



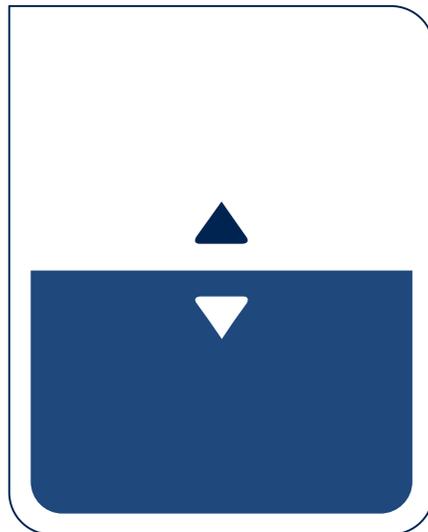
Von intensiver Kundenbetreuung mitprofitieren: NAV-Vergütung

08.02.2023

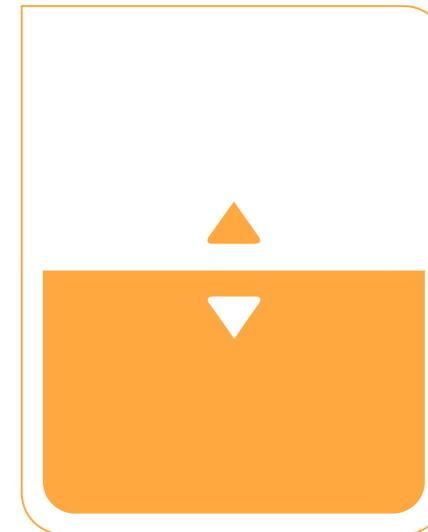
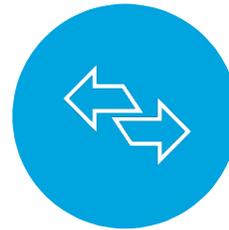


performance+: einfacher

Sichert Werte ohne Wertsicherungsfonds



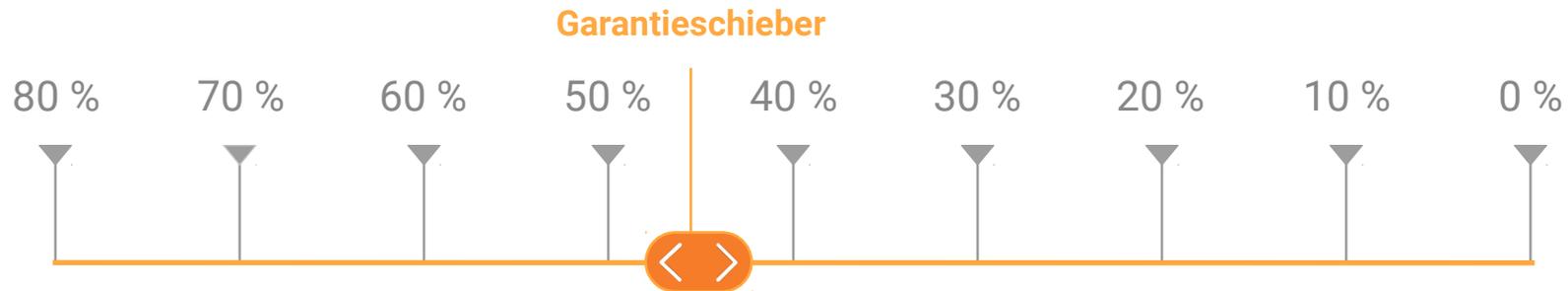
**Sicherungs-
vermögen**



**Fonds-
anlage**

performance+: individueller

performance+ lässt Kunden ihre Risikofreude selbst regeln



Sicherheit
durch Anlage im
Sicherungsvermögen



Renditechancen
durch Fondsanlage

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

*In Schicht 1 und 3 möglich. Die DirektRente wird mit festen 80 % Beitragsgarantie angeboten.

**Sofern finanzierbar.

performance+: chancenreicher

Verzicht auf Treuhänderklausel

- **Kompetenz, Sicherheit und Verlässlichkeit.**
- **Ausweis eines garantierten Rentenfaktors.**
- **Rentenfaktoren von Beginn an garantiert und nicht nachträglich durch die Stuttgarter anpassbar.**



Die Stuttgarter steht zu ihrem Wort!

Zukunft machen wir aus Tradition.

 **Die Stuttgarter**
Der Vorsorge-Versicherer

Wichtige Information

Die Stuttgarter verzichtet bei allen Rentenversicherungen auf die Treuhänderklausel.

Über 111 Jahre Erfahrung am Markt haben die Stuttgarter zu einem der führenden Versicherer Deutschlands gemacht. Aus unserer Tradition und unserem Verständnis heraus arbeiten wir kontinuierlich für Ihr Vertrauen. Dank unserer Sachkenntnis und unserer Finanzstärke stehen wir bei unseren Kunden für Kompetenz, Sicherheit und Verlässlichkeit.

Dies zeigt sich auch bei den Rentenversicherungen der Stuttgarter, bei denen ein garantierter Rentenfaktor ausgewiesen wird. Der garantierte Rentenfaktor gibt an, wie viel Rente wir unseren Kunden je 10.000 € des Teils des Verrentungskapitals zahlen, der das garantierte Kapital übersteigt.

Die Stuttgarter steht zu ihrem Wort. Die Rentenfaktoren sind ab Vertragsbeginn garantiert und dürfen auch nicht durch Zustimmung eines unabhängigen Treuhänders nachträglich angepasst werden. Trotz des derzeit schwierigen Kapitalmarktfelds und der anhaltend niedrigen Zinsen, können Sie sich auf die Finanzstärke der Stuttgarter verlassen.

1.3.2021 – Stand 3/2021 Stuttgarter Lebensversicherung a.G.

performance+: chancenreicher

Individuelles Investment mit langfristigen Chancen.

Über ca. 140 Fonds* zur individuellen Auswahl

Betreut von den Stuttgarter Anlageexperten



Optimiert für die Altersvorsorge

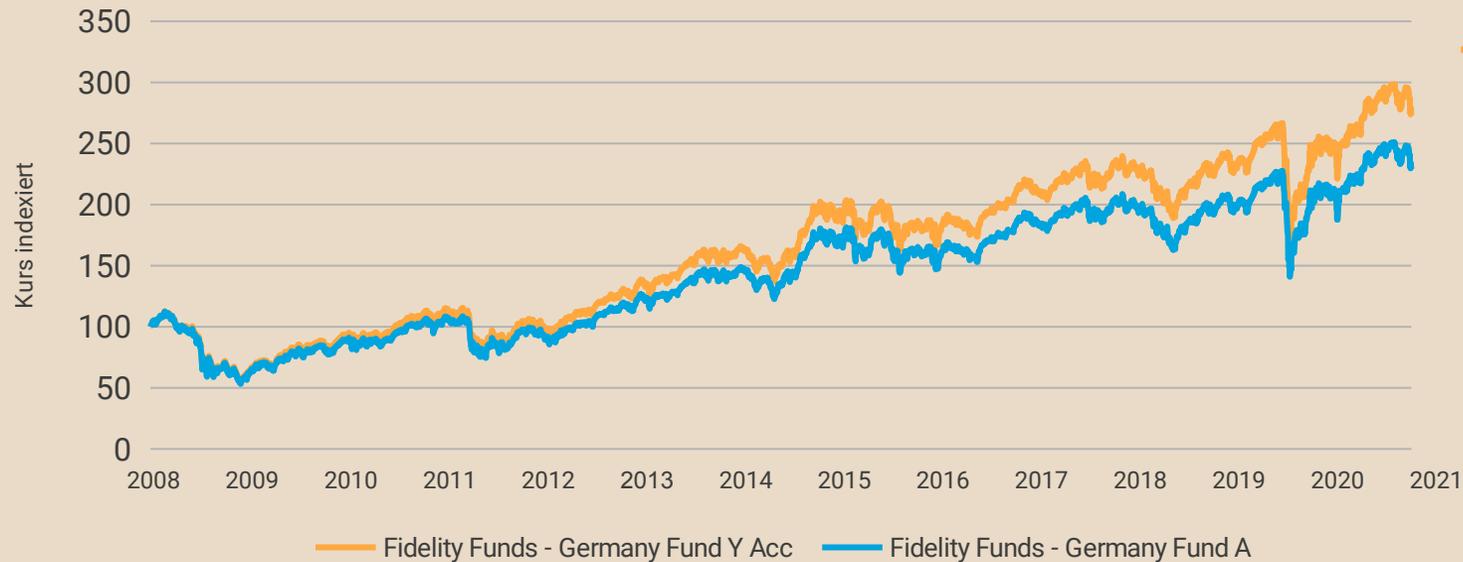
Viele besonders kostengünstige Fonds

Breite Streuung von sicherheitsorientiert bis risikofreudig

*Quelle: Stuttgarter Fondsuniversum, Stand Januar 2021.

performance+: chancenreicher

**performance+ bietet Kunden institutionelle
Investmentchancen**



173,40 %

**absolute Performance im
Betrachtungszeitraum**

145,10 %

Quelle: Fidelity, November 2020; Fidelity Germany Fund Y Acc (laufende Kosten: 1,07 %) und Fidelity Germany Fund A (laufende Kosten: 1,92 %)
Betrachtungszeitraum 25.3.2008 – 3.12.2021

performance+: individueller

Hält Ihr Chancen-Risiko-Profil konstant

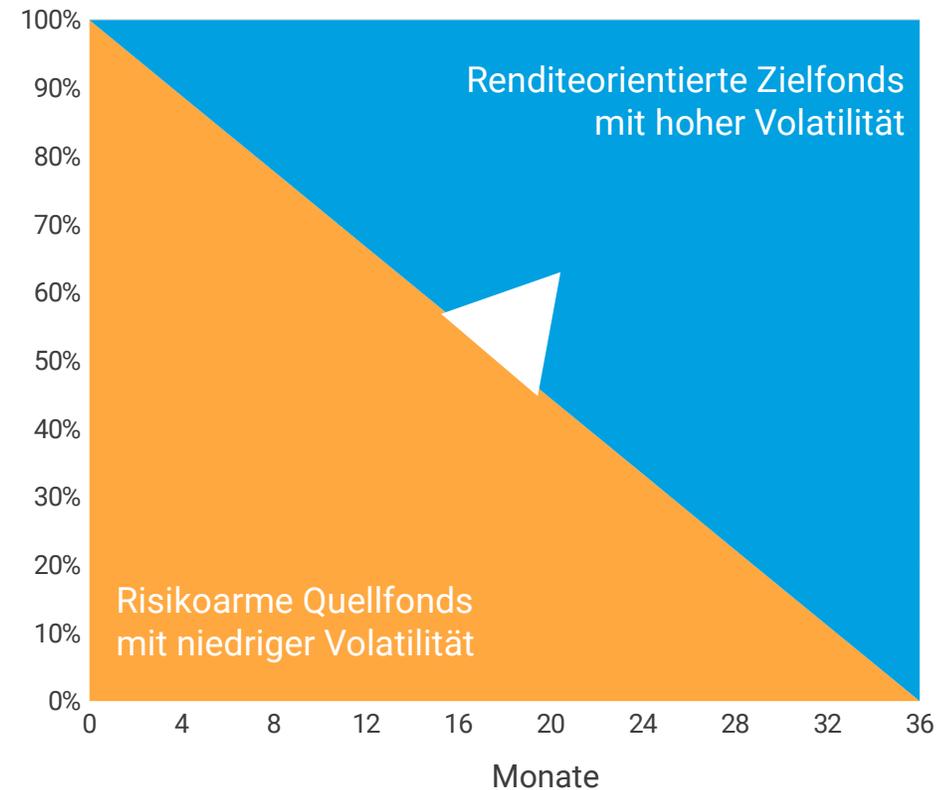


Einstiegsmanagement

Sukzessive Guthabenumschichtung bei
Einzahlung



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



Ruhestand



Option auf fondsgebundenen Rentenbezug

Kapitalwahlrecht oder Übertragung der Fondsanteile

Entnahmen nach Rentenbeginn

Absicherung der Hinterbliebenen

**Kapitalauszahlung während
der Rentenphase
jederzeit möglich.**



NAV:

Net Asset Value / „Nettoinventarwert“

Laufende Vergütung auf Basis des
Vertragsguthabens

NAV-Vergütung / Zielgruppe

Vermittler von Fondsdirektanlagen

Akzeptanz von laufender Vergütung /
kein Fokus auf einmalige Provision

+

Vermittler mit Fondsexpertise

Regelmäßige Betreuung der Kunden bei
Fondsauswahl / mitprofitieren von
Wertentwicklung

= NAV-Vergütung

NAV-Vergütung

Laufende Vergütung auf Basis des vorhandenen Guthabens (Net Asset Value / „Nettoinventarwert“)



Möglich bei **FlexRente performance+ gegen Einmalbeitrag**
(Tarif 73oG.1)

(Tarifdetails identisch, z.B. Fondsauswahl, Auto-Lock-In, Zuzahlungen...)



Basis der Vergütung ist das gesamte Vertragsguthaben
(Sicherungsvermögen und Fondsanlage)



2 Tarifgruppen zur Auswahl
EZNV

KGNV5

KGNV5 nur im Rahmen Kollektivvertrag oder Aufwandsdokumentation

Kostenunterschiede

Tarifgruppe Einzel (EZ)

Informationen zu den Kosten

Mit Ihrem Vertrag sind Kosten verbunden. Die Kosten sind von Ihnen zu tragen. Sie sind bei der Tarfkalkulation berücksichtigt und müssen von Ihnen daher nicht gesondert gezahlt werden.

Abschluss- und Vertriebskosten		
einmalig		2.500,00 EUR
Übrige Kosten vor Beginn der Rentenzahlung	gesamt	davon Verwaltungskosten
jährlich	48,00 EUR pro 10.000 EUR Vertragsguthaben	48,00 EUR pro 10.000 EUR Vertragsguthaben
einmalig	3.000,00 EUR	1.500,00 EUR

Tarifgruppe Einzel - NAV (EZNV)

Informationen zu den Kosten

Mit Ihrem Vertrag sind Kosten verbunden. Die Kosten sind von Ihnen zu tragen. Sie sind bei der Tarfkalkulation berücksichtigt und müssen von Ihnen daher nicht gesondert gezahlt werden.

Abschluss- und Vertriebskosten		
gesamt		0,00 EUR
Übrige Kosten vor Beginn der Rentenzahlung	gesamt	davon Verwaltungskosten
jährlich	120,00 EUR pro 10.000 EUR Vertragsguthaben	48,00 EUR pro 10.000 EUR Vertragsguthaben
einmalig	1.500,00 EUR	1.500,00 EUR

Vergleich Vertragsguthaben / Wertentwicklung

Wertentwicklung p.a.	Einzel	NAV / EZNV	
	3,00 %	3,00 %	4,00 %
01.01.23	94.683 €	98.631 €	98.711 €
01.01.24	96.935 €	100.252 €	101.309 €
01.01.25	99.267 €	101.928 €	104.004 €
01.01.26	101.676 €	103.653 €	106.792 €
01.01.27	104.161 €	105.426 €	109.675 €
01.01.28	106.723 €	107.247 €	112.655 €
01.01.29	109.364 €	109.117 €	115.733 €
01.01.30	112.086 €	111.035 €	118.913 €
01.01.31	114.889 €	113.003 €	122.168 €
01.01.32	117.778 €	115.022 €	125.590 €
01.01.33	120.753 €	117.093 €	129.094 €
01.01.34	123.817 €	119.216 €	132.714 €
01.01.35	126.707 €	121.211 €	136.136 €

VP: 1.12.1967, Beginn 1.1.2023, Tarif 73oG.1 / 0% Beitragsgarantie, 100.000 € Einmalbeitrag, Aufschubdauer 12 Jahre, Fondsauswahl: iShares Core DAX

Provisionsseitige Verarbeitung

Neu

2 Modelle:

bisheriges Modell mit Vermittlungscourtage oder NAV-Modell ohne Vermittlungscourtage:



NAV-Provision

monatliche Gutschrift/
Auszahlung

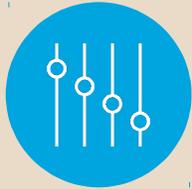


Stornohaftung

entfällt, da BP und keine AP



- kein Wechsel des Provisionsmodells während Laufzeit
- GP kann bei jedem Antrag wählen ob bisheriges Modell mit AP oder NAV-Modell ohne AP



Ermittlung

NAV-Vergütung wird **nachschüssig auf Basis des Vertragsguthabens des Vormonats** bestimmt.



Gutschrift

Die Provision wird jeweils **am 7. Arbeitstag ermittelt** und zum darauffolgenden Abrechnungslauf an Vermittler ausgezahlt.



Änderungen

Finden **Vertragsänderungen erst nach Provisionszahlung** statt, so wird die Provision nicht maschinell korrigiert. (bspw. GeVo „Tod“)

Vermittlerwechsel

alter Vermittler



neuer Vermittler



Annehmender Vermittler bekommt volle BP

Provisionsvergleich

	Einzel		NAV / EZNV			
	Vertragsguthaben 3% Wertentwicklung p.a.	Vergütung	Vertragsguthaben 3% Wertentwicklung p.a.	Vergütung	Vertragsguthaben 4% Wertentwicklung p.a.	Vergütung
Abschluss	94.683 €	4.700 €	98.631 €	789 €	98.711 €	790 €
Jahr 1	96.935 €	-	100.252 €	802 €	101.309 €	810 €
Jahr 2	99.267 €	-	101.928 €	815 €	104.004 €	832 €
Jahr 3	101.676 €	-	103.653 €	829 €	106.792 €	854 €
Jahr 4	104.161 €	-	105.426 €	843 €	109.675 €	877 €
Jahr 5	106.723 €	-	107.247 €	858 €	112.655 €	901 €
Jahr 6	109.364 €	-	109.117 €	873 €	115.733 €	926 €
Jahr 7	112.086 €	-	111.035 €	888 €	118.913 €	951 €
Jahr 8	114.889 €	-	113.003 €	904 €	122.168 €	977 €
Jahr 9	117.778 €	-	115.022 €	920 €	125.590 €	1.005 €
Jahr 10	120.753 €	-	117.093 €	937 €	129.094 €	1.033 €
Jahr 11	123.817 €	-	119.216 €	954 €	132.714 €	1.062 €
Jahr 12	126.707 €	-	121.211 €	970 €	136.136 €	1.089 €



Abzinsung/
Storno-/
Todesfall-
wahrscheinlichkeit

sind in diesem Verlauf
der NAV
NICHT berücksichtigt

VP: 1.12.1967, Beginn 1.1.2023, Tarif 73oG.1 / 0% Beitragsgarantie, 100.000 € Einmalbeitrag, Aufschubdauer 12 Jahre, Fondsauswahl: iShares Core DAX.



FlexRente performance+ mit NAV-Vergütung eignet sich für Kunden, die

- einen **einmaligen Beitrag** zahlen möchten.
- **erhöhten Betreuungsbedarf** während der Aufschubzeit insbesondere in Bezug auf die **Fondsanlage** haben.



Unterstützung für Vermittler

Die Stuttgarter unterstützt durchgängig bei der Wahl des passenden Produkts - schrankfertige Dokumentation je Kunde inklusive



Anlegerprofil /
IDD-Tool



Geeignetheits- und
Angemessenheitserklärung



Beratungsprotokoll



Zielmarkt

Die Chancen von Einmalanlagen nutzen



2 Vergütungsmodelle zur Auswahl



Kostengünstiges Fondsuniversum mit Fonds aller Anlageklassen



**„Fondsanlagen-Optimierer“:
NAV-Vergütung ab Januar 2023
enthalten**



**Bei 0 % Garantie: 40 € pro
vorzeitiger Entnahme
(nur Gebühr 40 € / KEIN Storno-Abzug 50 €)**