

Wertentwicklung Vorsorgekonzept IndexSelect für Tarife bis 12/2017 (Rentenprodukte)

Stand: 01.07.2021

Per „Klick“ gelangen Sie zu...

Einzeltarife bis 12/2016 und Sondertarife
bis 12/2017

Einzeltarife von 01/2017 bis 12/2017

Per „Klick“ gelangen Sie zum jeweiligen
Indexstichtag...

Indexstichtag 1. März

Indexstichtag 1. April (nur für Bestand)

Indexstichtag 1. Juni

Indexstichtag 1. September

Indexstichtag 1. Oktober (nur für Bestand)

Indexstichtag 1. November

Höhe der sicheren Verzinsung

Indexjahr 01.03.2021 – 28.02.2022

Übersicht Wertentwicklung des EURO STOXX 50® (Kursindex)

	EURO STOXX 50® Monatliche Rendite	IndexSelect mit Cap 2,1%
März	7,78 %	2,10 %
April	1,42 %	1,42 %
Mai	1,63 %	1,63 %
Juni	0,61 %	0,61 %
Juli	... %	... %
August	... %	... %
September	... %	... %
Oktober	... %	... %
November	... %	... %
Dezember	... %	... %
Januar	... %	... %
Februar	... %	... %

5,76 %²

Bisherige Summe der monatlichen Beteiligungen (tatsächliche maßgebliche Jahresrendite ergibt sich zum Ende des Indexjahres)¹

¹ Die maßgebliche Jahresrendite, mit der die investierten Beiträge der Versicherung mit dem Vorsorgekonzept IndexSelect verzinst werden, ergibt sich aus der Summe der Monatsrenditen mit Cap von 2,1%.

² Negative Summen am Ende des Jahres werden durch Null ersetzt, d.h. die maßgebliche Jahresrendite ist nie negativ.

Indexjahr 01.03.2020 – 26.02.2021

Übersicht Wertentwicklung des EURO STOXX 50® (Kursindex)

	EURO STOXX 50® Monatliche Rendite	IndexSelect mit Cap 2,8%
März	-16,30 %	-16,30 %
April	5,06 %	2,80 %
Mai	4,18 %	2,80 %
Juni	6,03 %	2,80 %
Juli	-1,85 %	-1,85 %
August	3,09 %	2,80 %
September	-2,41 %	-2,41 %
Oktober	-7,37 %	-7,37 %
November	18,06 %	2,80 %
Dezember	2,26 %	2,26 %
Januar	-2,52 %	-2,52 %
Februar	4,45 %	2,80 %
	9,22 %³	-11,39 %² → 0,00 %

¹ Die maßgebliche Jahresrendite, mit der die investierten Beiträge der Versicherung mit dem Vorsorgekonzept IndexSelect verzinst werden, ergibt sich aus der Summe der Monatsrenditen mit Cap von 2,8 %.

² Negative Summen am Ende des Jahres werden durch Null ersetzt, d.h. die maßgebliche Jahresrendite ist nie negativ.

³ Tatsächliche Wertentwicklung des EURO STOXX 50® (ergibt sich aus der Differenz der Kurse zu Beginn und zum Ende des Betrachtungszeitraums, nicht aus der Aufsummierung der monatlichen Wertentwicklung).

Maßgebliche Jahresrendite¹

Übersicht historische Entwicklung IndexPartizipation

	Wertentwicklung EURO STOXX 50®	IndexSelect Summe Monats- renditen mit Cap	Maßgebliche Jahres- rendite ¹
2011/2012	-16,63 % ³	-21,68 % ²	0,00 %
2012/2013	4,83 % ³	2,04 % ²	2,04 %
2013/2014	19,58 % ³	12,46 % ²	12,46 %
2014/2015	14,28 % ³	6,89 % ²	6,89 %
2015/2016	-18,15 % ³	-26,28 % ²	0,00 %
2016/2017	12,69 % ³	6,83 % ²	6,83 %
2017/2018	3,60 % ³	-0,22 % ²	0,00 %
2018/2019	-4,09 % ³	-10,40 % ²	0,00 %
2019/2020	0,95 % ³	-3,28 % ²	0,00 %
2020/2021	9,22 % ³	-11,39 % ²	0,00 %

	Wertentwicklung EURO STOXX 50®	IndexSelect Summe Monats- renditen mit Cap	Maßgebliche Jahres- rendite ¹
2021/2022			
2022/2023			
2023/2024			
2024/2025			
2025/2026			
2026/2027			
2027/2028			
2028/2029			
2029/2030			
2030/2031			

¹ Die maßgebliche Jahresrendite, mit der die investierten Beiträge der Versicherung mit dem Vorsorgekonzept IndexSelect verzinst werden, ergibt sich aus der Summe der Monatsrenditen mit Cap.

² Negative Summen am Ende des Jahres werden durch Null ersetzt, d.h. die maßgebliche Jahresrendite ist nie negativ.

³ Tatsächliche Wertentwicklung des EURO STOXX 50® (ergibt sich aus der Differenz der Kurse zu Beginn und zum Ende des Betrachtungszeitraums, nicht aus der Aufsummierung der monatlichen Wertentwicklung).

Indexjahr 01.04.2021 – 31.03.2022

Übersicht Wertentwicklung des EURO STOXX 50® (Kursindex)

	EURO STOXX 50® Monatliche Rendite	IndexSelect mit Cap 2,2%
April	1,42 %	1,42 %
Mai	1,63 %	1,63 %
Juni	0,61 %	0,61 %
Juli	... %	... %
August	... %	... %
September	... %	... %
Oktober	... %	... %
November	... %	... %
Dezember	... %	... %
Januar	... %	... %
Februar	... %	... %
März	... %	... %

3,66 %²

Bisherige Summe der monatlichen Beteiligungen (tatsächliche maßgebliche Jahresrendite ergibt sich zum Ende des Indexjahres)¹

¹ Die maßgebliche Jahresrendite, mit der die investierten Beiträge der Versicherung mit dem Vorsorgekonzept IndexSelect verzinst werden, ergibt sich aus der Summe der Monatsrenditen mit Cap von 2,2%.

² Negative Summen am Ende des Jahres werden durch Null ersetzt, d.h. die maßgebliche Jahresrendite ist nie negativ.

Indexjahr 01.04.2020 – 31.03.2021

Übersicht Wertentwicklung des EURO STOXX 50® (Kursindex)

	EURO STOXX 50® Monatliche Rendite	IndexSelect mit Cap 2,7%
April	5,06 %	2,70 %
Mai	4,18 %	2,70 %
Juni	6,03 %	2,70 %
Juli	-1,85 %	-1,85 %
August	3,09 %	2,70 %
September	-2,41 %	-2,41 %
Oktober	-7,37 %	-7,37 %
November	18,06 %	2,70 %
Dezember	2,26 %	2,26 %
Januar	-2,52 %	-2,52 %
Februar	4,45 %	2,70 %
März	7,78 %	2,70 %
	40,63 %³	7,01 %²

Maßgebliche Jahresrendite¹

¹ Die maßgebliche Jahresrendite, mit der die investierten Beiträge der Versicherung mit dem Vorsorgekonzept IndexSelect verzinst werden, ergibt sich aus der Summe der Monatsrenditen mit Cap von 2,7%.

² Negative Summen am Ende des Jahres werden durch Null ersetzt, d.h. die maßgebliche Jahresrendite ist nie negativ.

³ Tatsächliche Wertentwicklung des EURO STOXX 50® (ergibt sich aus der Differenz der Kurse zu Beginn und zum Ende des Betrachtungszeitraums, nicht aus der Aufsummierung der monatlichen Wertentwicklung).

Übersicht historische Entwicklung IndexPartizipation

	Wertentwicklung EURO STOXX 50®	IndexSelect Summe Monats- renditen mit Cap	Maßgebliche Jahres- rendite ¹
2008/2009	-44,82 % ³	-56,40 % ²	0 %
2009/2010	41,52 % ³	14,56 % ²	14,56 %
2010/2011	-0,69 % ³	-5,67 % ²	0 %
2011/2012	-14,90 % ³	-19,47 % ²	0 %
2012/2013	5,92 % ³	3,07 % ²	3,07 %
2013/2014	20,49 % ³	12,82 % ²	12,82 %
2014/2015	16,95 % ³	9,53 % ²	9,53 %
2015/2016	-18,73 % ³	-27,41 % ²	0 %
2016/2017	16,51 % ³	8,32 % ²	8,32 %
2017/2018	-3,98 % ³	-5,68 % ²	0 %

	Wertentwicklung EURO STOXX 50®	IndexSelect Summe Monats- renditen mit Cap	Maßgebliche Jahres- rendite ¹
2018/2019	-0,29 % ³	-6,53 % ²	0 %
2019/2020	-16,85 % ³	-21,19 % ²	0 %
2020/2021	40,63 % ³	7,01 % ²	7,01 %
2021/2022			
2022/2023			
2023/2024			
2024/2025			
2025/2026			
2026/2027			
2027/2028			

¹ Die maßgebliche Jahresrendite, mit der die investierten Beiträge der Versicherung mit dem Vorsorgekonzept IndexSelect verzinst werden, ergibt sich aus der Summe der Monatsrenditen mit Cap.

² Negative Summen am Ende des Jahres werden durch Null ersetzt, d.h. die maßgebliche Jahresrendite ist nie negativ.

³ Tatsächliche Wertentwicklung des EURO STOXX 50® (ergibt sich aus der Differenz der Kurse zu Beginn und zum Ende des Betrachtungszeitraums, nicht aus der Aufsummierung der monatlichen Wertentwicklung).

Indexjahr 01.06.2021 – 31.05.2022

Übersicht Wertentwicklung des EURO STOXX 50® (Kursindex)

	EURO STOXX 50® Monatliche Rendite	IndexSelect mit Cap 2,3%
Juni	0,61 %	0,61 %
Juli	... %	... %
August	... %	... %
September	... %	... %
Oktober	... %	... %
November	... %	... %
Dezember	... %	... %
Januar	... %	... %
Februar	... %	... %
März	... %	... %
April	... %	... %
Mai	... %	... %

0,61 %²

Bisherige Summe der monatlichen Beteiligungen (tatsächliche maßgebliche Jahresrendite ergibt sich zum Ende des Indexjahres)¹

¹ Die maßgebliche Jahresrendite, mit der die investierten Beiträge der Versicherung mit dem Vorsorgekonzept IndexSelect verzinst werden, ergibt sich aus der Summe der Monatsrenditen mit Cap von 2,3%.

² Negative Summen am Ende des Jahres werden durch Null ersetzt, d.h. die maßgebliche Jahresrendite ist nie negativ.

Indexjahr 01.06.2020 – 31.05.2021

Übersicht Wertentwicklung des EURO STOXX 50® (Kursindex)

	EURO STOXX 50® Monatliche Rendite	IndexSelect mit Cap 2,4%
Juni	6,03 %	2,40 %
Juli	-1,85 %	-1,85 %
August	3,09 %	2,40 %
September	-2,41 %	-2,41 %
Oktober	-7,37 %	-7,37 %
November	18,06 %	2,40 %
Dezember	2,26 %	2,26 %
Januar	-2,52 %	-2,52 %
Februar	4,45 %	2,40 %
März	7,78 %	2,40 %
April	1,42 %	1,42 %
Mai	1,63 %	1,63 %
	32,43 %³	3,15 %²

Maßgebliche Jahresrendite¹

¹ Die maßgebliche Jahresrendite, mit der die investierten Beiträge der Versicherung mit dem Vorsorgekonzept IndexSelect verzinst werden, ergibt sich aus der Summe der Monatsrenditen mit Cap von 2,4%.

² Negative Summen am Ende des Jahres werden durch Null ersetzt, d.h. die maßgebliche Jahresrendite ist nie negativ.

³ Tatsächliche Wertentwicklung des EURO STOXX 50® (ergibt sich aus der Differenz der Kurse zu Beginn und zum Ende des Betrachtungszeitraums, nicht aus der Aufsummierung der monatlichen Wertentwicklung).

Übersicht historische Entwicklung IndexPartizipation

	Wertentwicklung EURO STOXX 50®	IndexSelect Summe Monats- renditen mit Cap	Maßgebliche Jahres- rendite ¹
2011/2012	-25,96 % ³	-33,19 % ²	0 %
2012/2013	30,71 % ³	24,17 % ²	24,17 %
2013/2014	17,15 % ³	9,95 % ²	9,95 %
2014/2015	10,05 % ³	3,17 % ²	3,17 %
2015/2016	-14,21 % ³	-22,01 % ²	0 %
2016/2017	16,03% ³	7,92% ²	7,92 %
2017/2018	-4,16 % ³	-7,88 % ²	0 %
2018/2019	-3,71 % ³	-9,12 % ²	0 %
2019/2020	-7,02 % ³	-11,33 % ²	0 %
2020/2021	32,43 % ³	3,15 % ²	3,15 %

	Wertentwicklung EURO STOXX 50®	IndexSelect Summe Monats- renditen mit Cap	Maßgebliche Jahres- rendite ¹
2021/2022			
2022/2023			
2023/2024			
2024/2025			
2025/2026			
2026/2027			
2027/2028			
2028/2029			
2029/2030			
2030/2031			

¹ Die maßgebliche Jahresrendite, mit der die investierten Beiträge der Versicherung mit dem Vorsorgekonzept IndexSelect verzinst werden, ergibt sich aus der Summe der Monatsrenditen mit Cap.

² Negative Summen am Ende des Jahres werden durch Null ersetzt, d.h. die maßgebliche Jahresrendite ist nie negativ.

³ Tatsächliche Wertentwicklung des EURO STOXX 50® (ergibt sich aus der Differenz der Kurse zu Beginn und zum Ende des Betrachtungszeitraums, nicht aus der Aufsummierung der monatlichen Wertentwicklung).

Indexjahr 01.09.2020 – 31.08.2021

Übersicht Wertentwicklung des EURO STOXX 50® (Kursindex)

	EURO STOXX 50® Monatliche Rendite	IndexSelect mit Cap 2,5%
September	-2,41 %	-2,41 %
Oktober	-7,37 %	-7,37 %
November	18,06 %	2,50 %
Dezember	2,26 %	2,26 %
Januar	-2,52 %	-2,52 %
Februar	4,45 %	2,50 %
März	7,78 %	2,50 %
April	1,42 %	1,42 %
Mai	1,63 %	1,63 %
Juni	0,61 %	0,61 %
Juli	... %	... %
August	... %	... %

1,12 %²

Bisherige Summe der monatlichen Beteiligungen (tatsächliche maßgebliche Jahresrendite ergibt sich zum Ende des Indexjahres)¹

¹ Die maßgebliche Jahresrendite, mit der die investierten Beiträge der Versicherung mit dem Vorsorgekonzept IndexSelect verzinst werden, ergibt sich aus der Summe der Monatsrenditen mit Cap von 2,5%.

² Negative Summen am Ende des Jahres werden durch Null ersetzt, d.h. die maßgebliche Jahresrendite ist nie negativ.

Indexjahr 01.09.2019 – 31.08.2020

Übersicht Wertentwicklung des EURO STOXX 50® (Kursindex)

	EURO STOXX 50® Monatliche Rendite	IndexSelect mit Cap 3,3%
September	4,16 %	3,30 %
Oktober	0,98 %	0,98 %
November	2,75 %	2,75 %
Dezember	1,21 %	1,21 %
Januar	-2,87 %	-2,87 %
Februar	-8,55 %	-8,55 %
März	-16,30 %	-16,30 %
April	5,06 %	3,30 %
Mai	4,18 %	3,30 %
Juni	6,03 %	3,30 %
Juli	-1,85 %	-1,85 %
August	3,09 %	3,09 %
	-4,50 % ³	-8,33 % ² → 0,00 %

¹ Die maßgebliche Jahresrendite, mit der die investierten Beiträge der Versicherung mit dem Vorsorgekonzept IndexSelect verzinst werden, ergibt sich aus der Summe der Monatsrenditen mit Cap von 3,3%.

² Negative Summen am Ende des Jahres werden durch Null ersetzt, d.h. die maßgebliche Jahresrendite ist nie negativ.

³ Tatsächliche Wertentwicklung des EURO STOXX 50® (ergibt sich aus der Differenz der Kurse zu Beginn und zum Ende des Betrachtungszeitraums, nicht aus der Aufsummierung der monatlichen Wertentwicklung).

Maßgebliche Jahresrendite¹

Übersicht historische Entwicklung IndexPartizipation

	Wertentwicklung EURO STOXX 50®	IndexSelect Summe Monats- renditen mit Cap	Maßgebliche Jahres- rendite ¹
2011/2012	6,02% ³	-1,58 % ²	0 %
2012/2013	11,50 % ³	9,46 % ²	9,46 %
2013/2014	16,58 % ³	11,41 % ²	11,41 %
2014/2015	3,06 % ³	- 3,76 % ²	0 %
2015/2016	-7,54 % ³	-14,14 % ²	0 %
2016/2017	13,18 % ³	6,26 % ²	6,26 %
2017/2018	-0,84 % ³	-5,61 % ²	0 %
2018/2019	1,00 % ³	-5,99 % ²	0 %
2019/2020	-4,50 % ³	-8,33 % ²	0 %
2020/2021			

	Wertentwicklung EURO STOXX 50®	IndexSelect Summe Monats- renditen mit Cap	Maßgebliche Jahres- rendite ¹
2021/2022			
2022/2023			
2023/2024			
2024/2025			
2025/2026			
2026/2027			
2027/2028			
2028/2029			
2029/2030			
2030/2031			

¹ Die maßgebliche Jahresrendite, mit der die investierten Beiträge der Versicherung mit dem Vorsorgekonzept IndexSelect verzinst werden, ergibt sich aus der Summe der Monatsrenditen mit Cap.

² Negative Summen am Ende des Jahres werden durch Null ersetzt, d.h. die maßgebliche Jahresrendite ist nie negativ.

³ Tatsächliche Wertentwicklung des EURO STOXX 50® (ergibt sich aus der Differenz der Kurse zu Beginn und zum Ende des Betrachtungszeitraums, nicht aus der Aufsummierung der monatlichen Wertentwicklung).

Indexjahr 01.10.2020 – 30.09.2021

Übersicht Wertentwicklung des EURO STOXX 50® (Kursindex)

	EURO STOXX 50® Monatliche Rendite	IndexSelect mit Cap 2,4%
Oktober	-7,37 %	-7,37 %
November	18,06 %	2,40 %
Dezember	2,26 %	2,26 %
Januar	-2,52 %	-2,52 %
Februar	4,45 %	2,40 %
März	7,78 %	2,40 %
April	1,42 %	1,42 %
Mai	1,63 %	1,63 %
Juni	0,61 %	0,61 %
Juli	... %	... %
August	... %	... %
September	... %	... %

3,23 %²

Bisherige Summe der monatlichen Beteiligungen (tatsächliche maßgebliche Jahresrendite ergibt sich zum Ende des Indexjahres)¹

¹ Die maßgebliche Jahresrendite, mit der die investierten Beiträge der Versicherung mit dem Vorsorgekonzept IndexSelect verzinst werden, ergibt sich aus der Summe der Monatsrenditen mit Cap von 2,4%.

² Negative Summen am Ende des Jahres werden durch Null ersetzt, d.h. die maßgebliche Jahresrendite ist nie negativ.

Indexjahr 01.10.2019 – 30.09.2020

Übersicht Wertentwicklung des EURO STOXX 50® (Kursindex)

	EURO STOXX 50® Monatliche Rendite	IndexSelect mit Cap 3,3%
Oktober	0,98 %	0,98 %
November	2,75 %	2,75 %
Dezember	1,21 %	1,21 %
Januar	-2,87 %	-2,87 %
Februar	-8,55 %	-8,55 %
März	-16,30 %	-16,30 %
April	5,06 %	3,30 %
Mai	4,18 %	3,30 %
Juni	6,03 %	3,30 %
Juli	-1,85 %	-1,85 %
August	3,09 %	3,09 %
September	-2,41 %	-2,41 %
	-10,53 %³	-14,04 %² → 0,00 %

¹ Die maßgebliche Jahresrendite, mit der die investierten Beiträge der Versicherung mit dem Vorsorgekonzept IndexSelect verzinst werden, ergibt sich aus der Summe der Monatsrenditen mit Cap von 3,3%.

² Negative Summen am Ende des Jahres werden durch Null ersetzt, d.h. die maßgebliche Jahresrendite ist nie negativ.

³ Tatsächliche Wertentwicklung des EURO STOXX 50® (ergibt sich aus der Differenz der Kurse zu Beginn und zum Ende des Betrachtungszeitraums, nicht aus der Aufsummierung der monatlichen Wertentwicklung).

Maßgebliche Jahresrendite¹

Übersicht historische Entwicklung IndexPartizipation

	Wertentwicklung EURO STOXX 50®	IndexSelect Summe Monats- renditen mit Cap	Maßgebliche Jahres- rendite ¹
2007/2008	-31,10 % ³	-36,19 % ²	0 %
2008/2009	-5,45 % ³	-18,99 % ²	0 %
2009/2010	-4,34 % ³	-11,63 % ²	0 %
2010/2011	-20,68 % ³	-24,01 % ²	0 %
2011/2012	12,60 % ³	4,29 % ²	4,29 % ²
2012/2013	17,88 % ³	13,20 % ²	13,20 %
2013/2014	11,50 % ³	8,79 % ²	8,79 %
2014/2015	-3,88 % ³	-11,41 % ²	0 %
2015/2016	-3,17 % ³	-9,65 % ²	0 %
2016/2017	19,74 % ³	10,25 % ²	10,25 %

	Wertentwicklung EURO STOXX 50®	IndexSelect Summe Monats- renditen mit Cap	Maßgebliche Jahres- rendite ¹
2017/2018	-5,44 % ³	-8,32 % ²	0 %
2018/2019	5,01 % ³	-3,47 % ²	0 %
2019/2020	-10,53 % ³	-14,04 % ²	0 %
2020/2021			
2021/2022			
2022/2023			
2023/2024			
2024/2025			
2025/2026			
2026/2027			

¹ Die maßgebliche Jahresrendite, mit der die investierten Beiträge der Versicherung mit dem Vorsorgekonzept IndexSelect verzinst werden, ergibt sich aus der Summe der Monatsrenditen mit Cap.

² Negative Summen am Ende des Jahres werden durch Null ersetzt, d.h. die maßgebliche Jahresrendite ist nie negativ.

³ Tatsächliche Wertentwicklung des EURO STOXX 50® (ergibt sich aus der Differenz der Kurse zu Beginn und zum Ende des Betrachtungszeitraums, nicht aus der Aufsummierung der monatlichen Wertentwicklung).

Indexjahr 01.11.2020 – 29.10.2021

Übersicht Wertentwicklung des EURO STOXX 50® (Kursindex)

	EURO STOXX 50® Monatliche Rendite	IndexSelect mit Cap 2,4%
November	18,06 %	2,40 %
Dezember	2,26 %	2,26 %
Januar	-2,52 %	-2,52 %
Februar	4,45 %	2,40 %
März	7,78 %	2,40 %
April	1,42 %	1,42 %
Mai	1,63 %	1,63 %
Juni	0,61 %	0,61 %
Juli	... %	... %
August	... %	... %
September	... %	... %
Oktober	... %	... %

10,60 %²

Bisherige Summe der monatlichen Beteiligungen (tatsächliche maßgebliche Jahresrendite ergibt sich zum Ende des Indexjahres)¹

¹ Die maßgebliche Jahresrendite, mit der die investierten Beiträge der Versicherung mit dem Vorsorgekonzept IndexSelect verzinst werden, ergibt sich aus der Summe der Monatsrenditen mit Cap von 2,4%.

² Negative Summen am Ende des Jahres werden durch Null ersetzt, d.h. die maßgebliche Jahresrendite ist nie negativ.

Indexjahr 01.11.2019 – 30.10.2020

Übersicht Wertentwicklung des EURO STOXX 50® (Kursindex)

	EURO STOXX 50® Monatliche Rendite	IndexSelect mit Cap 3,1%
November	2,75 %	2,75 %
Dezember	1,21 %	1,21 %
Januar	-2,87 %	-2,87 %
Februar	-8,55 %	-8,55 %
März	-16,30 %	-16,30 %
April	5,06 %	3,10 %
Mai	4,18 %	3,10 %
Juni	6,03 %	3,10 %
Juli	-1,85 %	-1,85 %
August	3,09 %	3,09 %
September	-2,41 %	-2,41 %
Oktober	-7,37 %	-7,37 %
	-17,93 %³	-22,99 %² → 0,00 %

¹ Die maßgebliche Jahresrendite, mit der die investierten Beiträge der Versicherung mit dem Vorsorgekonzept IndexSelect verzinst werden, ergibt sich aus der Summe der Monatsrenditen mit Cap von 3,1%.

² Negative Summen am Ende des Jahres werden durch Null ersetzt, d.h. die maßgebliche Jahresrendite ist nie negativ.

³ Tatsächliche Wertentwicklung des EURO STOXX 50® (ergibt sich aus der Differenz der Kurse zu Beginn und zum Ende des Betrachtungszeitraums, nicht aus der Aufsummierung der monatlichen Wertentwicklung).

Maßgebliche Jahresrendite¹

Übersicht historische Entwicklung IndexPartizipation

	Wertentwicklung EURO STOXX 50®	IndexSelect Summe Monats- renditen mit Cap	Maßgebliche Jahres- rendite ¹
2011/2012	4,97 % ³	2,51 % ²	2,51 %
2012/2013	22,54 % ³	15,49 % ²	15,49 %
2013/2014	1,48 % ³	1,20 % ²	1,20 %
2014/2015	-11,35 % ³	-4,22 % ²	0 %
2015/2016	-10,62 % ³	-11,09 % ²	0 %
2016/2017	20,25 % ³	10,69 % ²	10,69 %
2017/2018	-12,97 % ³	-16,76 % ²	0 %
2018/2019	12,73 % ³	3,94 % ²	3,94 %
2019/2020	-17,93 % ³	-22,99 % ²	0 %
2020/2021			

	Wertentwicklung EURO STOXX 50®	IndexSelect Summe Monats- renditen mit Cap	Maßgebliche Jahres- rendite ¹
2021/2022			
2022/2023			
2023/2024			
2024/2025			
2025/2026			
2026/2027			
2027/2028			
2028/2029			
2029/2030			
2030/2031			

Die maßgebliche Jahresrendite, mit der die investierten Beiträge der Versicherung mit dem Vorsorgekonzept IndexSelect verzinst werden, ergibt sich aus der Summe der Monatsrenditen mit Cap.

² Negative Summen am Ende des Jahres werden durch Null ersetzt, d.h. die maßgebliche Jahresrendite ist nie negativ.

³ Tatsächliche Wertentwicklung des EURO STOXX 50® (ergibt sich aus der Differenz der Kurse zu Beginn und zum Ende des Betrachtungszeitraums, nicht aus der Aufsummierung der monatlichen Wertentwicklung).

Höhe der sicheren Verzinsung*

Übersicht für die in dem jeweiligen Kalenderjahr beginnenden Indexjahre

2007	4,20 %	2016	2,90 %
2008	4,50 %	2017	2,60 %
2009	4,30 %	2018	2,60 %
2010	4,10 %	2019	2,60 %
2011	4,00 %	2020	2,30 %
2012	3,75 %	2021	2,10 %
2013	3,40 %		
2014	3,40 %		
2015	3,20 %		

Beispiel: Für das Indexjahr vom 01.03.2017 bis 28.02.2018 beträgt die Höhe der sicheren Verzinsung 2,60 %.

* Berücksichtigt sind hierbei bereits die laufenden Kosten für die Verwaltung des gebildeten Kapitals in Höhe von 0,50 %. Bei Einmalbeitragsversicherungen und EB-nahen Verträgen gelten für das Neugeschäft ab 01/2014 in den ersten Jahren eigene Überschussanteilsätze.

Per „Klick“ gelangen Sie zum jeweiligen Indexstichtag...

Indexstichtag 1. März

Indexstichtag 1. Juni

Indexstichtag 1. September

Indexstichtag 1. November

Höhe der sicheren Verzinsung

Indexjahr 01.03.2021 – 28.02.2022

Übersicht Wertentwicklung des EURO STOXX 50® (Kursindex)

	EURO STOXX 50® Monatliche Rendite	IndexSelect mit Cap 2,1%
März	7,78 %	2,10 %
April	1,42 %	1,42 %
Mai	1,63 %	1,63 %
Juni	0,61 %	0,61 %
Juli	... %	... %
August	... %	... %
September	... %	... %
Oktober	... %	... %
November	... %	... %
Dezember	... %	... %
Januar	... %	... %
Februar	... %	... %

5,76 %²

Bisherige Summe der monatlichen Beteiligungen (tatsächliche maßgebliche Jahresrendite ergibt sich zum Ende des Indexjahres)¹

¹ Die maßgebliche Jahresrendite, mit der die investierten Beiträge der Versicherung mit dem Vorsorgekonzept IndexSelect verzinst werden, ergibt sich aus der Summe der Monatsrenditen mit Cap von 2,1%.

² Negative Summen am Ende des Jahres werden durch Null ersetzt, d.h. die maßgebliche Jahresrendite ist nie negativ.

Indexjahr 01.03.2020 – 26.02.2021

Übersicht Wertentwicklung des EURO STOXX 50® (Kursindex)

	EURO STOXX 50® Monatliche Rendite	IndexSelect mit Cap 2,7%
März	-16,30 %	-16,30 %
April	5,06 %	2,70 %
Mai	4,18 %	2,70 %
Juni	6,03 %	2,70 %
Juli	-1,85 %	-1,85 %
August	3,09 %	2,70 %
September	-2,41 %	-2,41 %
Oktober	-7,37 %	-7,37 %
November	18,06 %	2,70 %
Dezember	2,26 %	2,26 %
Januar	-2,52 %	-2,52 %
Februar	4,45 %	2,70 %
	9,22 %³	-11,99 %² → 0,00 %

¹ Die maßgebliche Jahresrendite, mit der die investierten Beiträge der Versicherung mit dem Vorsorgekonzept IndexSelect verzinst werden, ergibt sich aus der Summe der Monatsrenditen mit Cap von 2,7 %.

² Negative Summen am Ende des Jahres werden durch Null ersetzt, d.h. die maßgebliche Jahresrendite ist nie negativ.

³ Tatsächliche Wertentwicklung des EURO STOXX 50® (ergibt sich aus der Differenz der Kurse zu Beginn und zum Ende des Betrachtungszeitraums, nicht aus der Aufsummierung der monatlichen Wertentwicklung).

Maßgebliche Jahresrendite¹

Übersicht historische Entwicklung IndexPartizipation

	Wertentwicklung EURO STOXX 50®	IndexSelect Summe Monats- renditen mit Cap	Maßgebliche Jahres- rendite ¹
2017/2018	3,60 % ³	-0,43 % ²	0,00 %
2018/2019	-4,09 % ³	-10,80 % ²	0,00 %
2019/2020	0,95 % ³	-3,58 % ²	0,00 %
2020/2021	9,22 % ³	-11,99 % ²	0,00 %
2021/2022			
2022/2023			
2023/2024			
2024/2025			
2025/2026			
2026/2027			

	Wertentwicklung EURO STOXX 50®	IndexSelect Summe Monats- renditen mit Cap	Maßgebliche Jahres- rendite ¹

¹ Die maßgebliche Jahresrendite, mit der die investierten Beiträge der Versicherung mit dem Vorsorgekonzept IndexSelect verzinst werden, ergibt sich aus der Summe der Monatsrenditen mit Cap.

² Negative Summen am Ende des Jahres werden durch Null ersetzt, d.h. die maßgebliche Jahresrendite ist nie negativ.

³ Tatsächliche Wertentwicklung des EURO STOXX 50® (ergibt sich aus der Differenz der Kurse zu Beginn und zum Ende des Betrachtungszeitraums, nicht aus der Aufsummierung der monatlichen Wertentwicklung).

Indexjahr 01.06.2021 – 31.05.2022

Übersicht Wertentwicklung des EURO STOXX 50® (Kursindex)

	EURO STOXX 50® Monatliche Rendite	IndexSelect mit Cap 2,2%
Juni	0,61 %	0,61 %
Juli	... %	... %
August	... %	... %
September	... %	... %
Oktober	... %	... %
November	... %	... %
Dezember	... %	... %
Januar	... %	... %
Februar	... %	... %
März	... %	... %
April	... %	... %
Mai	... %	... %

0,61 %²

Bisherige Summe der monatlichen Beteiligungen (tatsächliche maßgebliche Jahresrendite ergibt sich zum Ende des Indexjahres)¹

¹ Die maßgebliche Jahresrendite, mit der die investierten Beiträge der Versicherung mit dem Vorsorgekonzept IndexSelect verzinst werden, ergibt sich aus der Summe der Monatsrenditen mit Cap von 2,2%.

² Negative Summen am Ende des Jahres werden durch Null ersetzt, d.h. die maßgebliche Jahresrendite ist nie negativ.

Indexjahr 01.06.2020 – 31.05.2021

Übersicht Wertentwicklung des EURO STOXX 50® (Kursindex)

	EURO STOXX 50® Monatliche Rendite	IndexSelect mit Cap 2,3%
Juni	6,03 %	2,30 %
Juli	-1,85 %	-1,85 %
August	3,09 %	2,30 %
September	-2,41 %	-2,41 %
Oktober	-7,37 %	-7,37 %
November	18,06 %	2,30 %
Dezember	2,26 %	2,26 %
Januar	-2,52 %	-2,52 %
Februar	4,45 %	2,30 %
März	7,78 %	2,30 %
April	1,42 %	1,42 %
Mai	1,63 %	1,63 %
	32,43 %³	2,65 %²

Maßgebliche Jahresrendite¹

¹ Die maßgebliche Jahresrendite, mit der die investierten Beiträge der Versicherung mit dem Vorsorgekonzept IndexSelect verzinst werden, ergibt sich aus der Summe der Monatsrenditen mit Cap von 2,3%.

² Negative Summen am Ende des Jahres werden durch Null ersetzt, d.h. die maßgebliche Jahresrendite ist nie negativ.

³ Tatsächliche Wertentwicklung des EURO STOXX 50® (ergibt sich aus der Differenz der Kurse zu Beginn und zum Ende des Betrachtungszeitraums, nicht aus der Aufsummierung der monatlichen Wertentwicklung).

Indexjahr 01.06.2019 – 29.05.2020

Übersicht Wertentwicklung des EURO STOXX 50® (Kursindex)

	EURO STOXX 50® Monatliche Rendite	IndexSelect mit Cap 3,2%
Juni	5,89 %	3,20 %
Juli	-0,20 %	-0,20 %
August	-1,16 %	-1,16 %
September	4,16 %	3,20 %
Oktober	0,98 %	0,98 %
November	2,75 %	2,75 %
Dezember	1,21 %	1,21 %
Januar	-2,87 %	-2,87 %
Februar	-8,55 %	-8,55 %
März	-16,30 %	-16,30 %
April	5,06 %	3,20 %
Mai	4,18 %	3,20 %
	-7,02 % ³	-11,33 % ² → 0,00 %

¹ Die maßgebliche Jahresrendite, mit der die investierten Beiträge der Versicherung mit dem Vorsorgekonzept IndexSelect verzinst werden, ergibt sich aus der Summe der Monatsrenditen mit Cap von 3,2%.

² Negative Summen am Ende des Jahres werden durch Null ersetzt, d.h. die maßgebliche Jahresrendite ist nie negativ.

³ Tatsächliche Wertentwicklung des EURO STOXX 50® (ergibt sich aus der Differenz der Kurse zu Beginn und zum Ende des Betrachtungszeitraums, nicht aus der Aufsummierung der monatlichen Wertentwicklung).

Maßgebliche Jahresrendite¹

Übersicht historische Entwicklung IndexPartizipation

	Wertentwicklung EURO STOXX 50®	IndexSelect Summe Monats- renditen mit Cap	Maßgebliche Jahres- rendite ¹
2017/2018	-4,16 % ³	-8,18 % ²	0,00 %
2018/2019	-3,71 % ³	-9,52 % ²	0,00 %
2019/2020	-7,02 % ³	-11,33 % ²	0,00 %
2020/2021	32,43 % ³	2,65 % ²	0,00 %
2021/2022			
2022/2023			
2023/2024			
2024/2025			
2025/2026			
2026/2027			

	Wertentwicklung EURO STOXX 50®	IndexSelect Summe Monats- renditen mit Cap	Maßgebliche Jahres- rendite ¹

¹ Die maßgebliche Jahresrendite, mit der die investierten Beiträge der Versicherung mit dem Vorsorgekonzept IndexSelect verzinst werden, ergibt sich aus der Summe der Monatsrenditen mit Cap.

² Negative Summen am Ende des Jahres werden durch Null ersetzt, d.h. die maßgebliche Jahresrendite ist nie negativ.

³ Tatsächliche Wertentwicklung des EURO STOXX 50® (ergibt sich aus der Differenz der Kurse zu Beginn und zum Ende des Betrachtungszeitraums, nicht aus der Aufsummierung der monatlichen Wertentwicklung).

Indexjahr 01.09.2020 – 31.08.2021

Übersicht Wertentwicklung des EURO STOXX 50® (Kursindex)

	EURO STOXX 50® Monatliche Rendite	IndexSelect mit Cap 2,4%
September	-2,41 %	-2,41 %
Oktober	-7,37 %	-7,37 %
November	18,06 %	2,40 %
Dezember	2,26 %	2,26 %
Januar	-2,52 %	-2,52 %
Februar	4,45 %	2,40 %
März	7,78 %	2,40 %
April	1,42 %	1,42 %
Mai	1,63 %	1,63 %
Juni	0,61 %	0,61 %
Juli	... %	... %
August	... %	... %

0,82 %²

Bisherige Summe der monatlichen Beteiligungen (tatsächliche maßgebliche Jahresrendite ergibt sich zum Ende des Indexjahres)¹

¹ Die maßgebliche Jahresrendite, mit der die investierten Beiträge der Versicherung mit dem Vorsorgekonzept IndexSelect verzinst werden, ergibt sich aus der Summe der Monatsrenditen mit Cap von 2,4%.

² Negative Summen am Ende des Jahres werden durch Null ersetzt, d.h. die maßgebliche Jahresrendite ist nie negativ.

Indexjahr 01.09.2019 – 31.08.2020

Übersicht Wertentwicklung des EURO STOXX 50® (Kursindex)

	EURO STOXX 50® Monatliche Rendite	IndexSelect mit Cap 3,1%
September	4,16 %	3,10 %
Oktober	0,98 %	0,98 %
November	2,75 %	2,75 %
Dezember	1,21 %	1,21 %
Januar	-2,87 %	-2,87 %
Februar	-8,55 %	-8,55 %
März	-16,30 %	-16,30 %
April	5,06 %	3,10 %
Mai	4,18 %	3,10 %
Juni	6,03 %	3,10 %
Juli	-1,85 %	-1,85 %
August	3,09 %	3,09 %
	-4,50 % ³	-9,13 % ² → 0,00 %

¹ Die maßgebliche Jahresrendite, mit der die investierten Beiträge der Versicherung mit dem Vorsorgekonzept IndexSelect verzinst werden, ergibt sich aus der Summe der Monatsrenditen mit Cap von 3,1%.

² Negative Summen am Ende des Jahres werden durch Null ersetzt, d.h. die maßgebliche Jahresrendite ist nie negativ.

³ Tatsächliche Wertentwicklung des EURO STOXX 50® (ergibt sich aus der Differenz der Kurse zu Beginn und zum Ende des Betrachtungszeitraums, nicht aus der Aufsummierung der monatlichen Wertentwicklung).

Maßgebliche Jahresrendite¹

Übersicht historische Entwicklung IndexPartizipation

	Wertentwicklung EURO STOXX 50®	IndexSelect Summe Monats- renditen mit Cap	Maßgebliche Jahres- rendite ¹
2017/2018	-0,84 % ³	-6,41 % ²	0 %
2018/2019	1,00 % ³	-6,79 % ²	0 %
2019/2020	-4,50 % ³	-9,13 % ²	0 %
2020/2021			
2021/2022			
2022/2023			
2023/2024			
2024/2025			
2025/2026			
2026/2027			

	Wertentwicklung EURO STOXX 50®	IndexSelect Summe Monats- renditen mit Cap	Maßgebliche Jahres- rendite ¹

¹ Die maßgebliche Jahresrendite, mit der die investierten Beiträge der Versicherung mit dem Vorsorgekonzept IndexSelect verzinst werden, ergibt sich aus der Summe der Monatsrenditen mit Cap.

² Negative Summen am Ende des Jahres werden durch Null ersetzt, d.h. die maßgebliche Jahresrendite ist nie negativ.

³ Tatsächliche Wertentwicklung des EURO STOXX 50® (ergibt sich aus der Differenz der Kurse zu Beginn und zum Ende des Betrachtungszeitraums, nicht aus der Aufsummierung der monatlichen Wertentwicklung).

Indexjahr 01.11.2020 – 29.10.2021

Übersicht Wertentwicklung des EURO STOXX 50® (Kursindex)

	EURO STOXX 50® Monatliche Rendite	IndexSelect mit Cap 2,3%
November	18,06 %	2,30 %
Dezember	2,26 %	2,26 %
Januar	-2,52 %	-2,52 %
Februar	4,45 %	2,30 %
März	7,78 %	2,30 %
April	1,42 %	1,42 %
Mai	1,63 %	1,63 %
Juni	0,61 %	0,61 %
Juli	... %	... %
August	... %	... %
September	... %	... %
Oktober	... %	... %

10,30 %²

Bisherige Summe der monatlichen Beteiligungen (tatsächliche maßgebliche Jahresrendite ergibt sich zum Ende des Indexjahres)¹

¹ Die maßgebliche Jahresrendite, mit der die investierten Beiträge der Versicherung mit dem Vorsorgekonzept IndexSelect verzinst werden, ergibt sich aus der Summe der Monatsrenditen mit Cap von 2,3%.

² Negative Summen am Ende des Jahres werden durch Null ersetzt, d.h. die maßgebliche Jahresrendite ist nie negativ.

Indexjahr 01.11.2019 – 30.10.2020

Übersicht Wertentwicklung des EURO STOXX 50® (Kursindex)

	EURO STOXX 50® Monatliche Rendite	IndexSelect mit Cap 2,9%
November	2,75 %	2,75 %
Dezember	1,21 %	1,21 %
Januar	-2,87 %	-2,87 %
Februar	-8,55 %	-8,55 %
März	-16,30 %	-16,30 %
April	5,06 %	2,90 %
Mai	4,18 %	2,90 %
Juni	6,03 %	2,90 %
Juli	-1,85 %	-1,85 %
August	3,09 %	2,90 %
September	-2,41 %	-2,41 %
Oktober	-7,37 %	-7,37 %
	-17,93 %³	-23,79 %² → 0,00 %

¹ Die maßgebliche Jahresrendite, mit der die investierten Beiträge der Versicherung mit dem Vorsorgekonzept IndexSelect verzinst werden, ergibt sich aus der Summe der Monatsrenditen mit Cap von 2,9%.

² Negative Summen am Ende des Jahres werden durch Null ersetzt, d.h. die maßgebliche Jahresrendite ist nie negativ.

³ Tatsächliche Wertentwicklung des EURO STOXX 50® (ergibt sich aus der Differenz der Kurse zu Beginn und zum Ende des Betrachtungszeitraums, nicht aus der Aufsummierung der monatlichen Wertentwicklung).

Maßgebliche Jahresrendite¹

Übersicht historische Entwicklung IndexPartizipation

	Wertentwicklung EURO STOXX 50®	IndexSelect Summe Monats- renditen mit Cap	Maßgebliche Jahres- rendite ¹
2017/2018	-12,97 % ³	-16,76 % ²	0 %
2018/2019	12,73 % ³	2,94 % ²	2,94 %
2019/2020	-17,93 % ³	-23,79 % ²	0 %
2020/2021			
2021/2022			
2022/2023			
2023/2024			
2024/2025			
2025/2026			
2026/2027			

	Wertentwicklung EURO STOXX 50®	IndexSelect Summe Monats- renditen mit Cap	Maßgebliche Jahres- rendite ¹

¹ Die maßgebliche Jahresrendite, mit der die investierten Beiträge der Versicherung mit dem Vorsorgekonzept IndexSelect verzinst werden, ergibt sich aus der Summe der Monatsrenditen mit Cap.

² Negative Summen am Ende des Jahres werden durch Null ersetzt, d.h. die maßgebliche Jahresrendite ist nie negativ.

³ Tatsächliche Wertentwicklung des EURO STOXX 50® (ergibt sich aus der Differenz der Kurse zu Beginn und zum Ende des Betrachtungszeitraums, nicht aus der Aufsummierung der monatlichen Wertentwicklung).

Indexjahr 01.11.2017 – 31.10.2018

Übersicht Wertentwicklung des EURO STOXX 50® (Kursindex)

	EURO STOXX 50® Monatliche Rendite	IndexSelect mit Cap 2,8%
November	-2,83 %	-2,83 %
Dezember	-1,85 %	-1,85 %
Januar	3,01 %	2,80 %
Februar	-4,72 %	-4,72 %
März	-2,25 %	-2,25 %
April	5,21 %	2,80 %
Mai	-3,67 %	-3,67 %
Juni	-0,32 %	-0,32 %
Juli	3,83 %	2,80 %
August	-3,76 %	-3,76 %
September	0,19 %	0,19 %
Oktober	-5,93 %	-5,93 %
	-12,97 %³	-16,76 %² → 0,00 %

¹ Die maßgebliche Jahresrendite, mit der die investierten Beiträge der Versicherung mit dem Vorsorgekonzept IndexSelect verzinst werden, ergibt sich aus der Summe der Monatsrenditen mit Cap von 2,8%.

² Negative Summen am Ende des Jahres werden durch Null ersetzt, d.h. die maßgebliche Jahresrendite ist nie negativ.

³ Tatsächliche Wertentwicklung des EURO STOXX 50® (ergibt sich aus der Differenz der Kurse zu Beginn und zum Ende des Betrachtungszeitraums, nicht aus der Aufsummierung der monatlichen Wertentwicklung).

Maßgebliche Jahresrendite¹

Höhe der sicheren Verzinsung*

Übersicht für die in dem jeweiligen Kalenderjahr beginnenden Indexjahre

2017	2,50 %
2018	2,50 %
2019	2,50 %
2020	2,20 %
2021	2,00 %

Beispiel: Für das Indexjahr vom 01.03.2017 bis 28.02.2018 beträgt die Höhe der sicheren Verzinsung 2,50 %.

* Berücksichtigt sind hierbei bereits die laufenden Kosten für die Verwaltung des gebildeten Kapitals in Höhe von 0,60 %. Bei Einmalbeitragsversicherungen und EB-nahen Verträgen gelten in den ersten Jahren eigene Überschussanteilsätze.