

So partizipiert Swiss Life FlexSave Junior Plan ab 2020 am Index-Basket

Ihre Partizipation

Mit Swiss Life FlexSave Junior Plan partizipieren Sie am Index-Basket, einem Anlagekorb aus verschiedenen Indizes. Die Zusammensetzung des Index-Baskets und die Gewichtung der einzelnen Indizes können variieren.

So funktioniert die Partizipation ab 5. April 2020

Die Beobachtungsperiode zur Ermittlung der Performance aus der Indexpartizipation erstreckt sich über das Partizipationsjahr, welches vom 5. April (Partizipationsstichtag) bis zum 4. April des Folgejahres dauert. Am Ende eines Partizipationsjahres werden die dann aktuellen Indexstände mit denjenigen zu Beginn verglichen. Relevant sind die letzten verfügbaren Schlusskurse vor dem jeweiligen Partizipationsstichtag. Ist der Stand eines Index zum Ende eines Partizipationsjahres höher als zu Beginn, ergibt dies einen positiven Beitrag für die Indexpartizipation. Die anrechenbare jährliche Indexperformance der einzelnen Indizes ist dabei nach oben begrenzt (Cap). Dieser Wert ist abhängig vom Marktumfeld und kann auf den Partizipationsstichtag jährlich angepasst werden.

Die Renditen der einzelnen Indizes werden entsprechend ihrer Gewichtung zu einer Gesamrendite summiert, wobei Indizes mit einer negativen Jahresperformance nicht mitberücksichtigt werden. Somit fällt die Performance aus der Indexpartizipation nie negativ aus, und bereits die positive Jahresperformance eines einzigen Index führt zu einer positiven Gesamtpartizipation der Indexpartizipation.

Der daraus resultierende Gewinn wird dem Vertrag gutgeschrieben und führt zu einer Erhöhung der Leistungen.

Fiktives Beispiel einer möglichen Partizipationsentwicklung

Das Beispiel beruht auf der Annahme, dass sich der Index-Basket aus den fünf Indizes SMI (20%), S&P 500 (20%), EuroStoxx 50 (20%), Nikkei (20%) und FTSE 100 (20%) zusammensetzt und die jährlich maximal anrechenbare Index-Performance bei 8.0% liegt.

	Index-Stand zu Beginn (05.04)	Index-Stand am Ende (04.04.)	Index-Performance	Angerechnete Performance	Gewicht	Index-Beitrag zu Index-Basket
SMI	9 991.12	10 712.14	7.22%	7.22%	20%	1.44%
S&P500	3 006.72	3 348.71	11.37%	8.00%	20%	1.60%
EuroStoxx	3 606.15	3 297.27	-8.57%	0.00%	20%	0.00%
Nikkei	22 548.90	23 447.05	3.98%	3.98%	20%	0.80%
FTSE	7 193.01	7 341.12	2.06%	2.06%	20%	0.41%
Total Performance Index-Basket						4.25%

Bei einem Vertrag mit einem angenommenen Partizipationskapital von CHF 10 000 führt eine Rendite des Index-Baskets von 4.25% zu einer Gutschrift in Höhe von CHF 425.

Die Höhe der anrechenbaren maximalen Index-Performance für das Partizipationsjahr 2020/21, beginnend am 5. April 2020, wird 8% betragen. Die voraussichtliche Partizipationsquote (Anteil des Deckungskapitals, auf welchen sich die Indexpartizipation bezieht) dürfte rund 55% betragen.