

→ | PRU Generation

Informationen zur Bonusdeklaration

Diese Unterlage gibt Ihnen Hintergrundinformationen zu PRU Generation, erläutert die wichtigsten Begriffe und gibt Informationen zur Funktionsweise der jährlichen Bonusdeklaration.

Bei PRU Generation handelt es sich um eine fondsbasierte „With-Profits“-Rentenversicherung. Im Gegensatz zu einer fondsgebundenen Lebensversicherung bietet das spezielle Glättungsverfahren des PRU Generation Schutz vor Kurseinbrüchen, indem es kurzfristige Schwankungen ausgleicht. Dabei wird die Wertentwicklung des With-Profits Euro Fund berücksichtigt. Wesentliche Teile des Glättungsverfahrens sind die Deklaration des jährlichen Bonus und die Festlegung des Schlussbonus.

Das Management und die Bonusdeklaration sowie die Bewertung der für die Bonusdeklaration erforderlichen Parameter des Fonds erfolgt durch Prudential.

Erklärung der Begriffe

Fondswert: Der Fondswert ergibt sich aus der Anzahl Ihrer Anteile an dem PRU Generation Fund multipliziert mit dem Anteilspreis. Mit jeder Einzahlung werden neue Anteile in dem Vertrag erworben. Es werden jedoch auch Anteile aufgelöst, um Vertragskosten abzudecken.

Anteilspreis: Der Anteilspreis ist der Wert eines Anteils. Alle im Vertrag befindlichen Anteile haben den gleichen Anteilspreis, der sich täglich ändern kann. Dem Anteilspreis wird der jährliche Bonus taggenau zugeführt.

Jährlicher Bonus: Einmal jährlich zum 1. März legen wir den Bonus fest, um den sich der Anteilspreis erhöht. Der Bonus kann nicht mehr zurückgenommen werden.

Gesamtrendite: Wir legen ebenso jährlich zum 1. März eine Gesamtrendite fest, die eine zusätzliche Beteiligung an den Kapitalerträgen des Fonds ermöglicht. Sie ist Grundlage für die Berechnung des Gesamtwertes und des Schlussbonus.

Gesamtwert: Auf Grundlage der Gesamtrendite errechnet sich der Gesamtwert des Vertrages. Der Gesamtwert stellt damit die Summe aus Fondswert und Schlussbonus dar. Eine genauere Erläuterung hierzu finden Sie auf Seite 4.

Schlussbonus: Die Differenz zwischen dem Gesamtwert und dem Fondswert bezeichnen wir als Schlussbonus. Der Schlussbonus wird bei jeder Auflösung von Anteilen berücksichtigt, insbesondere bei Erreichen des gewählten Rentenbeginns, bei Tod der versicherten Person oder Rückkauf.

With-Profits Euro Fund: Der PRU Generation Fund investiert zu 100 % in den With-Profits Euro Fund, einen Fonds der Prudential Assurance Company Limited. Der With-Profits Euro Fund wird in Euro geführt und legt in internationale Aktien und festverzinsliche Wertpapiere an.

Marktwert: Im Gegensatz zum Fondswert wird hier der jährliche Bonus nicht berücksichtigt. Es handelt sich um den Wert, den die einzelnen Anlagen des With-Profits Euro Fund aktuell auf dem

Kapitalmarkt erzielen. Der Marktwert wird bei der Marktwertanpassung berücksichtigt.

Marktwertanpassung: Wenn Sie Ihren Vertrag kündigen, kann es zu einer Anpassung Ihres Fondswertes auf den aktuellen Marktwert kommen. Die Marktwertanpassung soll die Werte der Verträge derjenigen Versicherungsnehmer bewahren, die ihre Anteile in diesem Fonds belassen.

Fondsverwaltungsgebühr: Für die Verwaltung des With-Profits Euro Fund wird eine Gebühr in Höhe von 0,133 % des Fondswerts pro Monat im Voraus entnommen. Dies entspricht einer Fondsverwaltungsgebühr von 1,6 % pro Jahr. Die Gebühr wird durch Auflösung von Anteilen abgedeckt. Der jährliche Bonus und die Gesamtrendite werden als Bruttowerte deklariert, das heißt, die Fondsverwaltungsgebühr ist noch nicht abgezogen.

Deklaration des jährlichen Bonus

Für den Zeitraum von 01.03.2024 bis 28.02.2025 wurde ein jährlicher Bonus in Höhe von 2,35 % deklariert.

Die jährlichen Boni sind für ein Jahr gültig. Die Deklaration erfolgt jeweils für den Zeitraum vom 1. März des angegebenen Jahres bis Ende Februar des Folgejahres. Der jährliche Bonus fließt in den Anteilspreis ein.

Jährlicher Bonus zum 1. März 2024 und historische Werte

	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Jährlicher Bonus in %	5,1	4,6	4,6	4,6	4,6	4,6	4,6	4,1	4,1	4,1	3,6	3,1	3,1	3,1	2,85	2,6	2,6	2,6	2,6	2,35	2,35	2,35	2,35

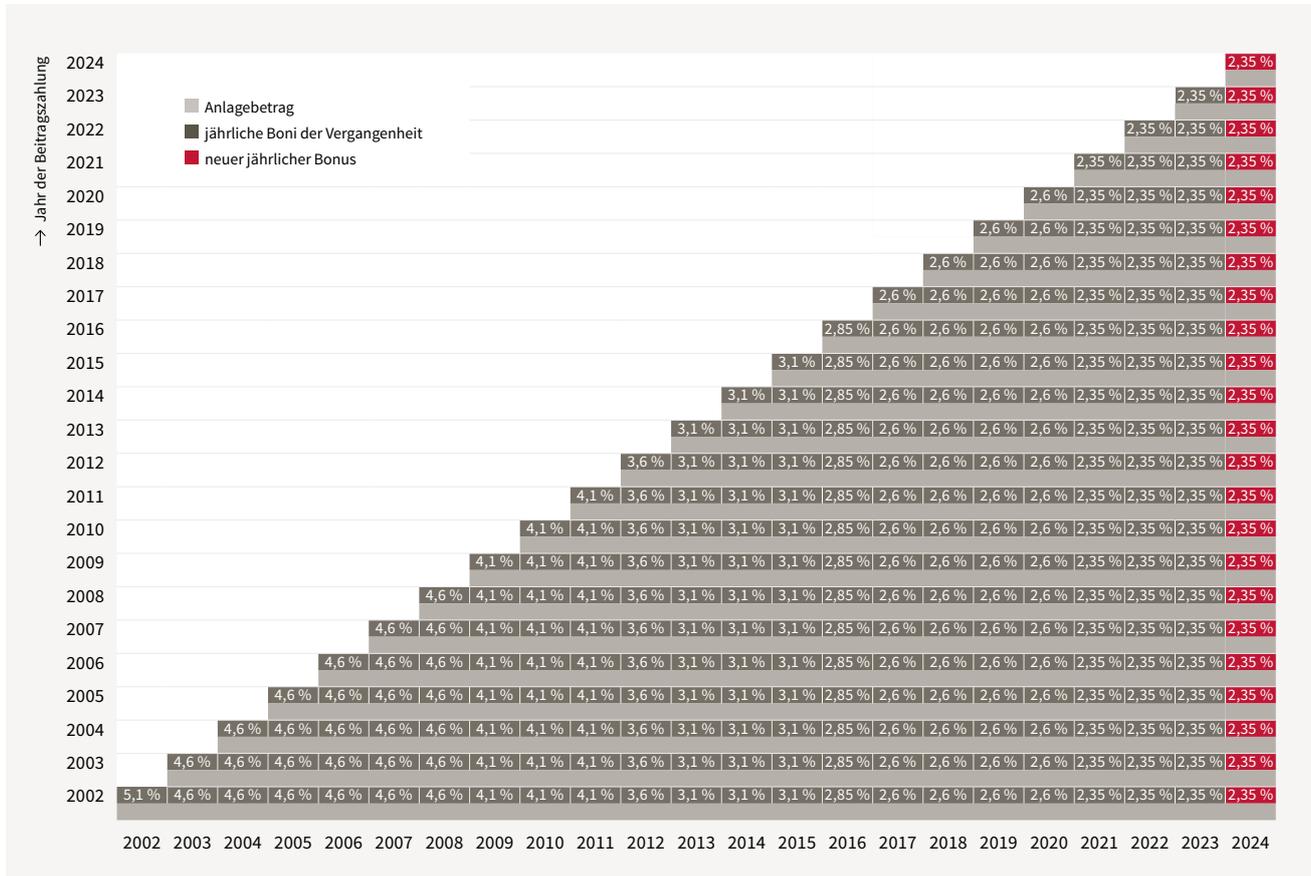
Anteilspreise zum Jahresende der letzten fünf Jahre

ANTEILSPREIS ZUM	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023
Anteilspreise	1,942 €	1,993 €	2,040 €	2,088 €	2,137 €

Die Boni werden als Bruttowerte deklariert, das heißt, die Fondsverwaltungsgebühr i. H. v. 1,6 % pro Jahr ist noch nicht abgezogen. Die Gebühr wird durch Auflösung von Anteilen abgedeckt.

Jährlicher Bonus und Fondswert

Die folgende Grafik zeigt, wie sich die jährlichen Boni auf die Berechnung des Fondswertes auswirken.



Hinweis: Es handelt sich um eine rein illustrative Darstellung, die keine Schlussfolgerungen auf zukünftige Entwicklungen zulässt.

Als Anlagebetrag bezeichnen wir den Beitrag nach Abzug aller vertragsbezogenen Kosten. Die Summe aller Anlagebeträge rechnen wir mit jedem deklarierten jährlichen Bonus für den entsprechenden Zeitraum hoch. Das Ergebnis bezeichnen wir als Fondswert. Zum 1. März eines Jahres wird lediglich der neue jährliche Bonus deklariert (dunkelblaue Balken), die jährlichen Boni der Vergangenheit (hellblaue Balken) bleiben unverändert. Alle in der Grafik dargestellten Werte sind Bruttowerte, d. h. vor Abzug der Fondsverwaltungsgebühr.

Beispiel

Zum 01.03.2023 wurde ein jährlicher Bonus von 2,35 % deklariert. Dieser erhöhte in den folgenden 12 Monaten den Anteilspreis und damit den Fondswert. Der Anteilspreis war am 28.02.2023 2,096 €. Ein Vertrag, der 10.000 Anteile enthielt, war damit 20.960 € wert.

Ein Jahr später ist der Anteilspreis um die deklarierten 2,35 % auf 2,145 € angestiegen. Durch Abzug von Vertragskosten ist die Anzahl der Anteile um 180 Anteile gesunken, durch neu gezahlte Beiträge um 1.000 Anteile gestiegen. Die Anzahl der Anteile am 29.02.2024 beträgt damit 10.820 und der Wert der Anteile beträgt jetzt 23.209 €.

Einem Anlagebetrag (d. h. Beitrag nach Abzug der tarifbezogenen Kosten) aus 2002 wurden nacheinander die in den einzelnen Jahren deklarierten Boni zugewiesen (d. h. zwischen 01.03.2002 – 28.02.2003 5,1 %, zwischen 01.03.2003 – 29.02.2004 4,6 %, ..., zwischen 01.03.2024-28.02.2025 2,35 %). Diese historischen Boni sind im aktuellen Anteilspreis enthalten.

Gesamtrendite

Jedes Jahr wird für den Zeitraum vom 1. März bis Ende Februar des Folgejahres eine Gesamtrendite festgelegt, um eine zusätzliche Beteiligung an der Wertentwicklung des With-Profits Euro Fund zu ermöglichen und diese anteilig wiederzugeben. Da die Kapitalerträge schwanken, kann sich die Gesamtrendite jährlich, auch für die Anlagebeträge in den vergangenen Zeiträumen, ändern und ist nicht garantiert.

Die Gesamtrendite ist für die Berechnung des Gesamtwertes und damit für den Schlussbonus maßgebend. Die Gesamtrendite wird als Bruttowert deklariert, das heißt, die Fondsverwaltungsgebühr ist noch nicht abgezogen.

Aktuelle Gesamtrendite 01.03.2024 - 28.02.2025

2002 2003 2004 2005 2006 2007 2008 2009 2010 2011 2012 2013 2014 2015 2016 2017 2018 2019 2020 2021 2022 2023 2024

Zeitraum jeweils vom 1. März des angegebenen Jahres bis Ende Februar des Folgejahres:

Gesamtrendite p. a. in %	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
	5,35	5,50	5,00	4,70	4,10	4,05	5,10	5,85	5,05	5,50	5,00	4,80	4,55	4,10	4,60	4,00	4,45	4,00	5,75	2,60	4,90	6,40	6,70

Gesamtwert

Die Berechnung des Gesamtwertes und damit auch des Schlussbonus erfolgt auf folgende Weise:

- Grundlegend für die Berechnung des Gesamtwertes ist die aktuell geltende Gesamtrendite. Diese wird jedes Jahr zum 1. März neu deklariert.
- Um die Wertentwicklung des Fonds anteilig wiederzugeben, wird die Gesamtrendite jedem Anlagebetrag (Beitrag nach Abzug der Kosten) individuell zugeordnet. Das heißt, für jeden Anlagebetrag wird der Gesamtwert separat berechnet. Die Gesamtrendite des Anlagebetrags hängt von dem Zeitpunkt ab, zu dem er gezahlt wurde bzw. die Anteile erworben bzw. aufgelöst wurden. Der Gesamtwert wird pro Jahr und tagesgenau mit der jeweiligen Gesamtrendite hochgerechnet.
- Zu Rentenbeginn, bei Tod der versicherten Person oder bei Rückkauf wird der Gesamtwert mit der dann geltenden Gesamtrendite rückwirkend neu berechnet.

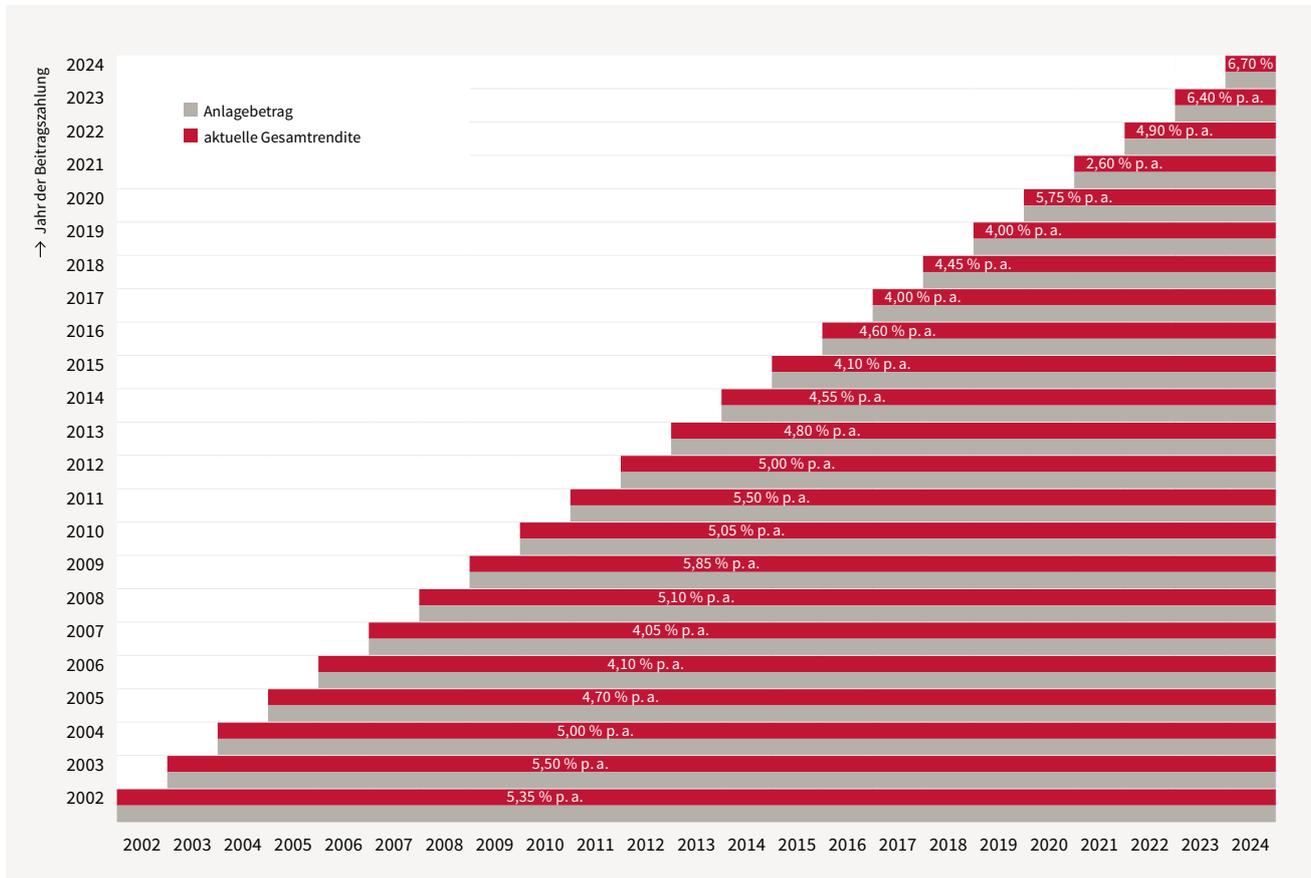
Der Gesamtwert ist ein möglicher Wert und wird erst zum Rentenbeginn garantiert.

Schlussbonus

Die Differenz zwischen Gesamtwert und Fondswert wird als Schlussbonus bezeichnet.

Gesamtrendite und Gesamtwert

Die folgende Grafik zeigt die Auswirkung der Gesamtrendite auf den Gesamtwert.



Hinweis: Es handelt sich um eine rein illustrative Darstellung, die keine Schlussfolgerungen auf zukünftige Entwicklungen zulässt.

- Der Gesamtwert basiert auf den zum 01.03.2024 deklarierten Gesamtrenditen je Beitragsjahr.
- Die Gesamtrenditen werden jährlich neu deklariert und können sich ändern (rote Balken). Jeder Anlagebetrag (Beitrag nach Abzug der Kosten) wird dann mit seiner zugehörigen Gesamtrendite zum aktuellen Stand hochgerechnet.
- Die Gesamtrenditen sind Bruttowerte, d. h. vor Abzug der Fondsverwaltungsgebühr.

Beispiel: Sicht des Gesamtwertes im Jahr 2024*

Für einen Beitrag, der zum 01.07.03 gezahlt wurde, ist zum 01.03.24 eine Gesamtrendite von 5,5 % p. a. gültig. Das bedeutet, der Anlagebetrag (d. h. der Beitrag nach Abzug der tarifbezogenen Kosten) wird für den Zeitraum zwischen 01.07.03 – 01.03.24 mit 5,5 % p. a. tagesgenau hochgerechnet. Der Zeitraum umfasst 7.549 Tage.

Der Gesamtwert für diesen Beitrag zum 01.03.2024 ergibt sich rechnerisch als:

$$\text{Anlagebetrag} \times (1 + 5,5\%)^{\frac{7.549}{365,25}}$$

Für einen anderen Beitrag, der zum 01.07.2013 gezahlt wurde, ist zum 01.03.2024 eine Gesamtrendite von 4,80 % p. a. gültig, mit der wiederum dieser Anlagebetrag tagesgenau hochgerechnet wird.

Der Gesamtwert des Vertrages ergibt sich, indem jeder Beitrag nach Abzug der tarifbezogenen Kosten mit der individuellen Gesamtrendite über den gesamten Zeitraum hochgerechnet und aufsummiert wird.

* Betrachtungszeitpunkt 01.03.2024, illustratives Beispiel zur Darstellung der Funktionsweise.

Rückkaufswert

Für die Ermittlung des Rückkaufswertes ist zunächst der aktuelle Fondswert maßgeblich. Dieser ergibt sich aus der Anzahl der Anteile an dem PRU Generation Fund multipliziert mit dem Anteilspreis. Dem Fondswert wird dann, soweit vorhanden, ein Schlussbonus zugewiesen.

Von dem sich ergebenden Wert kann eine Stornogebühr abgezogen werden:

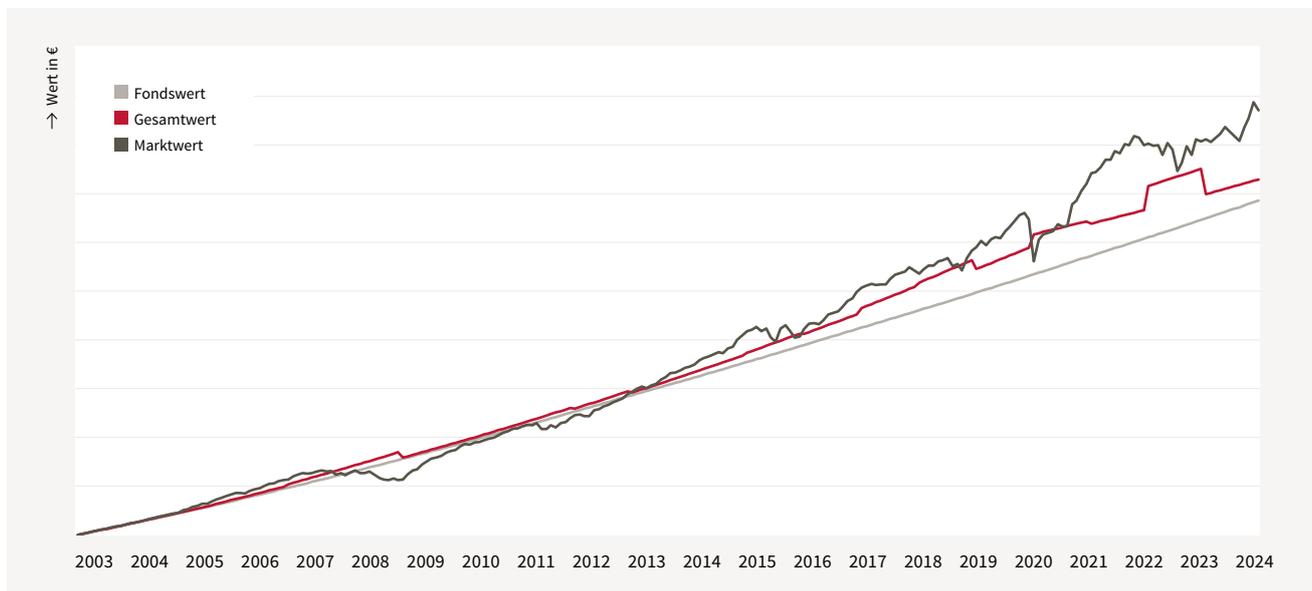
- Bei Verträgen mit laufendem Beitrag wird ein Stornoabschlag in den ersten 15 Versicherungsjahren erhoben.
- Bei Beitragserhöhungen berechnen wir die Stornogebühr entsprechend innerhalb der ersten 15 Versicherungsjahre nach Beitragserhöhung. Dies gilt nur für den auf den erhöhten Beitrag entfallenden Teil des Fondswertes.
- Bei Verträgen mit Einmalbeitrag berechnen wir die Stornogebühr innerhalb der ersten fünf Versicherungsjahre.

Danach kann eine Marktwertanpassung vorgenommen werden, falls der Marktwert der Anteile des With-Profits Euro Fund niedriger ist als der Gesamtwert.

Treueboni

Neben der Gesamtrendite erhalten Sie in den folgenden Fällen zusätzliche Gutschriften durch sogenannte Treueboni: Bei laufender Beitragszahlung ohne planmäßige Erhöhung werden ab dem 16. Beitragszahlungsjahr bei jeder Beitragszahlung dem Vertrag zusätzlich 20 % des vereinbarten Beitrags gutgeschrieben. Bei planmäßigen Erhöhungen erfolgt die Gutschrift für den Erhöhungsteil erst ab dem jeweils 16. Beitragszahlungsjahr.

Beispielhafter Verlauf eines Vertrages



Hinweis: Vereinfachte Darstellung ohne Berücksichtigung tariflicher Kosten. Es handelt sich um eine rein illustrative Darstellung, die keine Schlussfolgerungen auf zukünftige Entwicklungen zulässt.