

inora Life

Ertragsziel ist 11,48 Prozent – ohne Risiko

Seit Herbst letzten Jahres ist der irische Lebensversicherer „inora Life“ in Deutschland mit einer eigenen Niederlassung in Frankfurt am Main vertreten. Das Unternehmen gehört zur Société Générale Group, die innovative Finanzdienstleistungsprodukte mit Garantien auf Investmentfonds und Aktien entwickelt. Ziel des Lebensversicherers ist es, in allen interessanten

europäischen Märkten Investmentprodukte mit Kapitalgarantie im Rahmen einer Lebensversicherung anzubieten.

Vertrieb über Makler

Der Vertrieb der Produkte erfolgt über Makler, wobei auch individuelle Konzepte für größere Vertriebe realisiert werden. Das erste Produkt,

„inora world invest 300“, ist seit wenigen Monaten erhältlich und steht allen Maklern zum Vertrieb zur Verfügung. Die Police verbindet die Sicherheit einer Kapitalgarantie mit der Renditechance von Aktieninvestments und der Steuerfreiheit einer Lebensversicherung. Es handelt sich um ein so genanntes Tranchenprodukt, d. h. die aktuellen Konditionen sind für alle Policen garantiert, die in einem Zeitraum von drei Monaten verkauft werden. Aktuell wird ab Anfang September bis Mitte Dezember eine Tranche mit folgenden Konditionen angeboten: Die Policenlaufzeit beträgt aus steuerlichen Gründen zwölf Jahre. Der Kunde bezahlt fünf Jahresbeiträge von mindestens 2.500 Euro. Diese werden in einen Garantiefonds investiert. Während der Laufzeit hängt der Wert dieses Garantiefonds von der Entwicklung von zwölf Aktien ab – allesamt Blue Chips.

halb von 60 Prozent ihres Kurses bei Auflegung notiert (siehe Grafik 1), bekommt der Kunde bei Ablauf das Dreifache seiner Bruttobeitragssumme ausbezahlt. Dies ent-

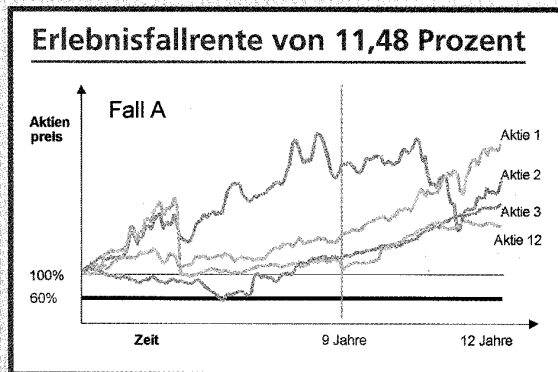


spricht einer Erlebensfallrendite von 11,48 Prozent auf die Bruttobeiträge. Historisch gesehen hätte die Verdreifachung in den letzten 20 Jahren stets stattgefunden.

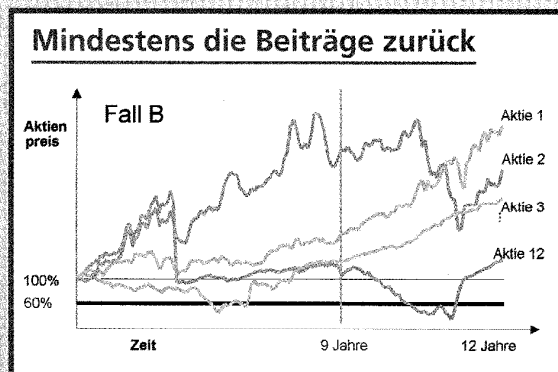
■ Fall B: Falls mindestens eine der zwölf Aktien während der letzten drei Jahre der Vertragslaufzeit einmal unterhalb von 60 Prozent ihres Kurses bei Auflegung notiert (siehe Grafik 2), ist der Kunde an einer positiven Wertentwicklung der zwölf Aktien beteiligt. Bei negativer Entwicklung bekommt er in jedem Fall mindestens seine Beiträge zurück.

Der Todesfallschutz des Produktes entspricht den steuerlichen Mindestanforderungen. Aufgrund des niedrigen Todesfallschutzes kann inora world invest 300 ohne Gesundheitsfragen angeboten werden und steht allen interessierten Maklern zur Verfügung.

Nähere Informationen unter der Service-Hotline:
0 36 22/20 97 25 oder
unter www.inoralife.de



Grafik 1: Keine der zwölf Aktien notiert in den letzten drei Jahren unterhalb von 60 Prozent des Anfangskurses



Grafik 2: Mindestens eine der zwölf Aktien notiert in den letzten drei Jahren unterhalb von 60 Prozent des Anfangskurses.

Garantierte Leistungen

Die Société Générale managt den Garantiefonds und garantiert dem Kunden folgende Leistung bei Ablauf:

■ Fall A: Sofern in den letzten drei Jahren der Vertragslaufzeit keine der zwölf Aktien unter-