

Juni 2024

R+V-FirmenRente Smart+Easy

Kapitalanlage und Umschichtalgorithmus

Du bist nicht allein.



Ihre heutigen Referenten



Dr. Ivonne Siegelin

Aktuarin
bAV Produktentwicklung
R+V Lebensversicherung AG



Dijana Fischer

Leitende Portfoliomanagerin
R+V Lebensversicherung AG



Kurt Wolfers

Vertriebsbeauftragter bAV
R+V Lebensversicherung AG

Sicherheit und Chance in den Händen der R+V

R+V-FirmenRente Smart+Easy

Unser optimierter dynamischer 2-Topf-Hybrid



Sicheres Kapital
R+V Sicherungsvermögen



Kapital Smart+Easy
R+V Internes Sondervermögen

Management durch
unsere R+V
Kapitalanlage Experten

Clevere Kapitalaufteilung bezüglich der konkurrierenden Ziele

Sicherstellung der gewählten
Beitragsgarantie auch
bei Beitragsfreistellung

Möglichst hoher Anteil der
chancenorientierten Anlage
zwecks **Renditeoptimierung**,
bereits ab dem ersten Beitrag

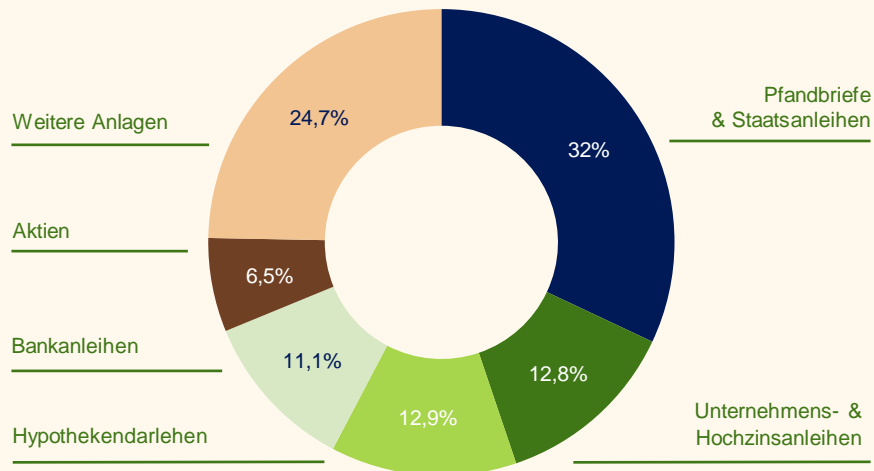
Stark und erfolgreich – die R+V im Markt

Fokus auf langfristiger Stabilität der Kapitalanlage

R+V Lebensversicherung AG

Kapitalanlagestruktur

Sicherungsvermögen der R+V



Stand vom 31.12.2023



R+V-Kapitalanlagen solide und nachhaltig aufgestellt



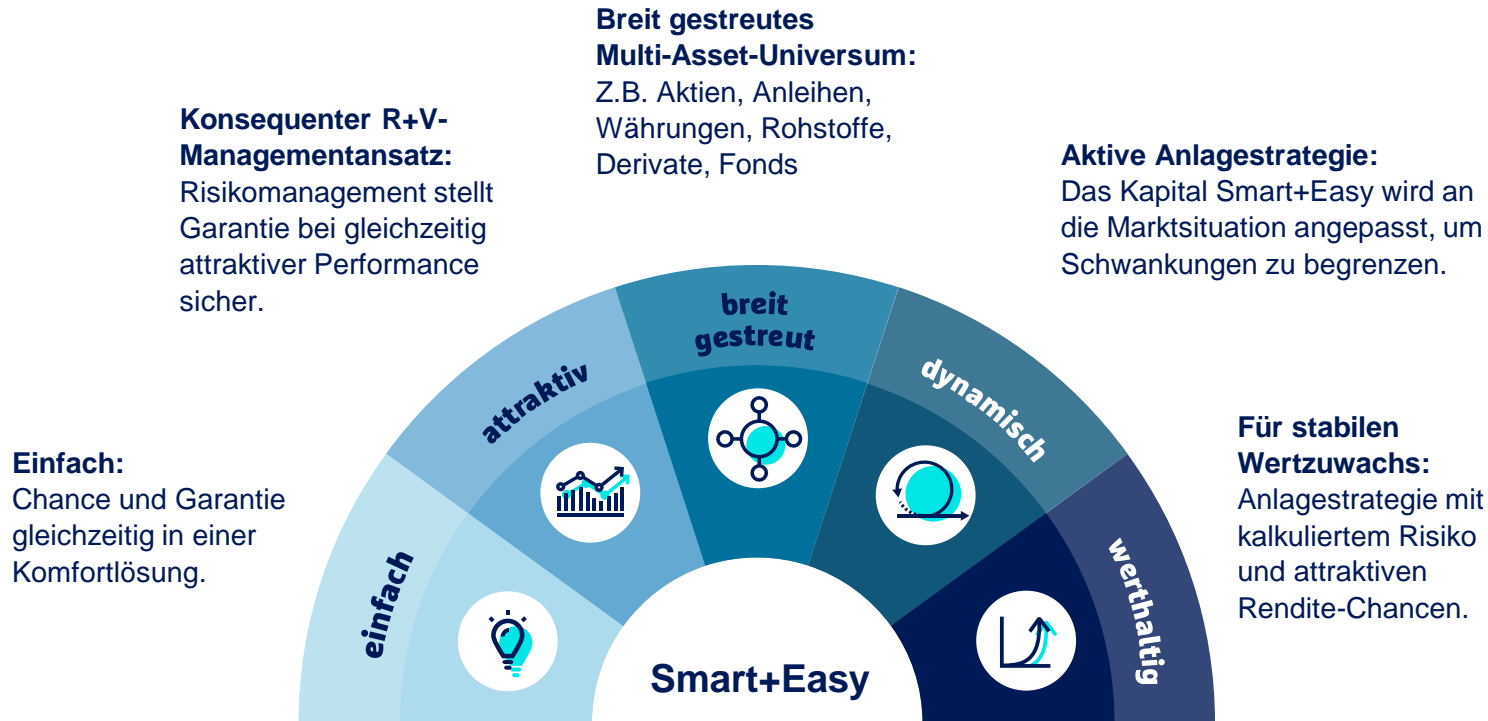
Breite Diversifikation nach Assetklassen, Ländern, Laufzeiten und Emittenten



Professionelles Anlage- und Risikomanagement

Kapitalanlage-Konzept Smart+Easy

Attraktive Partizipation am Kapitalmarkt bei gleichzeitiger Garantie



Backtest Sondervermögen Smart+Easy

Anlagestrategie schafft Stabilität und Rentabilität



Im Backtest erzeugt unsere Anlagestrategie Stabilität auch in Krisenzeiten.

Die aktiv gemanagte Anlagestrategie reagiert schnell auf veränderte Kapitalmarktsituationen.

- ✓ Anlageentscheidungen werden durch intern entwickelte quantitative Modelle unterstützt.
- ✓ Das Portfolio wird dynamisch an die Marktbedingungen angepasst.

Disclaimer



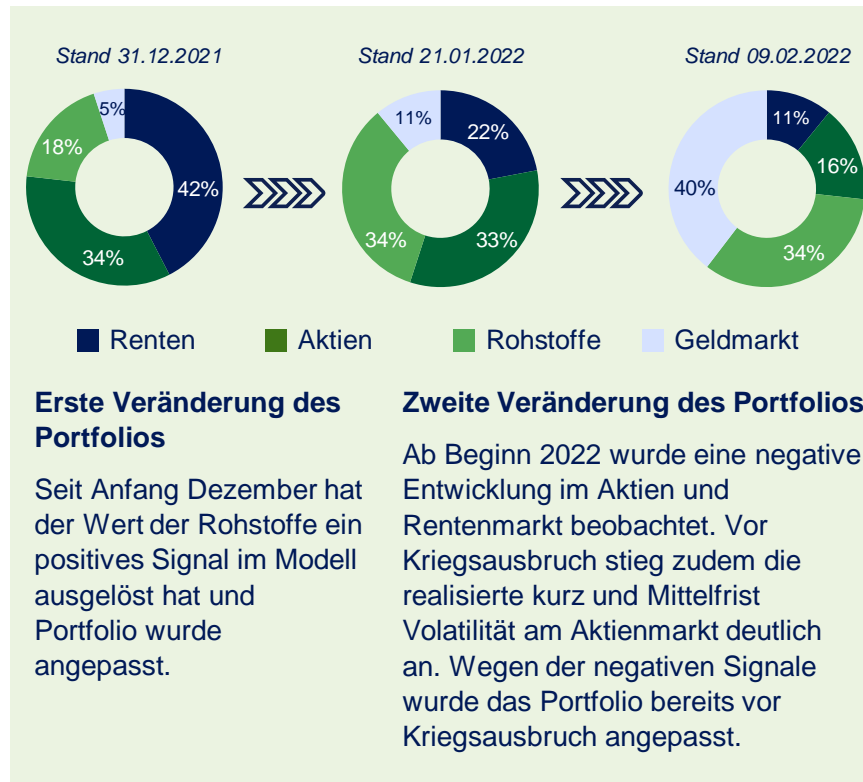
Der Backtest kann keine Aussage bezüglich der zukünftigen Performance geben. R+V behält sich vor, die zugrundeliegenden Modelle und das Anlageuniversum bei Bedarf anzupassen.

Backtest Ausschnitt aus der jüngsten Vergangenheit

Kriegsausbruch in der Ukraine

Anlage	Wertentwicklung in Q1 2022
Sondervermögen Smart+Easy	+ 2,92%
EuroStoxx 50	- 9,21%
S&P 500	- 4,95%
Rentenindex QW1A	- 5,28%
Rohstoffindex BCOMXAL	+ 29,8%

- › Das Sondervermögen Smart+Easy konnte gegenüber reinen Aktien- und Rentenindizes eine positive Wertentwicklung im ersten Quartal 2022 erzielen.
- › Die aktive Anlagestrategie im Multi-Asset-Universum hat dies ermöglicht.
- › Unsere Modelle haben frühzeitig Kapitalmarktssignale erkannt, sodass vor Kriegsausbruch der Anteil Renten und Aktien verringert wurde. Die Chancen des Kapitalmarkts konnten auch in der Krise genutzt werden.



Reale Wertentwicklung Sondervermögen Smart+Easy

Positive Wertentwicklung in 9 Monaten

Wertentwicklung

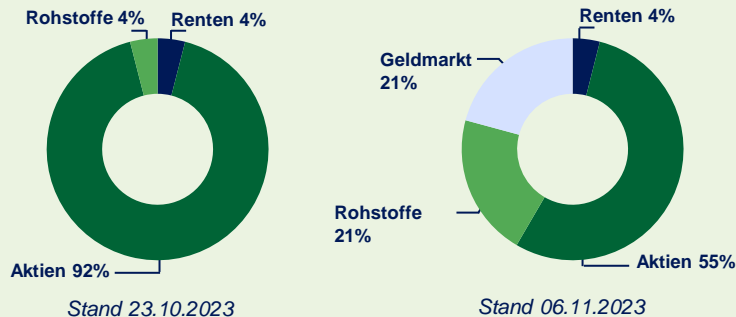
Seit Auflegung 01.08.2023



Ergebnisse der Vergangenheit bieten keine Garantie für zukünftige Wertentwicklungen. Diese können sowohl niedriger als auch höher ausfallen. Quartärlieh aktualisierte Daten finden Sie ab August 2024 unter www.ruv.de.

Name	Sondervermögen Smart+Easy
Auflegung	01.08.2023
Stand	01.05.2024
Wertentwicklung seit Auflegung (in 9 Monaten)	11,81%
Verwaltungskosten	0,3% p.a.

Aufteilung Portfolio reagiert auf den Kapitalmarkt



Durch unsere aktive Anlagestrategie können wir sehr schnell auf unterschiedliche Marktgegebenheiten reagieren.

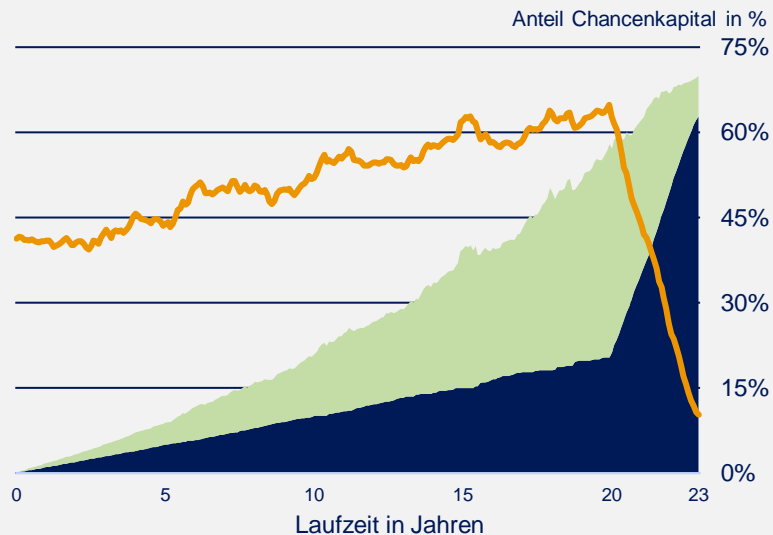
- ✓ Wir können die Zusammensetzung unseres Portfolios täglich signifikant ändern.
- ✓ Wir können aus dem Kapitalmarkt aussteigen und in den Geldmarkt investieren.

Ziel unserer Anlagestrategie ist eine stabile, rentable Wertentwicklung.

R+V-FirmenRente Smart+Easy

Umschichtalgorithmus

Aufteilung von Sicherheit und Chance in der Aufschubzeit*
am Backtest



Disclaimer



Backtest soll keine Aussage bezüglich der zukünftigen Performance geben. R+V behält sich vor, die zugrundeliegenden Modelle und das Anlageuniversum bei Bedarf anzupassen. Quelle: Bloomberg, R+V seit 01.01.2000

Innovativer Umschichtalgorithmus basierend auf iCPPI mit **monatlicher bzw. bei Bedarf untermonatlicher Umschichtung**

- Mehrere Floors und Hebel bestimmen über die Aufteilung des Beitrags in Sicherheit und Chance
- Im dargestellten Backtest wurden die Kriterien für eine untermonatlichen Umschichtung nie ausgelöst

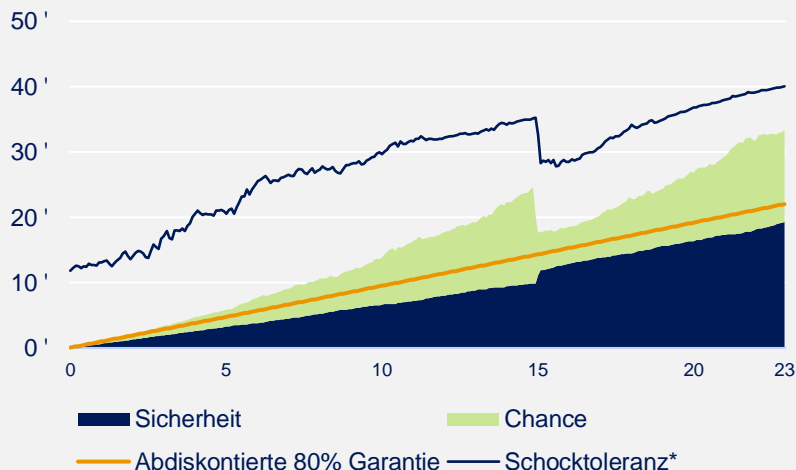
Definition der Floors und anfängliche Kalibrierung wurden in **Zusammenarbeit mit der ifa Ulm** entwickelt

- Diverse Stress Szenarien wurden abgebildet, die bisher eingetretene Ereignisse weit übertreffen, keine stochastischen Szenarien
- Sicherheitsorientiert gewählte Kalibrierung bei gleichzeitig attraktiver Performance
- Kalibrierung kann verändert werden

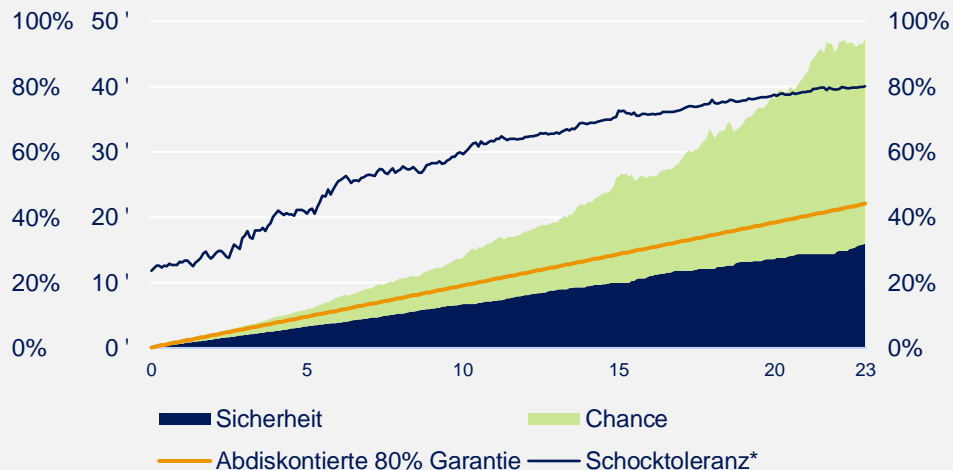
R+V-FirmenRente Smart+Easy

Sensitivität Umschichtalgorithmus

23 Jahre Backtest mit Doppelschock



23 Jahre Backtest ohne Schock



- Abgewähltes Ablaufmanagement
- Doppelschock nach 15 Jahren um monatlich je 30% Kursverlust

- Abgewähltes Ablaufmanagement
- Szenario ohne Schock basierend auf dem Backtest für 23 Jahre

Unsere Spezialisten bei Ihnen vor Ort: Das Team Makler bAV



Stephan Rütter

Makler-Account-Manager bAV



Thomas Moldsen

Makler-Account-Manager bAV



Dietmar Fleps

Makler-Account-Manager bAV



Thorsten Stein

Makler-Account-Manager bAV



Carsten Borchering

Makler-Account-Manager bAV



Nils Kropshofer

Makler-Account-Manager bAV



Torsten Seib

Bezirksdirektor Makler bAV



Kurt Wolfers

Vertriebsbeauftragter Makler bAV

Du bist nicht allein.