

Zukunft machen wir aus Tradition.



Die Stuttgarter
Der Vorsorgeversicherer



**Der Fixpunkt im Stuttgarter Fondsuniversum:
eine verlässliche Altersvorsorge.**



Private Altersvorsorge steht unter neuen Vorzeichen,

Investment muss für langfristige Perspektive sorgen.

Aufgrund der anhaltenden Niedrigzinsen bieten traditionelle Altersvorsorgeprodukte kaum noch Renditeperspektiven. Gerade bei langfristigen Verträgen führt der eingeschränkte Zinseszinseffekt zu stark gesunkenen Ablaufleistungen. Klassische Lösungen können die Rentenlücke kaum noch schließen.

Vor diesem Hintergrund hat die investmentgebundene Altersvorsorge in den vergangenen Jahren immens an Bedeutung gewonnen. Denn Kapitalanlagen an den Finanzmärkten bieten Renditeperspektiven, die eine tragfähige private Vorsorge für den Ruhestand ermöglichen.



Im Stuttgarter Fondsuniversum dreht sich alles um Renditeperspektiven mit langfristigem Anlagehorizont.

Als der Vorsorgeversicherer verbindet Die Stuttgarter die Chancen der Kapitalmärkte mit den Erwartungen ihrer Kunden und funktionierenden Altersvorsorgelösungen auf Basis von Investmentfonds. Mit oder ohne Garantie, staatlich oder betrieblich gefördert oder als private Vorsorgeversicherung.

Ergebnis ist das Stuttgarter Fondsuniversum, das für jede Risikoneigung und Investmentaffinität die passenden Renditeaussichten bietet – im Sinne einer zeitgemäßen Altersvorsorge mit langfristigem Horizont.

Investment in der
Altersvorsorge

Das Stuttgarter
Fondsuniversum

Die Stuttgarter
Fonds (Übersicht)

Themen-Fonds
(Übersicht)

Investmenttools &
Risikoklassen

Die Stuttgarter
Fonds-Lösungen

Die Stuttgarter versteht Investment

und die Bedürfnisse Ihrer Kunden.

Um den hohen Anforderungen an moderne Altersvorsorge gerecht zu werden, gewährleistet Die Stuttgarter die fortlaufende Kontrolle, Pflege und Weiterentwicklung des Fondsuniversums. Alle Fonds werden nach definierten Kriterien einmal im Jahr geprüft. In diesem Zuge nehmen wir neue, aussichtsreiche Fonds auf. Oder trennen uns von Fonds, die den Stuttgarter Standard nicht mehr erfüllen.

Nennenswerte Vorteile bei Anlagen im Stuttgarter Fondsuniversum.

1**Kauf der Fonds** ohne Ausgabeaufschlag**2****Kostenfreie Fondswechsel** für Beiträge und Bestände
12 Mal im Versicherungsjahr möglich (Shift & Switch)**3****Neuaufnahme** von Kick-back-freien Fonds**4****100 % Weitergabe von Kick-backs**
bei Bestandsfonds

Für den Kauf von Fonds erhalten Versicherungen wie Die Stuttgarter von den Fondsgesellschaften Rückvergütungen, sogenannte Kick-backs. Ab 2019 nimmt Die Stuttgarter Kick-back-freie Fonds neu in das Fondsuniversum auf. Für Fonds mit Kick-back gilt weiterhin: Die Stuttgarter schreibt alle Rückvergütungen zu 100 % den Verträgen ihrer Kunden gut.



Um die hohen Erwartungen Ihrer Kunden zu erfüllen,
hat Die Stuttgarter ebenso hohe Erwartungen an ihre Fonds formuliert.

Gesetzliche Vorgaben

Die strikte **Einhaltung sämtlicher gesetzlicher Vorgaben** ist bei der Auswahl der Fonds selbstverständlich und wird fortlaufend überprüft.

Kosten und Qualität

Für das Fondsuniversum qualifizieren sich nur Fonds, die aufgrund ihrer **Wertentwicklung und Bewertung** besser abschneiden als ihre Vergleichsgruppe. **Klare Kostengrenzen** gewährleisten dabei faire laufende Fondskosten.

Marktrelevanz

Mit der Welt verändern sich auch Anlagethemen und -strategien. Mit ihrer **langjährigen Erfahrung** passt Die Stuttgarter ihr Fondsuniversum neuen **langfristigen Trends kontinuierlich** an.

Stuttgarter Fondsuniversum

Eignung für Altersvorsorge

Die Auswahl unserer Fonds orientiert sich an den langfristigen Zielen und Zeithorizonten einer Altersvorsorge. Deshalb legen wir Wert auf eine **breite Streuung über verschiedene Branchen und Regionen**. Wichtig sind auch ein **Mindestalter** und eine **Mindestgröße** der Fonds.

Das Stuttgarter
Fondsuniversum

Die Stuttgarter
Fonds (Übersicht)

Themen-Fonds
(Übersicht)

Investmenttools &
Risikoklassen

Die Stuttgarter
Fonds-Lösungen

Vielfalt, die Chancen und Möglichkeiten spiegelt: Die Stuttgarter Fonds im Überblick.

Aktienfonds	Fonds-Nr.	ISIN	Basis- / Riester-Rente	Währung	Risiko- klasse	Lfd. Kosten	Rück- vergütung ¹	besonderes Merkmal
weltweit								
Carmignac Portfolio Commodities	349	LU1623762090	Ja	EUR	5	1,15%	0,00%	Rohstofffonds
C-QUADRAT Stuttgarter AllStars aktiv	252	AT0000A12GA7	Ja	EUR	5	0,65%	0,00%	Gemanagte Portfolios
Dimensional Gl. Core Eq. EUR Acc	320	IE00B2PC0260	Ja	EUR	5	0,36%	0,00%	Dimensional Fonds
Dimensional Gl. Small C. EUR Acc	322	IE00B67WB637	Ja	EUR	5	0,51%	0,00%	Dimensional Fonds
DWS Akkumula TFC	355	DE000DWS2L90	Ja	EUR	5	0,80%	0,00%	
DWS Top Dividende TFD	359	DE000DWS2SL2	Ja	EUR	5	0,80%	0,00%	
DWS Vermögensbildungsfonds I TFC	360	DE000DWS2NM1	Ja	EUR	5	0,80%	0,00%	
iShares MSCI World UCITS ETF Acc	187	IE00B4L5Y983	Ja	USD	5	0,20%	0,00%	ETF-Fonds
LGT Sustainable Equity Fund Global (EUR) B	298	LI0106892966	Ja	EUR	5	1,78%	0,64%	Nachhaltigkeitsfonds
Multip. SICAV-RobecoSAM S.Energy F.EUR C	377	LU0199356550	Ja	EUR	6	1,18%	0,00%	Nachhaltigkeitsfonds
Multip. SICAV-RobecoSAM S.Mat. F.EUR C	378	LU0199357012	Ja	EUR	5	1,17%	0,00%	Rohstofffonds Nachhaltigkeitsfonds
Pictet – Global Environmental Opportunities-I EUR	373	LU0503631631	Ja	EUR	5	1,28%	0,00%	Nachhaltigkeitsfonds
Pictet – Global Megatrend Select.I USD	374	LU0386856941	Ja	USD	5	1,22%	0,00%	
Pictet – Timber I USD	375	LU0340557262	Ja	USD	5	1,22%	0,00%	Rohstofffonds
Robeco BP Global Premium Eq. F EUR	376	LU1208675808	Ja	EUR	5	0,82%	0,00%	
RobecoSAM Sustainable Water C EUR	379	LU0199356394	Ja	EUR	5	1,16%	0,00%	Nachhaltigkeitsfonds
Schroder ISF Gl. Clim. Ch. Equ. USD C Acc	382	LU0302446132	Ja	USD	5	1,06%	0,00%	Nachhaltigkeitsfonds
Schroder ISF Gl. Sust. Growth C Acc USD	384	LU0557290854	Ja	USD	5	0,88%	0,00%	Nachhaltigkeitsfonds
Templeton Growth Euro Fd. I acc	386	LU0114763096	Ja	EUR	5	0,97%	0,00%	
terrAssisi Aktien I AMI I(a)	387	DE000A2DVTE6	Ja	EUR	5	0,67%	0,00%	Nachhaltigkeitsfonds
Threadneedle (L) Gl. Focus F. ZU USD	389	LU0957791311	Ja	USD	5	1,05%	0,00%	
Deutschland								
DWS Deutschland Spezialtranche zertifizierte Produkte	325	DE000DWS2S36	Ja	EUR	6	1,40%	0,00%	
DWS Deutschland TFC	358	DE000DWS2R94	Nein	EUR	6	0,80%	0,00%	
DWS Investa Spezialtranche zertifizierte Produkte GLC	338	DE000DWS2S77	Ja	EUR	6	1,40%	0,30%	
Fidelity Funds – Germany Fund Y-ACC-EUR	363	LU0346388530	Ja	EUR	6	1,09%	0,00%	
iShares Core DAX R (DE)	188	DE0005933931	Ja	EUR	6	0,16%	0,00%	ETF-Fonds
Europa								
Comgest Gr. Europe Opportunities Z EUR	351	IE00BZ0X9T58	Ja	EUR	5	1,17%	0,00%	
Dimensional European Small C. EUR Acc	321	IE0032769055	Ja	EUR	5	0,62%	0,00%	Dimensional Fonds
Fidelity Fd.Eur.Growth Y Acc EUR	362	LU0346388373	Ja	EUR	5	1,06%	0,00%	
iShares EURO STOXX 50 – B UCITS ETF Acc	257	IE00B53L3W79	Ja	EUR	6	0,10%	0,00%	ETF-Fonds
iShares MSCI Europe SRI UCITS ETF EUR (Acc)	299	IE00B52VJ196	Ja	EUR	5	0,30%	0,00%	ETF-Fonds/ Nachhaltigkeitsfonds
Threadneedle (L) European Select F.1E EUR	398	LU1868839181	Ja	EUR	5	1,65%	0,50%	
Nordamerika / USA								
iShares Core S&P 500 UCITS ETF	256	IE00B5BMR087	Ja	USD	5	0,07%	0,00%	ETF-Fonds
Threadneedle (L) Am. Select F.AU USD	394	LU0112528004	Ja	USD	5	1,80%	0,64%	
Xtrackers MSCI USA UE 1C	336	IE00BJ0KDR00	Ja	USD	5	0,07%	0,00%	ETF-Fonds
Asien								
Dimensional Pac. Basin Small C. USD Acc	353	IE0034140404	Ja	USD	5	0,69%	0,00%	Dimensional Fonds
JPMorgan Pacific Eq. C (Acc) USD	370	LU0129471941	Ja	USD	5	0,96%	0,00%	
Schroder ISF Greater China USD A Acc	119	LU0140636845	Ja	USD	6	1,86%	0,70%	
Emerging Markets								
iShares Core MSCI Em. Markets IMI U. E.	267	IE00BKM4GZ66	Ja	USD	6	0,18%	0,00%	ETF-Fonds
Magellan C	236	FR0000292278	Ja	EUR	6	1,90%	0,65%	
Schroder ISF Gl. EM Opp. USD C Acc	383	LU0269905302	Ja	USD	5	1,34%	0,00%	
Vontobel F. mtx. Sus. Em. M. Leaders N USD	392	LU1626216961	Ja	USD	6	1,21%	0,00%	Nachhaltigkeitsfonds

Mischfonds







	Fonds-Nr.	ISIN	Basis- / Riester-Rente	Währung	Risiko- klasse	Lfd. Kosten	Rück- vergütung ¹	besonderes Merkmal
defensiv								
DWS Defensiv TFC	357	DE000DWS2UB9	Ja	EUR	4	0,60%	0,00%	
Ethna-AKTIV (SIA-T)	361	LU0841179863	Nein	EUR	3	1,31%	0,00%	
Flossbach von Storch – Multi Asset – Defensive HT	365	LU1245470320	Ja	EUR	4	0,98%	0,00%	
H&A Prime Values Income I	368	AT0000A1U107	Ja	EUR	3	1,20%	0,00%	Nachhaltigkeitsfonds
Rouvier – Patrimoine I	380	LU1100077798	Ja	EUR	3	0,71%	0,00%	
ausgewogen								
Carmignac PF Patrimo. F EUR Acc	350	LU0992627611	Nein	EUR	4	1,15%	0,00%	
DJE – Zins & Dividende XT (EUR)	354	LU1794438561	Ja	EUR	4	0,98%	0,00%	
DWS Concept Kaldemorgen RVC	324	LU1663838461	Ja	EUR	4	0,91%	0,00%	
Flossbach von Storch – Multi Asset – Balanced HT	364	LU1748855324	Ja	EUR	4	0,99%	0,00%	
Swisscanto (LU) Pf. Fd. Sustain. Bal. (EUR) D A	385	LU1813277669	Ja	EUR	4	0,74%	0,00%	Nachhaltigkeitsfonds
Xtrackers Portfolio UE 1C	393	LU0397221945	Ja	EUR	4	0,70%	0,00%	ETF-Fonds
dynamisch								
ARERO – Der Weltfonds	229	LU0360863863	Ja	EUR	4	0,50%	0,00%	
BSF Managed Index Pf. Growth D2 EUR	348	LU1304596841	Ja	EUR	5	0,50%	0,00%	ETF-Fonds
C-QUADRAT GreenStars ESG S	251	AT0000A12G92	Ja	EUR	4	0,92%	0,00%	Gemanagte Portfolios Nachhaltigkeitsfonds
DWS Dynamic Opportunities FC	352	DE0009848077	Ja	EUR	4	0,88%	0,00%	
Flossbach von Storch - Multi Asset - Growth HT	366	LU1245471484	Ja	EUR	5	1,01%	0,00%	
Rouvier - Valeurs I	381	LU1100076717	Ja	EUR	5	1,32%	0,00%	
flexibel								
Flossbach von Storch - Multiple Opportunities II HT	367	LU1748854947	Nein	EUR	5	1,11%	0,00%	
Invesco Balanced-Risk Alloc.Z Acc EUR	369	LU0955861710	Ja	EUR	4	0,90%	0,00%	


Renten- und Geldmarktfonds

	Fonds-Nr.	ISIN	Basis- / Riester-Rente	Währung	Risiko- klasse	Lfd. Kosten	Ruck- vergutung ¹	besonderes Merkmal
DBXT II Gl. Sovereign UC. ETF 1C	234	LU0378818131	Ja	EUR	3	0,25%	0,00%	ETF-Fonds
Dimensional Gl. Short FIF. EUR Acc	323	IE0031719473	Ja	EUR	3	0,30%	0,00%	Dimensional Fonds
DWS Covered Bond Fund TFC	356	DE000DWS2SN8	Ja	EUR	2	0,40%	0,00%	
DWS Euro Ultra Short Fixed Income Fund	156	DE0008474230	Ja	EUR	1	0,20%	0,06%	
DWS VermogensbildungsFonds R	155	DE0008476516	Ja	EUR	3	0,70%	0,30%	
ODDO BHF Money Market CR EUR	167	DE0009770206	Ja	EUR	1	0,15%	0,04%	
Threadneedle (L) Eur. High Y. B. F. 1E EUR	390	LU1829334579	Ja	EUR	3	1,38%	0,58%	
Xtrackers II Euroz. Gov. Bd. UE 1C	235	LU0290355717	Ja	EUR	3	0,15%	0,00%	ETF-Fonds

¹Die Stuttgarter erhält von den Kapitalanlagegesellschaften Rückvergütungen für die erworbenen Fondsanteile. Die erhaltenen Leistungen von den Kapitalgesellschaften werden den Kundenverträgen im Jahr 2019 in vollem Umfang über die fondsgebundene Überschussbeteiligung gutgeschrieben.

Spezielle Fondsmodelle bei der Stuttgarter.

Spezialthemen	Fonds-Nr.	ISIN	Basis- / Riester-Rente	Währung	Risiko- klasse	Lfd. Kosten	Rück- vergütung ¹	besonderes Merkmal
 Gemanagte Portfolios								
C-QUADRAT GreenStars ESG S	251	AT0000A12G92	Ja	EUR	4	0,92%	0,00%	Mischfonds Nachhaltigkeitsfonds
C-QUADRAT Stuttgarter AllStars aktiv	252	AT0000A12GA7	Ja	EUR	5	1,65%	0,00%	Aktienfonds
 ETF-Fonds								
BSF Managed Index Pf. Growth D2 EUR	348	LU1304596841	Ja	EUR	5	0,50%	0,00%	Mischfonds
DBXT II Gl. Sovereign UC. ETF 1C	234	LU0378818131	Ja	EUR	3	0,25%	0,00%	Renten- und Geldmarktfonds
iShares Core DAX UCITS ETF (DE)	188	DE0005933931	Ja	EUR	6	0,16%	0,00%	Aktienfonds
iShares CoreMSCI Em. Markets IMI U. E.	267	IE00BKM4GZ66	Ja	USD	6	0,18%	0,00%	Aktienfonds
iShares Core S&P 500 UCITS ETF	256	IE00B5BMR087	Ja	USD	5	0,07%	0,00%	Aktienfonds
iShares EURO STOXX 50 – B UCITS ETF Acc	257	IE00B53L3W79	Ja	EUR	6	0,10%	0,00%	Aktienfonds
iShares MSCI Europe SRI UCITS ETF EUR (Acc)	299	IE00B52VJ196	Ja	EUR	5	0,30%	0,00%	Aktienfonds Nachhaltigkeitsfonds
iShares MSCI World UCITS ETF Acc	187	IE00B4L5Y983	Ja	USD	5	0,20%	0,00%	Aktienfonds
Xtrackers II Euroz. Gov. Bd. U. E. 1C	235	LU0290355717	Ja	EUR	3	0,15%	0,00%	Renten- und Geldmarktfonds
Xtrackers MSCI USA UE 1C	336	IE00BJ0KDR00	Ja	USD	5	0,07%	0,00%	Aktienfonds
Xtrackers Portfolio UE 1C	393	LU0397221945	Ja	EUR	4	0,70%	0,00%	Mischfonds
 Nachhaltigkeitsfonds								
C-QUADRAT GreenStars ESG S	251	AT0000A12G92	Ja	EUR	4	0,92%	0,00%	Mischfonds Gemanagte Portfolios
H&A Prime Values Income I	368	AT0000A1U107	Ja	EUR	3	1,20%	0,00%	Mischfonds
iShares MSCI Europe SRI UCITS ETF EUR (Acc)	299	IE00B52VJ196	Ja	EUR	5	0,30%	0,00%	Aktienfonds ETF-Fonds
LGT Sustainable Equity Fund Global (EUR) B	298	LI0106892966	Ja	EUR	5	1,78%	0,64%	Aktienfonds
Multip.SICAV-RobecoSAM S.Energy F.EUR C	377	LU0199356550	Ja	EUR	6	1,18%	0,00%	Aktienfonds
Multip.SICAV-RobecoSAM S.Mat.F.EUR C	378	LU0199357012	Ja	EUR	5	1,17%	0,00%	Aktienfonds Rohstofffonds
Pictet – Global Environmental Opportunities-I EUR	373	LU0503631631	Ja	EUR	5	1,28%	0,00%	Aktienfonds
RobecoSAM Sustainable Water C EUR	379	LU0199356394	Ja	EUR	5	1,16%	0,00%	Aktienfonds
Schroder ISF Gl. Clim. Ch. Equ. USD C Acc	382	LU0302446132	Ja	USD	5	1,06%	0,00%	Aktienfonds
Schroder ISF Gl. Sust. Growth C Acc USD	384	LU0557290854	Ja	USD	5	0,88%	0,00%	Aktienfonds
Swisscanto (LU) Pf. Fd. Sustain. Bal. (EUR) D A	385	LU1813277669	Ja	EUR	4	0,74%	0,00%	Mischfonds
terrAssisi Aktien I AMI I(a)	387	DE000A2DVTE6	Ja	EUR	5	0,67%	0,00%	Aktienfonds
Vontobel F. mtX Sus. Em. M. Leaders N USD	392	LU1626216961	Ja	USD	6	1,21%	0,00%	Aktienfonds
 Dimensional Fonds								
Dimensional European Small C. EUR Acc	321	IE0032769055	Ja	EUR	5	0,62%	0,00%	Aktienfonds
Dimensional Gl. Core Eq. EUR Acc	320	IE00B2PC0260	Ja	EUR	5	0,36%	0,00%	Aktienfonds
Dimensional Gl. Short FI Fd. EUR Acc	323	IE0031719473	Ja	EUR	3	0,30%	0,00%	Renten- und Geldmarktfonds
Dimensional Gl. Small C. EUR Acc	322	IE00B67WB637	Ja	EUR	5	0,51%	0,00%	Aktienfonds
Dimensional Pac. Basin Small C. USD Acc	353	IE0034140404	Ja	USD	5	0,69%	0,00%	Aktienfonds
 Rohstofffonds								
Carmignac Portfolio Commodities	349	LU1623762090	Ja	EUR	5	1,15%	0,00%	Aktienfonds
Multip.SICAV-RobecoSAM S.Mat.F.EUR C	378	LU0199357012	Ja	EUR	5	1,17%	0,00%	Aktienfonds Nachhaltigkeitsfonds
Pictet – Timber I USD	375	LU0340557262	Ja	USD	5	1,22%	0,00%	Aktienfonds
 Quellfonds fur das aktive Einstiegs- und Ablaufmanagement								
DBXT II Gl. Sovereign UC. ETF 1C	234	LU0378818131	Ja	EUR	3	0,25%	0,00%	ETF-Fonds Renten- und Geldmarktfonds
Dimensional Gl. Short FI Fd. EUR Acc	323	IE0031719473	Ja	EUR	3	0,30%	0,00%	Dimensional Fonds Renten- und Geldmarktfonds
DWS Covered Bond Fund TFC	356	DE000DWS2SN8	Ja	EUR	2	0,40%	0,00%	Renten- und Geldmarktfonds
DWS Euro Ultra Short Fixed Income Fund	156	DE0008474230	Ja	EUR	1	0,20%	0,06%	Renten- und Geldmarktfonds
DWS VermogensbildungsFonds R	155	DE0008476516	Ja	EUR	3	0,70%	0,30%	Renten- und Geldmarktfonds

Spezialthemen	Fonds-Nr.	ISIN	Basis- / Riester-Rente	Währung	Risiko- klasse	Lfd. Kosten	Rück- vergütung ¹	besonderes Merkmal
Ethna-AKTIV (SIA-T)	361	LU0841179863	Nein	EUR	3	1,31%	0,00%	Mischfonds
H&A Prime Values Income I	368	AT0000A1U107	Ja	EUR	3	1,20%	0,00%	Mischfonds Nachhaltigkeitsfonds
ODDO BHF Money Market CR EUR	167	DE0009770206	Ja	EUR	1	0,15%	0,04%	Renten- und Geldmarktfonds
Rouvier – Patrimoine I	380	LU1100077798	Ja	EUR	3	0,71%	0,00%	Mischfonds
Threadneedle (L) Eur. High Y. B. F. 1E EUR	390	LU1829334579	Ja	EUR	3	1,38%	0,58%	Renten- und Geldmarktfonds
Xtrackers II Euroz. Gov. Bd. UE 1C	235	LU0290355717	Ja	EUR	3	0,15%	0,00%	ETF-Fonds Renten- und Geldmarktfonds
 Wertsicherungsfonds für <i>performance-safe</i>								
C-QUADRAT Nachhaltigkeit Garant 80	558	FR0012208742	Ja	EUR	4	2,00%	0,00%	
DWS Garant 80 ETF-Portfolio-EUR	559	LU1217268405	Ja	EUR	5	0,77%	0,00%	
DWS Garant 80 FPI	555	LU0327386305	Ja	EUR	5	1,84%	0,73%	

¹Die Stuttgarter erhält von den Kapitalanlagegesellschaften Rückvergütungen für die erworbenen Fondsanteile. Die erhaltenen Leistungen von den Kapitalgesellschaften werden den Kundenverträgen im Jahr 2019 in vollem Umfang über die fondsgebundene Überschussbeteiligung gutgeschrieben.

Die Fonds-Spezialthemen in Kurzform

- 

Gemanagte Portfolios Die aktiv gemanagten Portfolios der Stuttgarter werden von den Experten von C-QUADRAT verwaltet. Die Fondsspezialisten kümmern sich um die fortlaufende Überwachung und Anpassung der Portfolios an die Marktlage.
- 

ETF-Fonds
(Exchange Traded Funds) ETFs sind Fonds, die an der Börse gehandelt werden und einen Index ab- bzw. nachbilden. Dies bringt vor allem Kostenvorteile. Denn die passive Nachbildung eines Index ist wesentlich kostengünstiger als das aktive Management eines Fonds.
- 

Nachhaltigkeitsfonds Nachhaltigkeitsfonds suchen die Anlagen nach ethischen, ökologischen und sozialen Kriterien aus. Dabei tragen sie nicht nur dem wachsenden Verantwortungsbewusstsein der Menschen Rechnung, sondern bieten auch Renditechancen.
- 

Dimensional Funds Dimensional Funds werden strikt nach wissenschaftlichen Erkenntnissen über die Finanzmärkte zusammengestellt und mithilfe hoch rationaler Mechanismen gemanagt.
- 

Rohstofffonds Die Rohstofffonds der Stuttgarter investieren in Unternehmen, die in verschiedenen Bereichen der Rohstoffgewinnung und -verarbeitung tätig sind.
- 

Quellfonds Diese risikoarmen Fonds (z. B. Geldmarkt- und Rentenfonds) werden bei der Durchführung des aktiven Einstiegs- und Ablaufmanagements als schwankungsarme „Zwischenstation“ genutzt (s. S. 10).
- 

Wertsicherungsfonds Die Wertsicherungsfonds der Stuttgarter sind speziell für den Einsatz im dynamischen 3-Topf-Hybriden *performance-safe* konzipiert. Ihre Aufgabe ist es, Kapitalmarktschwankungen in der freien Anlage aufzufangen und zusammen mit dem Deckungsstock die gewählte Beitragsgarantie zu sichern.

Unsere Werkzeuge für mehr Sicherheit:

Die Stuttgarter Investmenttools.

Selbstverständlich lassen sich alle Fonds des Fondsuniversums miteinander kombinieren und auch während der Vertragslaufzeit wechseln.



Aktives Einstiegsmanagement

für Einmalbeiträge und Zuzahlungen

- Einmalbeitrag/Zuzahlung wird zunächst in risikoärmere Quellfonds (z. B. Geldmarkt- und Rentenfonds) investiert.
- Innerhalb des gewählten Zeitraums wird das Guthaben schrittweise in stärker renditeorientierte Zielfonds (z. B. Aktienfonds) umgeschichtet.
- Zeitraum frei wählbar zwischen 6 und 36 Monaten.

Vorteil: Nutzung des „Cost-Average-Effekts“ und damit Reduzierung des Risikos.



Aktives Ablaufmanagement

- Schriftliches Angebot an den Kunden in den letzten Jahren vor Beginn der Rentenzahlung.
- Bei Annahme wird das Fondsguthaben innerhalb des gewählten Zeitraums schrittweise in risikoärmere Fonds (z. B. Geldmarkt- und Rentenfonds) umgeschichtet.
- Zeitraum frei wählbar zwischen 12 und 60 Monaten.

Vorteil: Risikoreduzierung durch Umschichtung des Guthabens vor Beginn der Rentenzahlung.



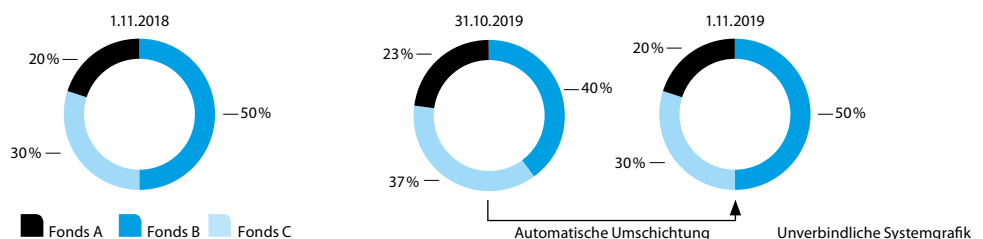
Aktives Ausgleichsmanagement

- Wenn sich Kunden für das aktive Ausgleichsmanagement entscheiden, wird die ursprüngliche prozentuale Fondsaufteilung jährlich wiederhergestellt.
- Die Wiederherstellung erfolgt zwischen den Fonds.

Vorteil: Keine ungewollte Veränderung der Anlagestrategie: Das Chancen-Risiko-Profil des Kunden bleibt konstant. Nutzung des „Cost-Average-Effekts“ und damit Reduzierung des Risikos.

Funktionsweise des Ausgleichsmanagements

Jährliche Wiederherstellung der ursprünglichen prozentualen Fondsaufteilung



Unterschiedliche Fonds entwickeln sich auch unterschiedlich. Damit die Fondsaufteilung prozentual gleich bleibt und somit die ursprüngliche Strategie konsequent verfolgt wird, bieten wir eine jährliche Anpassung an.

Einstufung nach Risikoklasse:

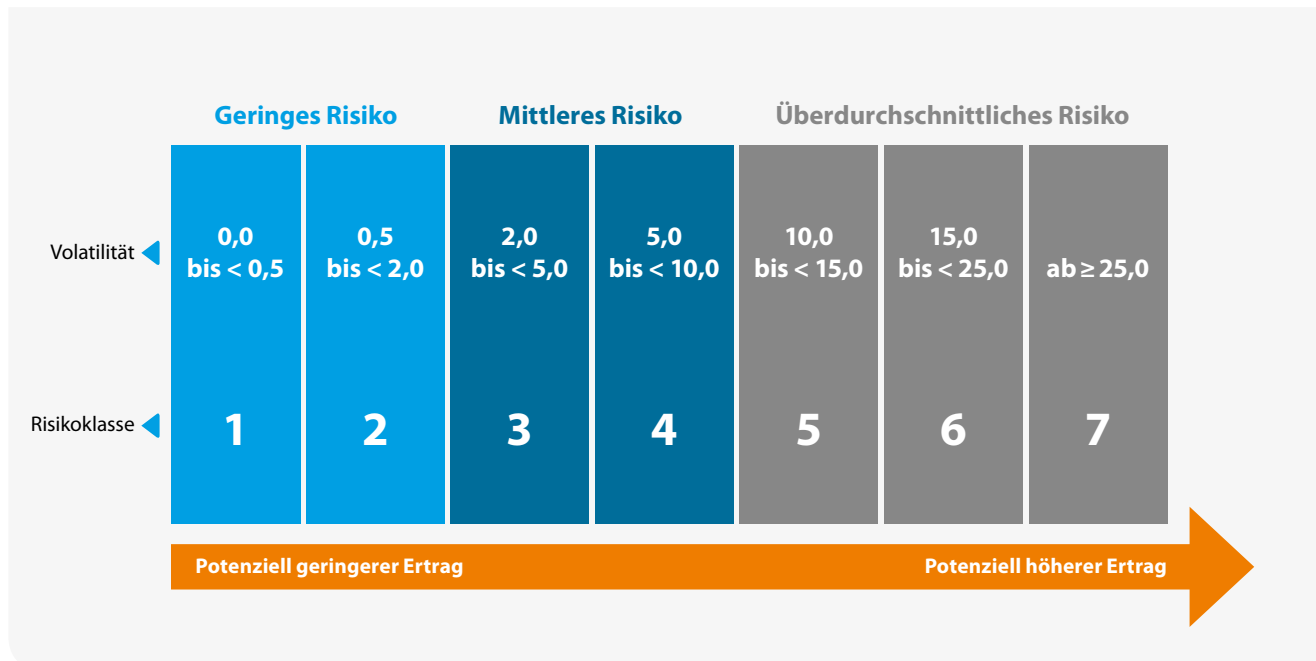
Der SRRI-Indikator.

Die Einteilung der Investmentfonds in die verschiedenen Risikoklassen erfolgt nach dem SRRI-Indikator².

Investmentfonds mit einem geringen SRRI weisen typischerweise geringe Kursschwankungen und damit eine geringere Wahrscheinlichkeit von Kapitalverlusten auf. Fonds mit einem hohen SRRI unterliegen höheren Schwankungen und einem höheren Risiko, Kapitalverluste zu erleiden.

Die Einstufung der Fonds beruht auf historischen Daten und stellt keinen verlässlichen Hinweis auf die künftige Entwicklung dar und kann sich im Laufe der Zeit ändern. Die Einstufung in Risikoklasse 1 bedeutet nicht, dass es sich um eine risikofreie Anlage handelt.

Die 7 Risikoklassen auf Basis des SRRI.



²Synthetischer Risiko-Rendite-Indikator

Um die Stärken des Fondsuniversums auszuschöpfen: die starken Stuttgarter Lösungen mit Fonds-Investment.

Die innovative Hybridrente der Stuttgarter.

Stuttgarter *performance-safe*:

**Beitragsgarantie zwischen 10 % und 80 %
+ Renditechancen der Fonds**

performance-safe kombiniert die verlässliche Stabilität einer klassischen Altersvorsorge und die Renditechancen einer fondsgebundenen Anlage.

Einfach und professionell: automatische Verteilung des Guthabens auf Deckungsstock, Wertsicherungs- und freie Fonds.

Chancenreich und leistungsstark: Frühzeitiges Fonds-Investment im Vertrag steigert die Renditechancen.

Individuell und flexibel: Tools, wie Garantieschieber oder Auto Lock-In, ermöglichen die flexible Festlegung des Sicherheitsniveaus.

performance-safe ist in folgenden Stuttgarter Lösungen verfügbar:

- **BasisRente:** die staatlich geförderte Vorsorge mit Steuervorteil
- **RiesterRente:** staatlich geförderte Vorsorge mit Zulagen und Steuervorteilen
- **DirektRente:** betriebliche Altersversorgung mit Steuervorteilen
- **FlexRente:** besonders flexible private Vorsorge mit Entnahmemöglichkeiten und Steuervorteilen
- **Kindervorsorge:** Ansparen und Vorsorgen für die Jüngsten
- **Gesundheitskonto:** Vorsorge für steigende Gesundheitskosten im Alter



Stuttgarter *invest*:

Ertragsorientierte Altersvorsorge mit 100 % Investmentfonds

invest ermöglicht die Investition des gesamten Sparbeitrags in die Kapitalmärkte. Hier bietet das Stuttgarter Fondsuniversum eine große Auswahl und viele Renditechancen.

Individuelle Fondsauswahl: individuelle Zusammenstellung des Fonds-Portfolios nach eigenen Vorstellungen und Bedürfnissen.

Vorteilhafte steuerliche Behandlung: mit einer Fondspolice Steuervorteile individuell nutzen.

Flexibilität bei der Laufzeit: bis zu 12 Fondswechsel (Shift & Switch) pro Jahr kostenfrei möglich.

NEU

Lebenslange Rentenzahlung: Im Gegensatz zu Fondssparplänen bietet *invest* die Möglichkeit auf eine lebenslange Rentenzahlung.

Die chancenreiche Investment-Rente der Stuttgarter.

invest ist in folgenden Stuttgarter Lösungen verfügbar:

- **BasisRente:** die staatlich geförderte Vorsorge mit Steuervorteil
- **FlexRente:** private Vorsorge mit vielen Flexibilitäten und Steuervorteilen

Ihre Vorteile auf einen Blick.



Ob Kunden eher konservativ investieren oder auf hohe Renditechancen setzen möchten: Das Stuttgarter Fondsuniversum umfasst eine breite Auswahl an Fonds und Investmenttools, die auf die Anforderungen der modernen privaten Altersvorsorge zugeschnitten sind.

- Fonds in allen wichtigen Anlageklassen
- Von zahlreichen bewährten Fondsgesellschaften
- Für jeden Anlage- bzw. Risikotyp



Typisch Stuttgarter

- Über 100 Jahre Erfahrung am Markt machen uns zu einem der führenden Versicherer Deutschlands.
- Die Zusammenarbeit mit freien Vermittlern sichert eine unabhängige Beratung.
- Unsere ausgezeichnete Finanzstärke sichert den Kunden der Stuttgarter verlässliche Leistungen.
- Als Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit ist Die Stuttgarter besonders kundenfreundlich, denn mit dieser Rechtsform muss sie keine Aktionärsinteressen bedienen.



Überreicht von Ihrer/Ihrem persönlichen Berater/-in:

Zukunft machen wir aus Tradition.



Die Stuttgarter
Der Vorsorgeversicherer

Stuttgarter Lebensversicherung a.G.
Rotebühlstraße 120 · 70197 Stuttgart
Telefon 0711 665-0 · Fax 0711 665-1516
info@stuttgarter.de · www.stuttgarter.de

Rechtlicher Hinweis: Bei dem vorliegenden Dokument handelt es sich um eine Werbemitteilung. Bei den Beschreibungen handelt es sich um verkürzte, unverbindliche Darstellungen. Maßgeblich sind ausschließlich die Tarifbestimmungen und die Versicherungsbedingungen. Die FlexRente, die Kindervorsorge und das Gesundheitskonto sind Versicherungsanlageprodukte. Für diese Versicherungsanlageprodukte gibt es ein gesetzlich vorgeschriebenes Basisinformationsblatt. Es stellt wesentliche Informationen über das Anlageprodukt zur Verfügung. Sie können das Basisinformationsblatt kostenlos bei uns anfordern. Sie finden es auch auf unserer Website unter www.stuttgarter.de/basisinformationsblaetter. Die Angaben stellen keine Fondsempfehlung dar. Ausführliche Informationen finden Sie in den Unterlagen des Versicherungsvertrages, der Fondsbeschreibung, dem Produktinformationsblatt und in der Werteübersicht. Umfassende Fondsinformationen können Sie dem Verkaufsprospekt und dem Rechenschaftsbericht der Kapitalverwaltungsgesellschaft entnehmen, die wir Ihnen auf Aufforderung kostenlos zur Verfügung stellen.