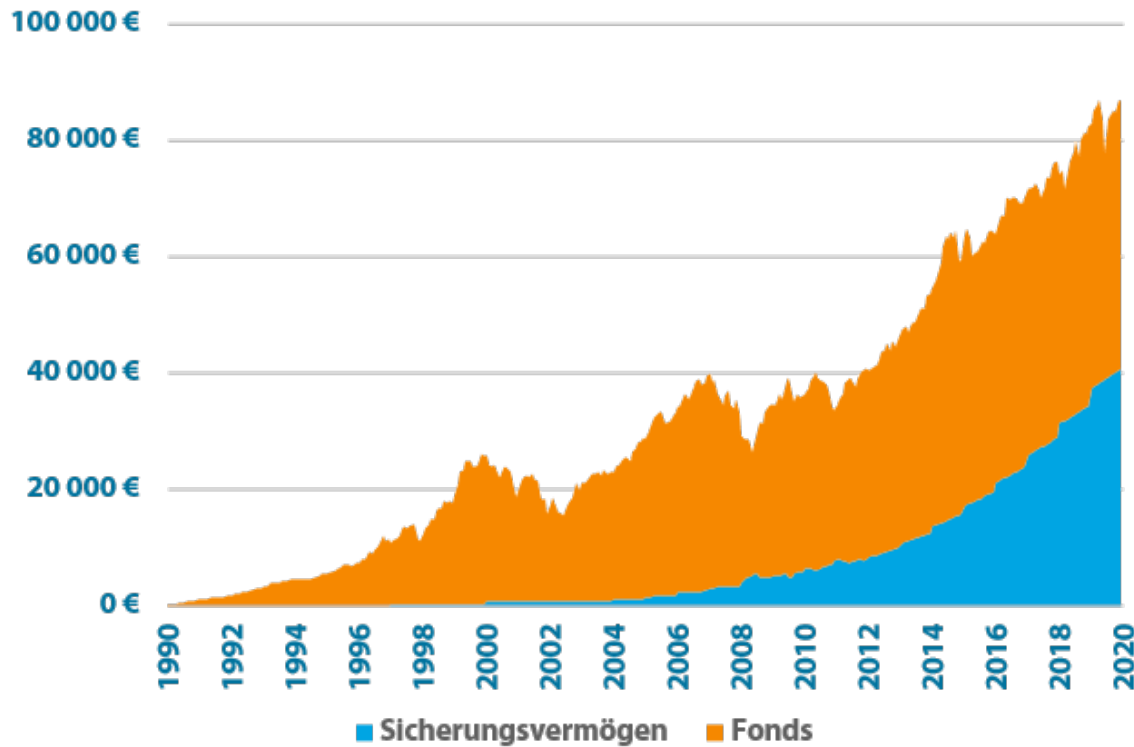
Berechnungsgrundlage für das Lock-In-Kapital ist  
der **Teil des Vertragsguthabens** abzüglich des bisherigen  
Lock-In-Kapitals, der **über der Summe**  
der **gezahlten Beiträge** liegt.



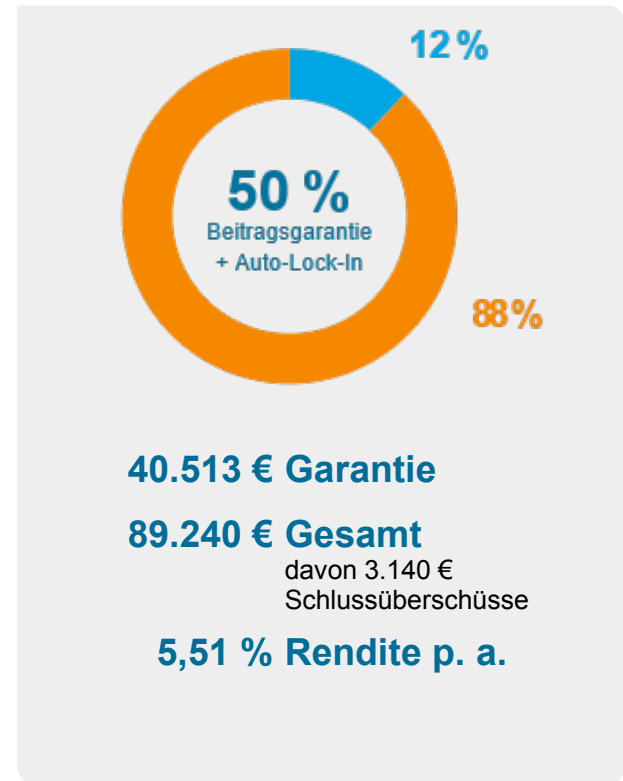
Ist die **Berechnungsgrundlage** für das Lock-In-Kapital größer  
als 0, beträgt die Höhe des Lock-In  
10 % der Berechnungsgrundlage. **Es werden jedoch maximal**  
**20 % der Summe der vereinbarten Beiträge eingelockt.**

**performance+ sichert auf Wunsch das erwirtschaftete Guthaben.**

**Entwicklung des Vertragsguthabens mit Auto-Lock-In**



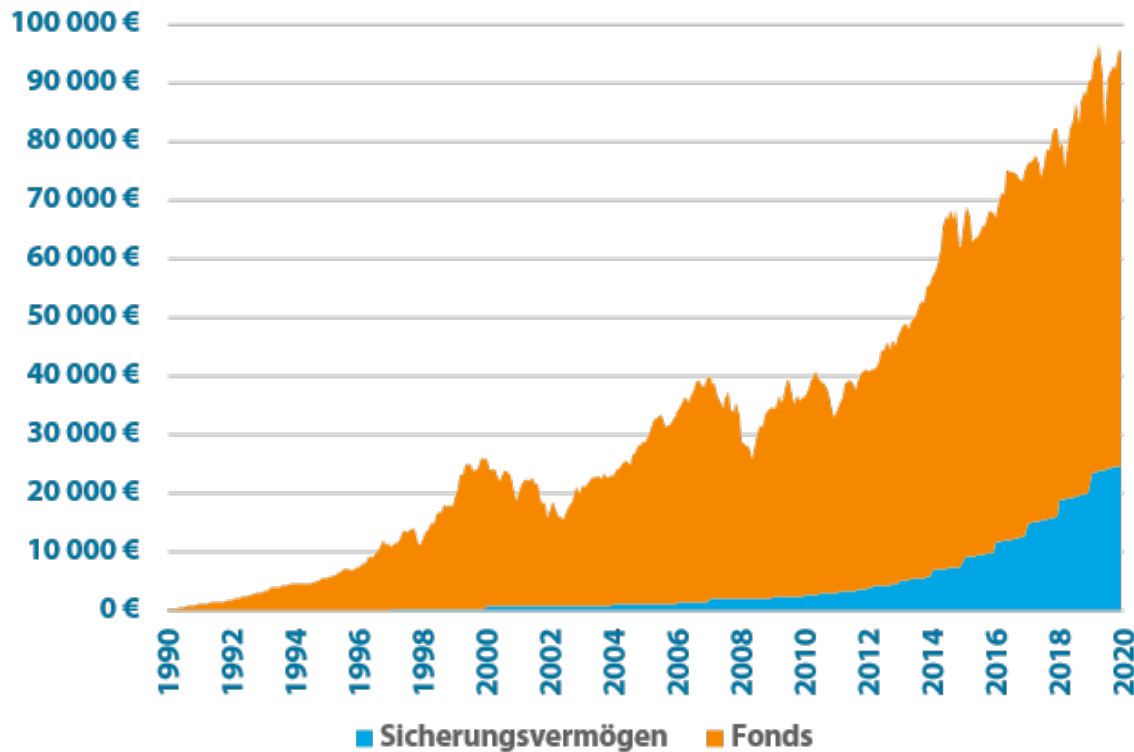
**Durchschnittliche Aufteilung des Vertragsguthabens und Ergebnis**



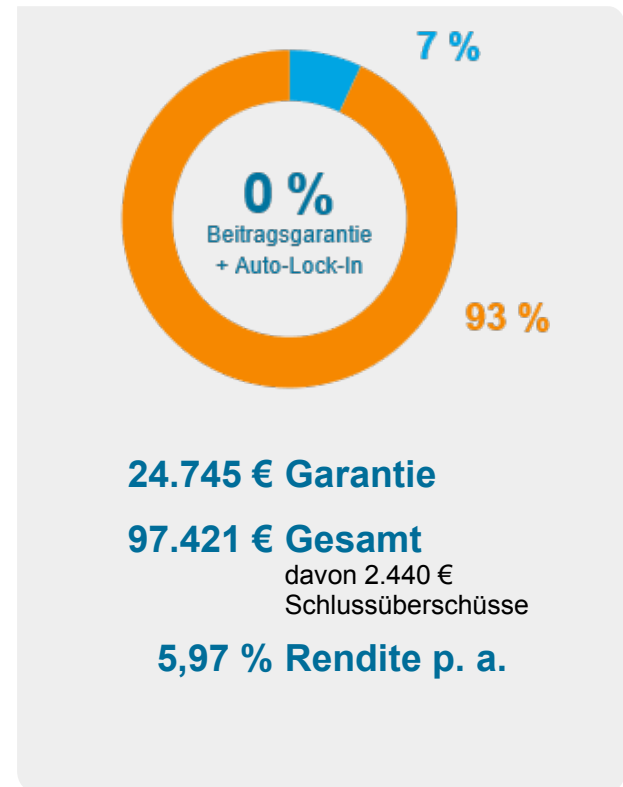
Zeitraum 10/1990 – 10/2020, 100 € Monatsbeitrag, Tarif 73oG mit Auto-Lock-In, 50 % Beitragsgarantie. Für die Entwicklung des Fonds wurde der DWS Akkumula verwendet. Simulierte Vergangenheitsberechnungen lassen keine Rückschlüsse für die Zukunft zu. Quelle Renditeberechnung: <https://www.finanzen-rechner.net/sparrechner.php>

**performance+ sichert auf Wunsch das erwirtschaftete Guthaben.**

**Entwicklung des Vertragsguthabens mit Auto-Lock-In**



**Durchschnittliche Aufteilung des Vertragsguthabens und Ergebnis**



Zeitraum 10/1990 – 10/2020, 100 € Monatsbeitrag, Tarif 73oG mit Auto-Lock-In, 50 % Beitragsgarantie. Für die Entwicklung des Fonds wurde der DWS Akkumula verwendet. Simulierte Vergangenheitsberechnungen lassen keine Rückschlüsse für die Zukunft zu. Quelle Renditeberechnung: <https://www.finanzen-rechner.net/sparrechner.php>

# performance+ sorgt für einen geregelten Abzug aus dem Markt.

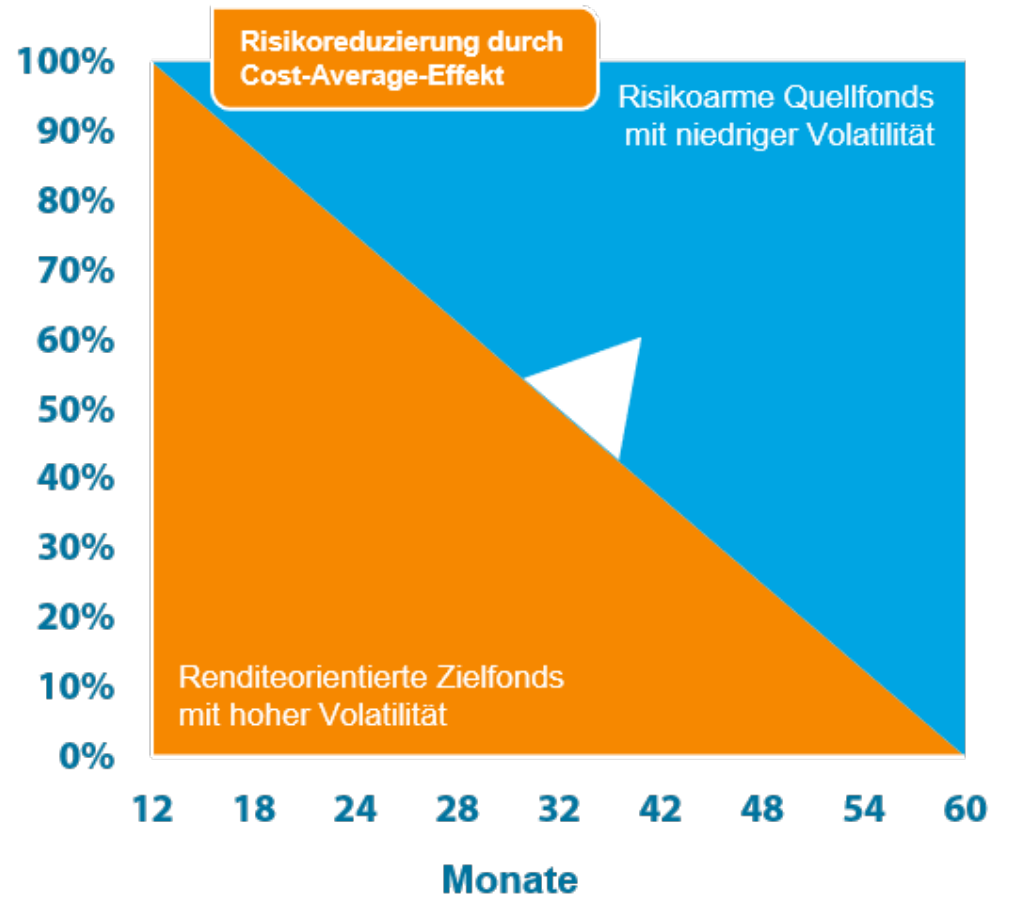


## Ablaufmanagement

Sukzessive Guthabenumschichtung zum Vertragsende



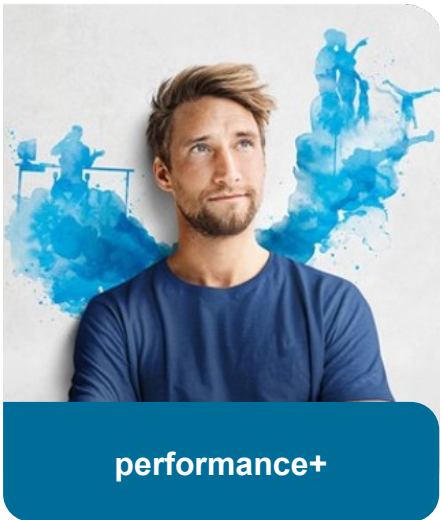
**Verlustrisiken kurz vor Rentenbeginn reduzieren**



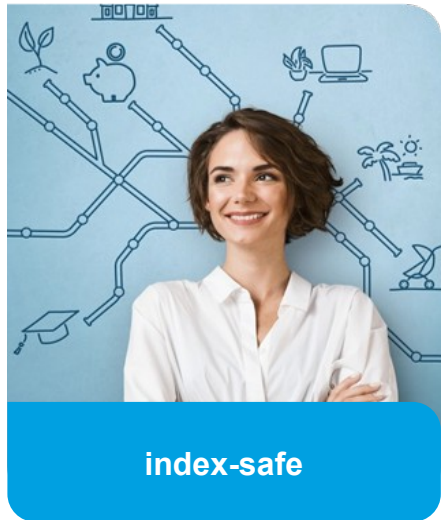
# performance+ ermöglicht sogar individuelle Strategiewechsel.



Immer wieder möglich



Einmalig möglich



**Wechsel der Anlagestrategie**

**Wechsel des Anlagekonzepts**





## Finanzielle Freiheit



### Vorgezogener Rentenbeginn

Bis zu 5 Jahre vor vereinbartem Rentenbeginn, frühestens ab 62 Jahren



### Verschobener Rentenbeginn

Teilkonstante Rente bis spätestens 70 Jahre  
Teildynamische Rente bis spätestens 80 Jahre  
Dynamische Rente bis spätestens 88 Jahre

Flexibler Leistungsbeginn

Vorverlegen

Hinausschieben

Ansparphase



Auszahlphase



Ruhestand

Kapitalauszahlung während der Rentenphase jederzeit möglich.



Option auf fondsgebundenen Rentenbezug



Kapitalwahlrecht oder Übertragung der Fondsanteile



Entnahmen nach Rentenbeginn



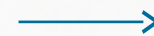
Absicherung der Hinterbliebenen



Ansparphase



Auszahlphase



## performance+ überlässt Kunden auf Wunsch ihre Fondsanteile.



**Möglichkeit zur Übertragung  
der Fondsanteile auf  
das eigene Depot**



**Höhere Flexibilität beim  
Thema „Erben & Vererben“**



**Versicherungsleistung = Euro  
Fondsanteile = Sachwert**

**performance+ bietet viel – für Kunden, die sich viel vorstellen.**

**performance+**

**Die Stuttgarter Fondsrente mit Garantiebaustein**

<b>Chancen und Sicherheit individuell aussteuern</b>	<b>In allen Schichten der Vorsorge verfügbar</b>	<b>Fonds-Anlage individuell gestalten</b>
<b>Während der Laufzeit individuell anpassen</b>	<b>Auch als GrüneRente</b>	<b>Exzellente Produktqualität</b>