



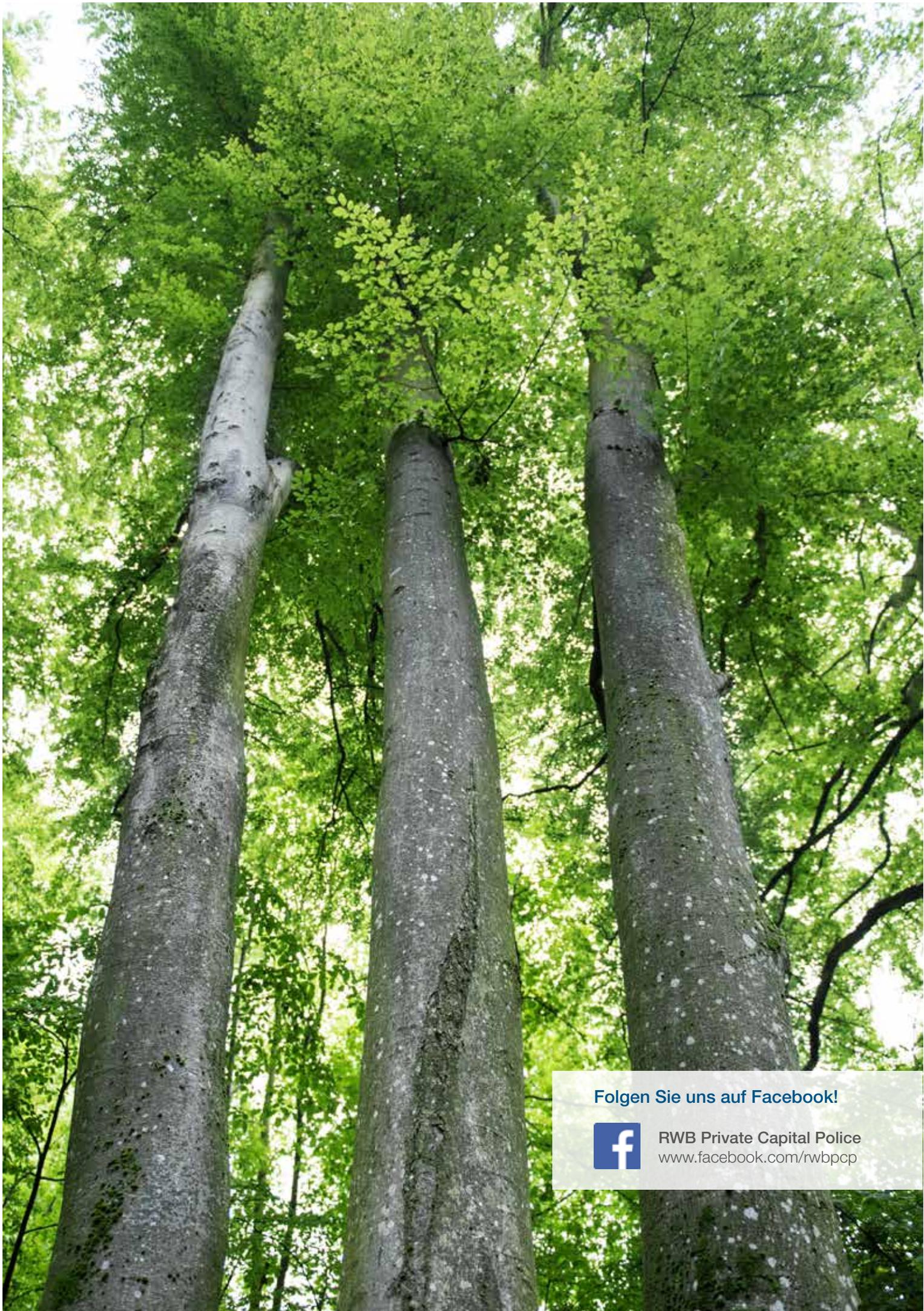
PRIVATE CAPITAL POLICE

Fondsgebundene Rentenversicherung

Innovative Vorsorge &
sicherheitsorientierter Investitionsansatz

RWBGROUP 
Lebensqualität sichern

Quantum
Leben



Folgen Sie uns auf Facebook!



RWB Private Capital Police
www.facebook.com/rwbpcp

Neues und intelligentes Vorsorgekonzept gesucht?

In Deutschland sorgt kaum ein Thema für mehr Diskussionen in Sachen Finanzen und Geldanlage als die private Vorsorge. Ob Medien, Politik oder Verbraucherschützer – alle testieren die Notwendigkeit der privaten Altersvorsorge, um dauerhaft den eigenen Lebensstandard halten zu können. Doch viele Fragen bleiben offen oder werden kontrovers diskutiert.

Was ist die richtige Form der privaten Altersvorsorge für meine individuellen Bedürfnisse? Kann ich meine Versorgungslücke überhaupt schließen? Welche attraktiven Vorsorgeprodukte gibt es in diesem überaus komplexen Markt?

Die Antworten sind vergleichsweise einfach: Wer frühzeitig mit dem Sparen beginnt und mit seinem Vorsorgekonzept eine attraktive Rendite erwirtschaftet, der stellt seine Altersvorsorge auf ein sicheres Fundament und sichert sich gemeinsam mit der gesetzlichen Rentenversicherung seinen Lebensstandard für die Zukunft.

Während die langanhaltende Niedrigzinsepoche dazu führt, dass der Garantiezins sinkt und die klassische Lebensversicherung immer mehr an Attraktivität als Vorsorgeinstrument verliert, bieten moderne Lösungskonzepte die gesuchte und nachhaltige Anlagealternative. Durch die intelligente Kombination aus eher sicherheitsorientierten Unternehmensbeteiligungen und breitgestreuten Aktienanlagen schafft die Private Capital Police eine langfristige und renditestarke Ergänzung zur staatlichen Vorsorge. So haben Sie die Möglichkeit, langfristig und mit der Schaffung von Werten und dem Ziel des Werterhalts zu investieren und sich damit Ihre Wünsche und Ziele zu erfüllen.

Starten Sie jetzt!



Horst Güdel
Vorstand der RWB Group AG



Norman Lemke
Vorstand der RWB Group AG



Der Film zur Private Capital Police



Inhaltsverzeichnis

Sichern Sie sich Ihre Lebensqualität	06
Noch nie war Vorsorge so wichtig wie heute	06
Was bekomme ich im Alter?	06
Beachten Sie die Geldentwertung	07
Schließen Sie Ihre Versorgungslücke	08
Nur frühzeitiges Sparen führt zum Erfolg	09
Rendite ist der Kernbestandteil Ihrer nachhaltigen Vorsorge	10
So muss ein modernes Vorsorgeprodukt im Ergebnis aussehen	11
Ihre werterhaltende und wertschaffende Vorsorge	14
Unternehmensbeteiligungen sind sinnvoll und notwendig für Ihre Vorsorge	14
Beteiligungsmöglichkeiten an Unternehmen	14
Die Private Capital Police	19
Fortschrittliche Versicherungsmärkte ermöglichen den richtigen Anlagemix	19
Anlagestrategien der Private Capital Police	20
Produktmerkmale der Private Capital Police	24
Die Private Capital Police im Überblick	26
Produktpartner der Private Capital Police	28

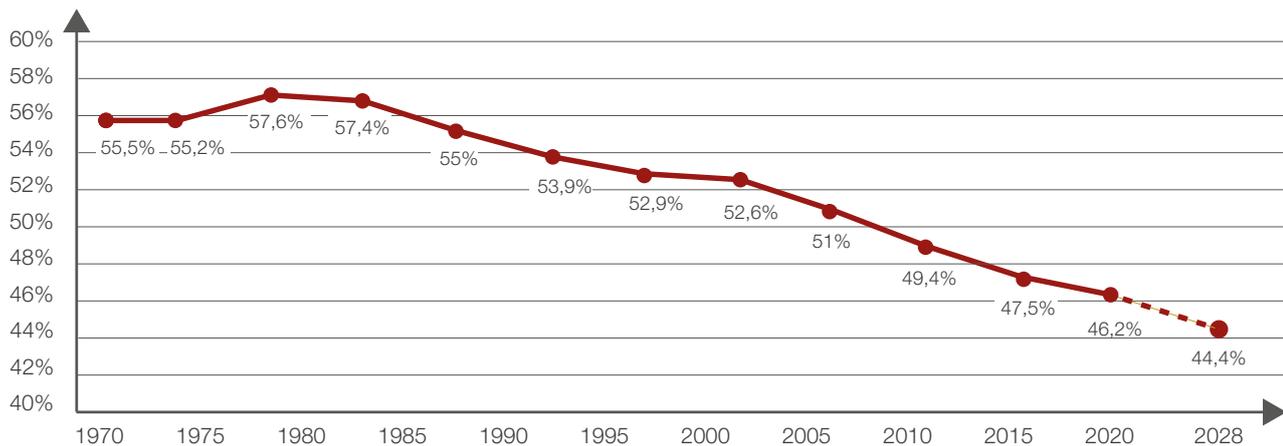
Sichern Sie sich Ihre Lebensqualität – für die Zukunft und das Alter

■ Noch nie war Vorsorge so wichtig wie heute

Die gesetzliche Rentenversicherung bildet die Grundlage einer jeden Altersvorsorge. Der Generationenvertrag in Deutschland sieht vor, dass die arbeitenden Menschen über Beiträge in die gesetzliche Rentenversicherung die Empfänger finanzieren. Doch schnell wird klar, dass diese Rechnung durch viele Faktoren aus dem Gleichgewicht geraten kann.

Durch medizinischen Fortschritt, rückläufige Geburtenraten und weitere externe Faktoren sinkt das Rentenniveau der gesetzlichen Vorsorge seit vielen Jahren.

Sinkendes Rentenniveau



Quelle: Bundesministerium für Arbeit und Soziales

■ Was bekomme ich im Alter?

Die Rentenhöhe wird im Rahmen der gesetzlichen Rentenversicherung als Sicherungsniveau bezeichnet. Der Rentenversicherungsbericht 2014 des Bundesministeriums für Arbeit und Soziales zeigt bereits auf, dass das Sicherungsniveau bis auf 44,4 Prozent im Jahr 2028, und damit um über 10 Prozent, sinken wird. Im Ergebnis muss ein Arbeitnehmer bereits heute mehr als 28 Jahre lang Rentenbeiträge in Durchschnittshöhe zahlen, damit er eine Rente auf Sozialhilfeniveau erhält.

Heutiges Einkommen									
mtl. Bruttogehalt	1.000 €	1.500 €	2.000 €	2.500 €	3.000 €	3.500 €	4.000 €	5.000 €	6.000 €
mtl. Nettogehalt	790 €	1.100 €	1.375 €	1.650 €	1.900 €	2.150 €	2.400 €	2.900 €	3.375 €

Zukünftige gesetzliche Rente									
mtl. gesetzliche Rente (brutto)	444 €	666 €	888 €	1.110 €	1.332 €	1.554 €	1.776 €	2.220 €	2.664 €
mtl. gesetzliche Rente (netto nach Steuer und Soz.Abg.)	397 €	595 €	791 €	942 €	1.094 €	1.238 €	1.382 €	1.664 €	1.936 €

Quelle: Eigene Berechnung auf Basis folgender Annahmen: Heutige Besteuerung und Sozialabgaben auf Gehälter im März 2015, heutiges Alter 30, Renteneintritt mit 67 im Jahr 2053, Versteuerung der Rentenleistung zu 100 Prozent, heutige Steuersätze auf Rentenzahlungen, keine Kirchengliederung, Sozialabgaben (KV und PV) in der Rente pauschal mit 10,55 Prozent gerechnet, Sicherungsniveau vor Steuern von 44,4 Prozent.

■ Beachten Sie die Geldentwertung

Durch steigende Preise von alltäglich benötigten Waren im Laufe der Zeit führt die Inflation, während Sie regelmäßig sparen, zeitgleich zu einer stetigen Geldentwertung und damit zu einem Kaufkraftverlust für Sie. Im Ergebnis können Sie sich beispielhaft in 30 Jahren für 100 Euro nicht die gleiche Menge an Waren kaufen, wie Sie heute für 100 Euro bekommen.

In Deutschland liegt die Inflationsrate seit 1992 bei durchschnittlich 1,84 Prozent pro Jahr. Nehmen wir diese jährliche Inflationsrate für die kommenden Jahre an, so besitzen 100 Euro im Jahr 2040 nur noch einen heutigen Gegenwert von 63,39 Euro.

Inflation sorgt für Preissteigerungen im alltäglichen Leben

1 Liter Benzin



1950: 0,29 €

2016: 1,33 €

= 2,37 % Inflation p.a.

Einfamilienhaus



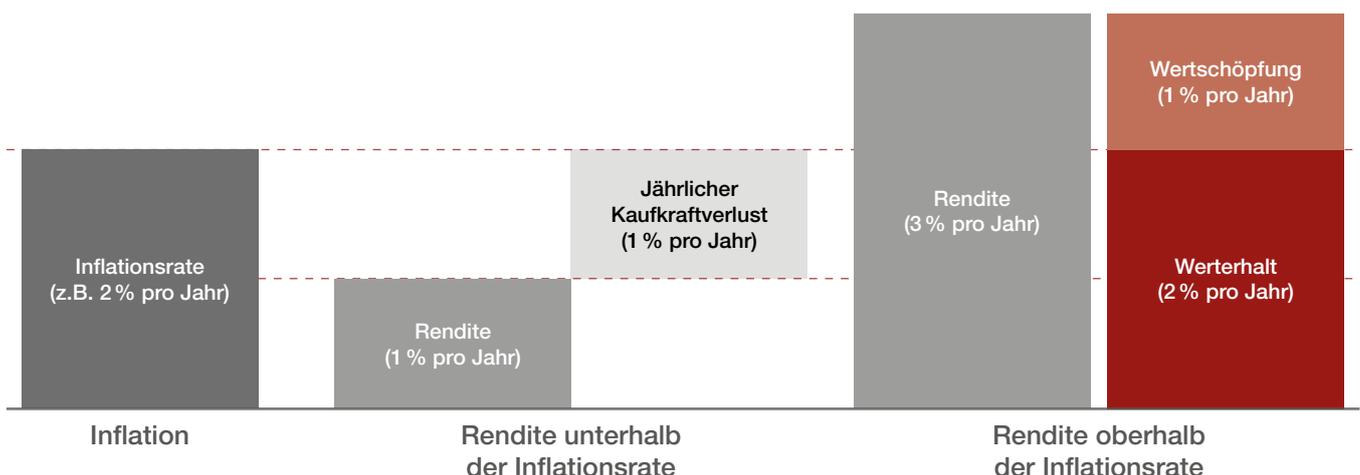
1950: 30.384 €

2016: 265.000 €

= 3,39 % Inflation p.a.

Aus diesem Grund ist es für eine nachhaltige Vorsorge unabdingbar, eine dauerhaft über der Inflationsrate liegende Rendite zu erzielen. Nur so können Sie langfristig den Wert Ihres Geldes erhalten und den Wert Ihres Geldes real steigern. Genau aus diesem Grund kommt der Rendite Ihrer Anlage eine der größten Bedeutungen zu.

Rendite im Vergleich zur Inflation

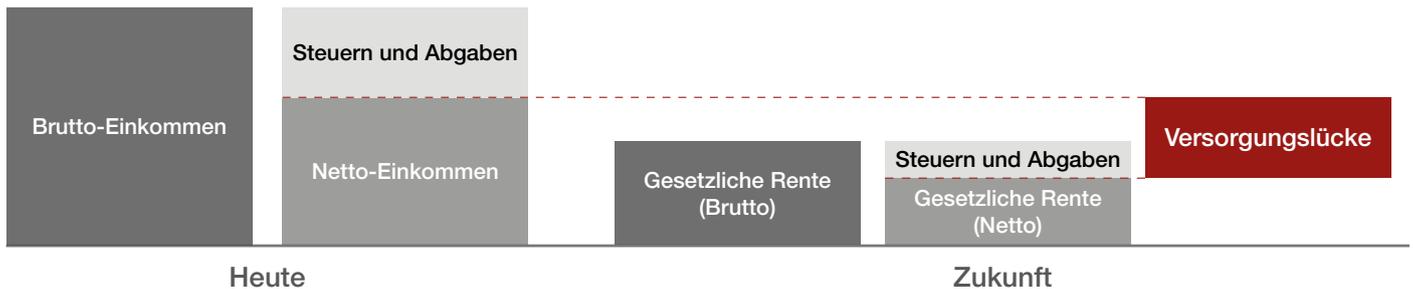


■ Schließen Sie Ihre Versorgungslücke

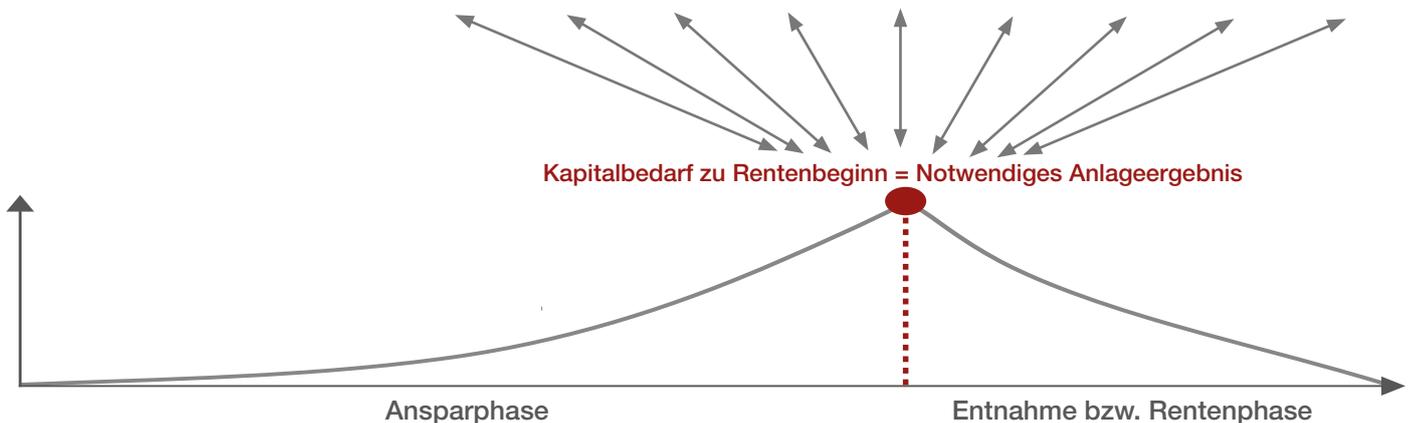
Ihre Versorgungslücke ist die Differenz zwischen Ihrem Nettoeinkommen und der gesetzlichen Rente. Um Ihren heutigen Lebensstandard auch für die Zukunft zu sichern, müssen Sie diese Lücke langfristig schließen. Hierfür gilt es eine passende private Vorsorge auszuwählen, um über regelmäßige Auszahlungen aus dem angesparten Kapital den monatlich fehlenden Beitrag auszugleichen.

Zusätzlich gilt es, die Inflation zu beachten, da diese bis zum Rentenbeginn die Kaufkraft reduziert.

Berechnung der Versorgungslücke



Versorgungslücke und benötigtes Kapital									
mtl. Nettogehalt	790 €	1.100 €	1.375 €	1.650 €	1.900 €	2.150 €	2.400 €	2.900 €	3.375 €
mtl. gesetzliche Rente (netto nach Steuer und Soz.Abg.)	397 €	595 €	791 €	942 €	1.094 €	1.238 €	1.382 €	1.664 €	1.936 €
Versorgungslücke nach Inflation mit 67 Jahren (1,5 % p.a.)	682 €	876 €	1.013 €	1.228 €	1.398 €	1.582 €	1.766 €	2.144 €	2.496 €
Benötigtes Kapital zu Rentenbeginn	130.322 €	167.488 €	193.781 €	234.728 €	267.143 €	302.293 €	337.444 €	409.956 €	477.104 €



Quelle: Eigene Berechnung auf Basis folgender Annahmen: Heutige Besteuerung und Sozialabgaben auf Gehälter im März 2015, heutiges Alter 30, Renteneintritt mit 67 im Jahr 2053, Rentendauer/Entnahmephase 25 Jahre, Versteuerung der Rentenleistung zu 100 Prozent, heutige Steuersätze auf Rentenzahlungen, keine Kirchenzugehörigkeit, Sozialabgaben (KV und PV) pauschal mit 10,55 Prozent gerechnet, Sicherungsniveau vor Steuern von 44,4 Prozent und Rendite auf das Kapital in der Rentenphase i. H. v. 6,0 Prozent.

■ Nur frühzeitiges Sparen führt zum Erfolg

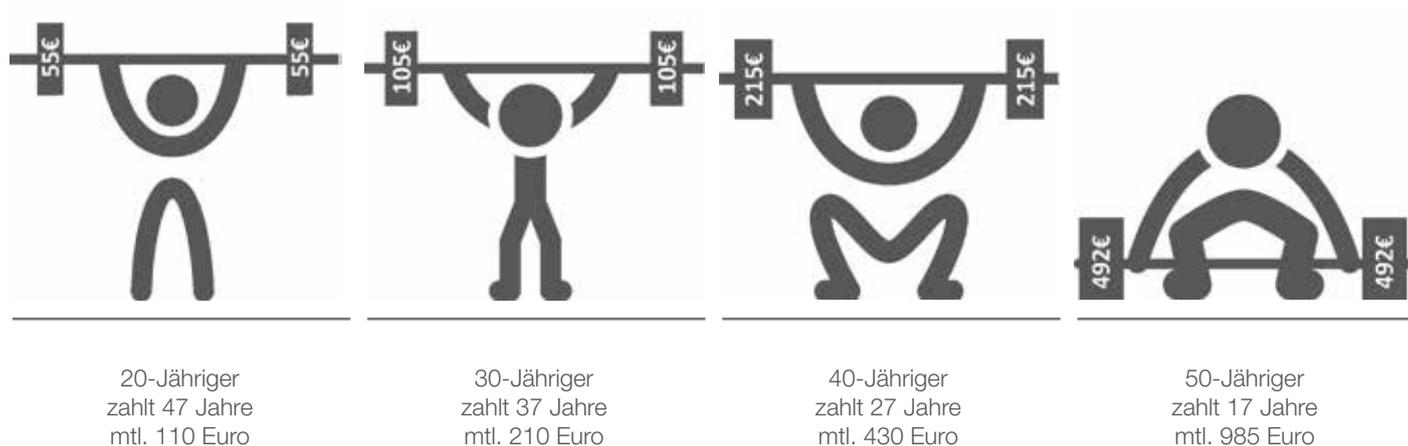
Diese Zahlen verdeutlichen den Handlungsbedarf und die Notwendigkeit, über die private Vorsorge langfristig Vermögen aufzubauen. Ihre Versorgungslücke können Sie nur durch konsequentes Sparen schließen.

Je früher Sie mit dem Sparen anfangen, umso größer wird der erzielbare Zinseszinsseffekt. Es ist daher für eine ausreichende Vorsorge außerordentlich wichtig, frühzeitig mit dem Sparen anzufangen, um so viele Jahre Zeit für den Aufbau der Altersvorsorge zu haben.

Denn: Umso später Sie mit der Vorsorge beginnen, umso mehr Geld müssen Sie bei sonst gleichen Bedingungen sparen.

Unterschiedlich hohe Sparraten in Abhängigkeit vom Startalter

Wieviel muss ich monatlich bei 6 Prozent jährlicher Rendite sparen, um eine zusätzliche private Rente von 1.000 Euro ab dem 67. Lebensjahr zu erhalten?



Annahme: Zielkapital mit 67 Jahren i.H.v. 350.000 Euro und einer damit angenommenen monatlichen privaten Rente i.H.v. 1.000 Euro aus dem privaten Vorsorgevertrag, ausschließlich Berücksichtigung einer Rendite in der Ansparphase

■ Rendite ist der Kernbestandteil Ihrer nachhaltigen Vorsorge

Im Rahmen der Altersvorsorge gibt es verschiedenste Alternativen für Sie als Kunden. Von der klassischen Lebensversicherung bis hin zu fondsgebundenen Versicherungsprodukten – die Auswahl ist in Summe kaum zu überschauen.

Kern einer jeden Altersvorsorge ist die Anlagestrategie und die damit verbundene Rendite, denn nur mit einer adäquaten Rendite werden Sie Ihre Vorsorgelücke schließen können.

Wie viele Jahre benötige ich, um mein angelegtes Kapital zu verdoppeln?

Netto-Rendite

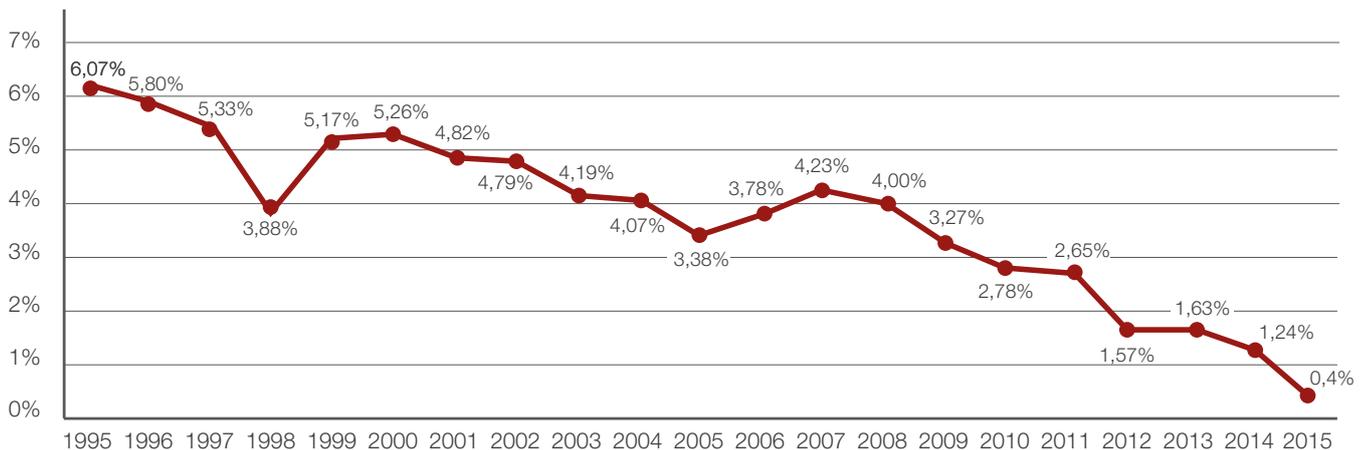


Die richtige Investitionsform ist also bei der Auswahl des Vorsorgekonzepts von entscheidender Bedeutung. Nur Wenige schaffen langfristig eine Rendite oberhalb der Inflationsrate.

Durch die langanhaltende Niedrigzinsepoche erzielen Kunden am Zinsmarkt keine adäquate Rendite, was das nachfolgende Chart der Rendite auf zehnjährige deutsche Staatsanleihen überaus eindrucksvoll aufzeigt.

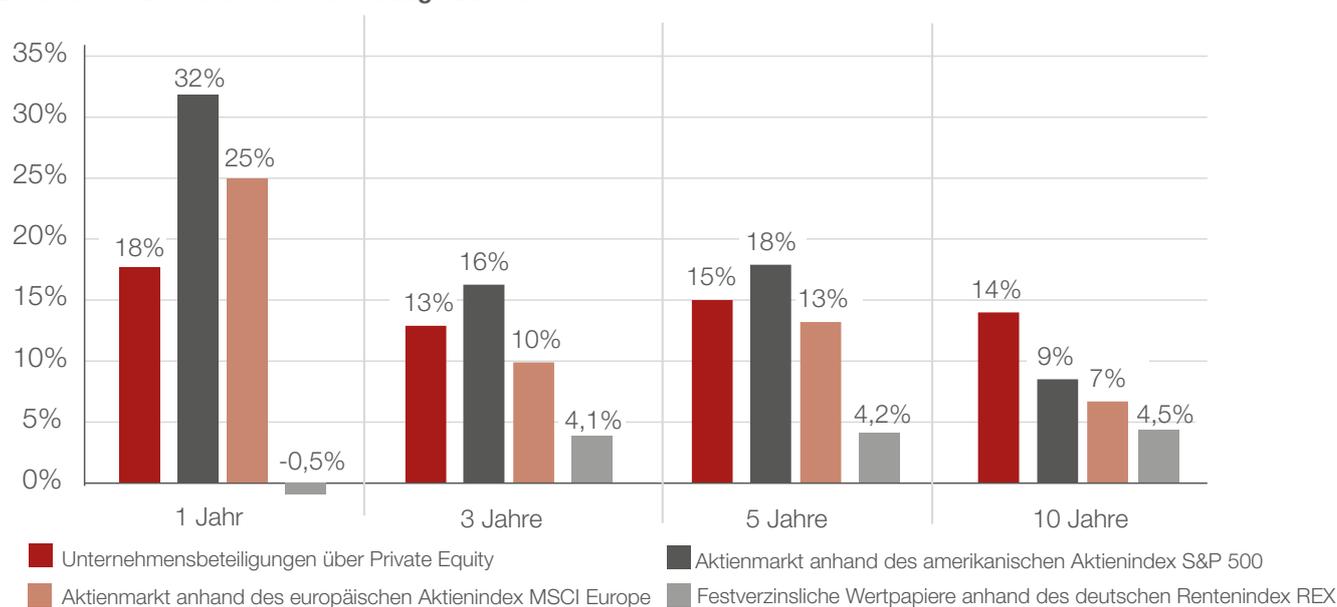
Entwicklung der Rendite zehnjähriger Staatsanleihen Deutschlands in den Jahren 1995 bis 2015

Umlauf-Rendite



Alternativ zu festverzinslichen Anleihen, Tages- oder Festgeldern, Unternehmensanleihen oder weiteren Geldwerten zeigt sich historisch, dass sachwertorientierte Anlageformen eine nachhaltig höhere Rendite erwirtschaften.

Die Performance verschiedener Anlageklassen



Quelle: Bruttorenditen mit Stand September 2013, Preqin, Private Equity, Horizon IRRs (Performance Analyst), Preqin, Hedge Funds, Returns - Market Benchmark and Benchmark Cumulative Returns & Volatility (%), Cambridge Associates, Global Buyout & Growth Equity, December 2013; MSCI Factsheets, MSCI Website
Historische Wertentwicklungen sind kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung.

■ So muss ein modernes Vorsorgeprodukt im Ergebnis aussehen

Drei Merkmale sind für Ihr Vorsorge essenziell wichtig:

- Frühzeitig mit einer Vorsorge beginnen, die eine hohe Flexibilität während der Laufzeit bietet
- Eine ausreichend hohe und über der Inflationsrate liegende Rendite
- Die Möglichkeit, langfristig das Vermögen real zu erhalten





Ihre werterhaltende und wertschaffende Vorsorge

■ Unternehmensbeteiligungen sind sinnvoll und notwendig für Ihre Vorsorge

Entgeltliche Wertschöpfung findet in einer Marktwirtschaft ausschließlich in Unternehmen statt. Alle Arbeits- und Kapitaleinkommen in Form von Löhnen, Zinsen und Dividenden haben ihren Ursprung in einem funktionierenden Wertschöpfungsprozess der Unternehmen einer Volkswirtschaft.

Wem auch immer der Anleger sein Kapital anvertraut, ob einer Versicherung, einer Bank oder einer Fondsgesellschaft, alle müssen das Kapital indirekt oder direkt in den unternehmerischen Wertschöpfungsprozess einbringen, wenn sie es nachhaltig vermehren wollen. Das gilt im übertragenen Sinne auch für den Staat als Emittenten von Kapitalanlagen wie Bundeswertpapieren, Schatzbriefen, etc., denn die Finanzierung der Zinszahlungen erfolgt u.a. aus Ertragssteuern (Lohnsteuer, Unternehmenssteuern), die von Unternehmen oder den Beschäftigten abgeführt werden.

■ Beteiligungsmöglichkeiten an Unternehmen

Es gibt grundsätzlich zwei Arten, wie man sich an einem Unternehmen beteiligen kann. Einerseits bilden Aktien die Möglichkeit, sich an der Entwicklung eines börsennotierten Unternehmens zu beteiligen. Hierbei spricht man von dem sog. „Public Equity“.

Alternativ zu Aktien besteht die Möglichkeit, sich direkt an privaten und damit nicht börsennotierten Unternehmen zu beteiligen. Hierbei spricht man vom sog. „Private Equity“.



„Viele große Unternehmer und Investoren wie Steve Jobs, Bill Gates und Warren Buffett haben ihren Erfolg vor allem der Tatsache zugeschrieben, dass sie sich auf das Wesentliche konzentriert haben. Vertrauen Sie auf die Bedeutung und das Potenzial von Unternehmensbeteiligungen. So haben Sie die Chance, Ihr Portfolio langfristig und nachhaltig zu bereichern!“

Horst Güdel, Vorstand der RWB Group AG



■ Public Equity

Wer in börsennotierte Unternehmen investieren möchte, der kann Aktien von Unternehmen kaufen, einen Investmentfonds oder auch einen Indexfonds. Aktien bieten dem Anleger eine überaus attraktive Renditeaussicht. Doch nur wer sein angelegtes Kapital auf viele Unternehmen verteilen kann, der hat die Möglichkeit, sein Verlustrisiko durch Streuung zu reduzieren. Aus diesem Grund haben sich Investmentfonds etabliert, worüber Anleger in eine Vielzahl an Unternehmen investieren können. Doch die Gebühren für das Fondsmanagement sorgen für eine Reduzierung der erzielten Rendite. Zudem muss es das Fondsmanagement schaffen, über ihre Anlageentscheidungen eine attraktive Rendite zu erzielen und die richtigen Unternehmensaktien auszuwählen.

Nachdem sich in der Historie gezeigt hat, dass nur wenige aktiv gemanagte Investmentfonds eine Rendite oberhalb des gesamten Aktienmarkts erzielen und der Aktienmarkt langfristig eine nachhaltige positive Rendite erzielt hat, haben sich sog. Indexfonds entwickelt. Sie sind ein sehr kostengünstiges Anlageprodukt mit dem es den Anlegern ermöglicht wird, auch mit kleinen Investitionssummen oder über eine monatliche Sparrate an der Gesamtentwicklung eines repräsentativen Aktienindex teilzuhaben. So investiert z.B. ein ETF-Indexfonds auf den deutschen Aktien-Index DAX immer nur in die 30 wichtigsten und größten deutschen Unternehmen. Da sich hier nur Unternehmen halten können, die bereits eine gewisse Größe erreicht haben, stetig gute Gewinne realisieren und deswegen nachhaltig wachsen, ist der Anleger in einem solchen Indexfonds automatisch immer bei den erfolgreichsten Unternehmen investiert, ohne teure Gebühren für einen aktiv verwalteten Investmentfonds zahlen zu müssen.

ETF-Indexfonds sind eine der erfolgversprechendsten und gleichzeitig kostengünstigsten Anlageformen im Bereich „Public Equity“.

DIE WELT

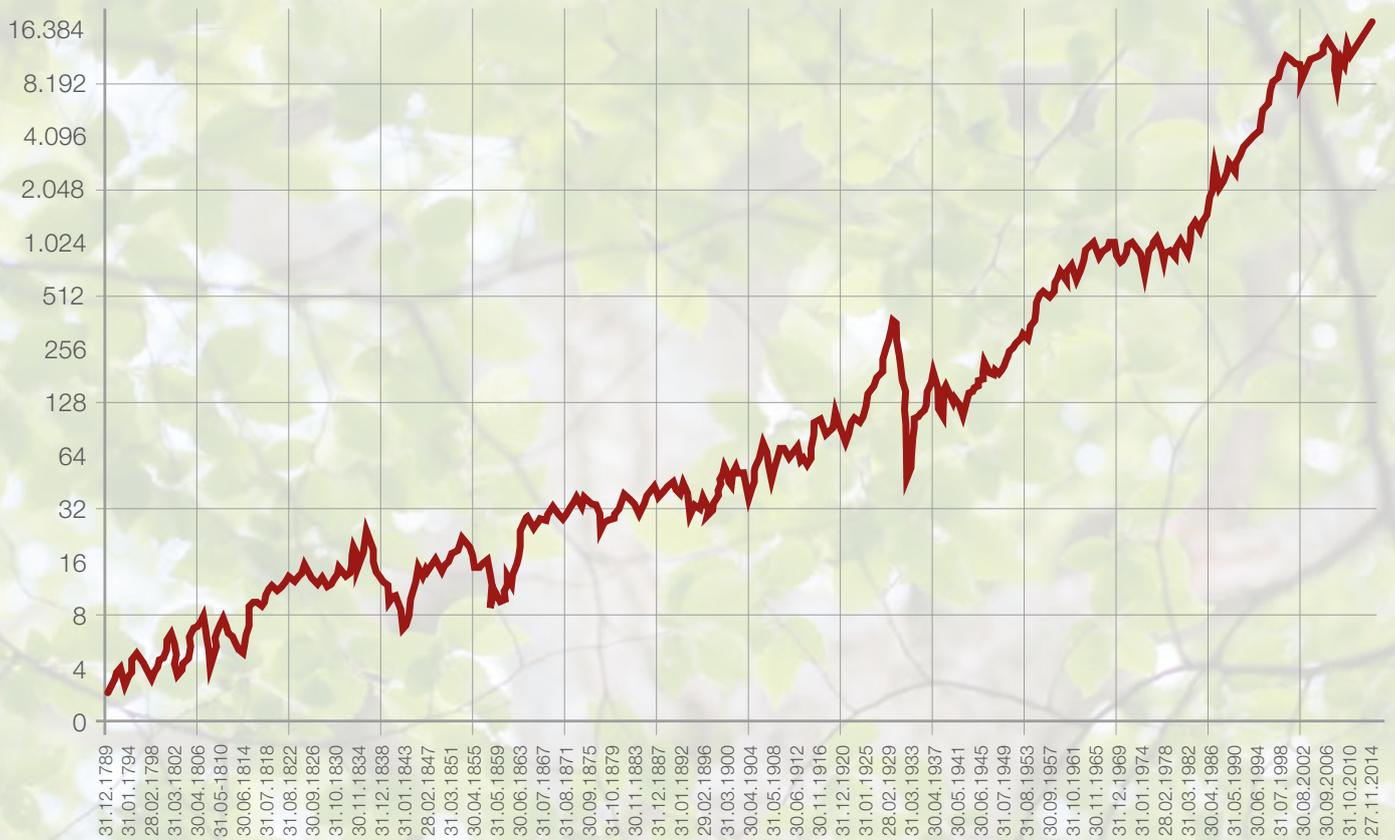
Samstag, 16. August 2014

”

Das Grundprinzip der Indexfonds ist nicht nur leicht zu verstehen, sondern die Investoren in aller Welt versprechen sich davon auch lukrative Renditen.

“

Historische Entwicklung von Aktien anhand des amerikanischen Dow-Jones-Index, einem der ältesten und größten Aktienindizes der Welt:



Quelle: Federal Reserve Bank of St. Louis; Historische Wertentwicklungen sind kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung.

ETF-Indexfonds bilden alle wichtigen Wirtschaftsregionen der Welt ab, sind an der Börse handelbar und können daher sehr kurzfristig ge- und verkauft werden. Sie sind kostengünstiger als klassische aktiv gemanagte Aktienfonds und werden als Sondervermögen eingestuft. Falls also eine emittierende Bank insolvent geht, ist das Kundengeld im ETF vor einem Zugriff durch die Bank geschützt.

■ Private Equity

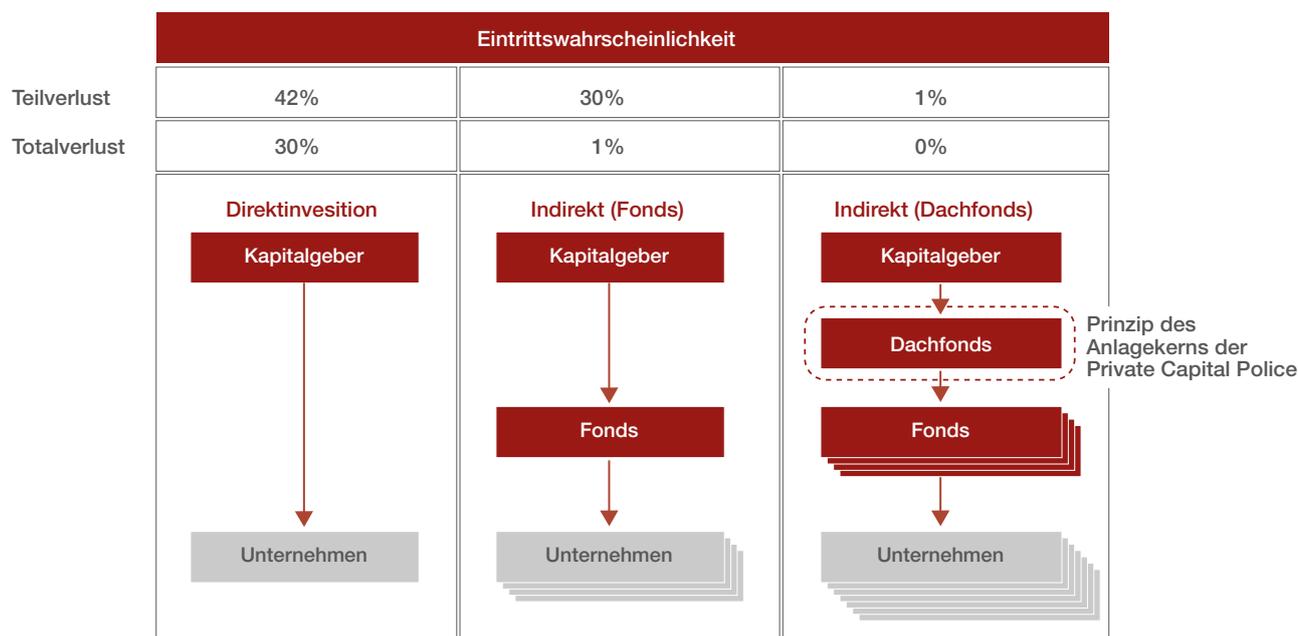
Insbesondere in Deutschland, aber auch in anderen Ländern, gibt es eine bedeutende Anzahl an mittelständischen Unternehmen, die das sog. „Rückgrat der Wirtschaft“ bilden. Diese Unternehmen sind in Privatbesitz, verzichten also auf die öffentliche Aufmerksamkeit der Börsenwelt. Trotzdem sind diese kleinen und mittelgroßen Unternehmen teilweise Weltmarktführer und erzielen häufig noch kontinuierlicher solide Gewinne als Großkonzerne.

Da es allerdings keinen Index gibt, der die Unternehmen automatisch nach gewissen Kriterien zusammenstellt, kommt es bei Private Equity auf die gezielte Auswahl der richtigen Unternehmen an.

Die für Privatanleger sicherste Anlageform ist ein Private Equity Dachfonds. Dieser investiert in unterschiedliche Fonds, die wiederum mit dem Geld ein Portfolio von bspw. 10 bis 15 Unternehmen erwerben und aktiv betreuen. Das Dachfondsprinzip ermöglicht eine breite Streuung des Anlagebetrags und ermöglicht die sicherheitsorientierte Partizipation an dieser renditestarken Anlageklasse, die sonst nur sehr vermögenden Privatkunden und institutionellen Investoren vorbehalten ist.

Im Gegensatz zu einer Aktienbeteiligung betreuen die Zielfondsmanager die Unternehmen permanent und sind aktiv an der Weiterentwicklung beteiligt. Es geht hierbei also nicht nur darum, einem Unternehmen Kapital zur Verfügung zu stellen, sondern vielmehr darum, neben dem Kapital auch Wissen und Ideen in die Unternehmen einzubringen, um es langfristig erfolgreicher zu machen.

Anlagesicherheit





Die Private Capital Police

■ Fortschrittliche Versicherungsmärkte ermöglichen den richtigen Anlagemix

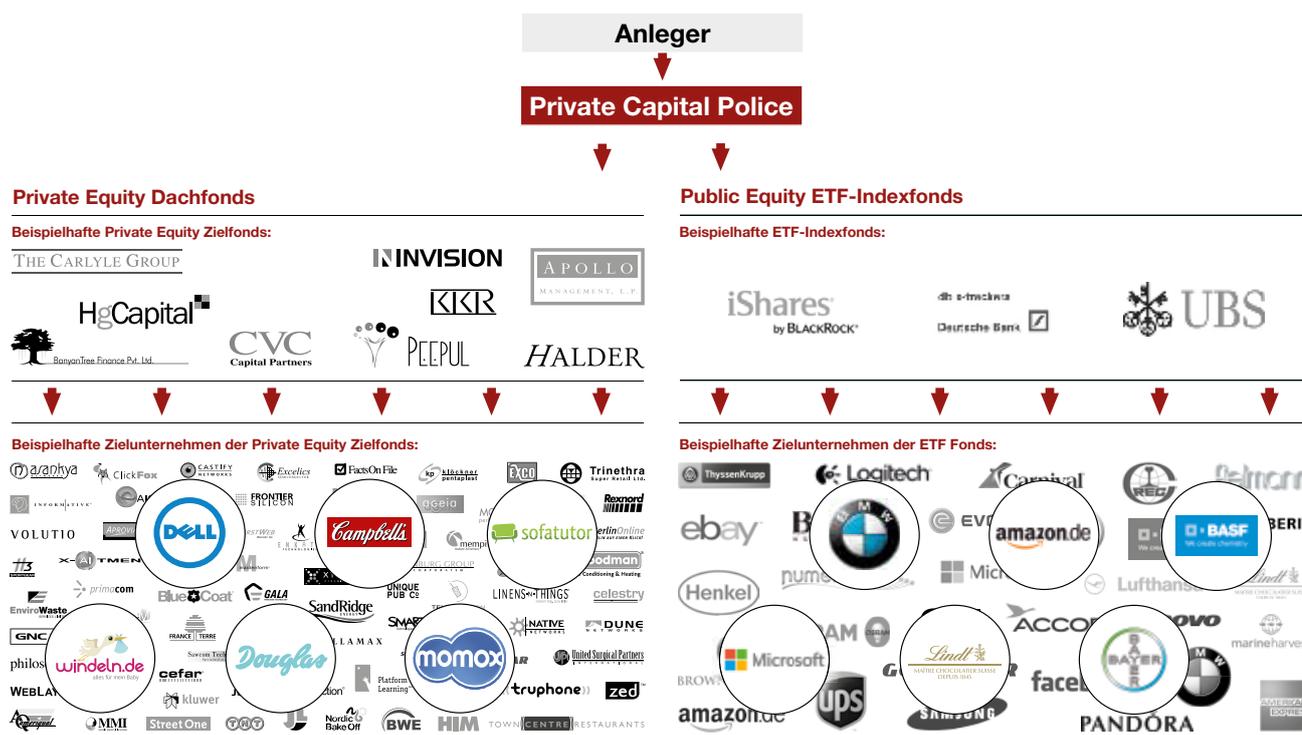
Die Private Capital Police der Quantum Leben AG in Kooperation mit der RWB Group AG bietet Ihnen die innovative Kombination aus hochqualitativem Anlagekern und innovativem Versicherungsprodukt.

Der Produktgeber Quantum Leben ermöglicht Ihnen als Kunde die Anlage in Public und Private Equity und damit einen langfristig zielführenden Anlagemix für Ihr Vorsorgeprodukt.

Mit Sitz im Fürstentum Liechtenstein, einem bonitätsstarken Land ohne Staatsverschuldung (AAA-Rating), unterliegt die Quantum Leben der gesetzlichen Finanzmarktaufsicht (FMA), die über die stetige Einhaltung sämtlicher gesetzlicher Vorschriften wacht.

Das Anlagekapital der Police wird abhängig von der gewählten Strategie entweder global oder mit einem Schwerpunkt auf den asiatischen Markt in Private Equity Dachfonds und ETF-Indexfonds investiert. Die RWB Group besitzt zusammen mit ihrer Tochterfirma Munich Private Equity Partners GmbH (MPEP) über mehr als 15 Jahre Erfahrung in der Investition in Private Equity Fonds und kennt den Markt der börslichen und außerbörslichen Unternehmensbeteiligungen. Aktuell haben rund 75.000 Kunden über 1,9 Mrd. Euro den Dachfonds der RWB anvertraut, die in mehr als 155 Zielfonds und über 2.100 Unternehmen weltweit investiert haben.

Funktionsweise der Private Capital Police



Quelle: Schematische eigene Darstellung; die tatsächlichen Unternehmen im Portfolio können abweichen

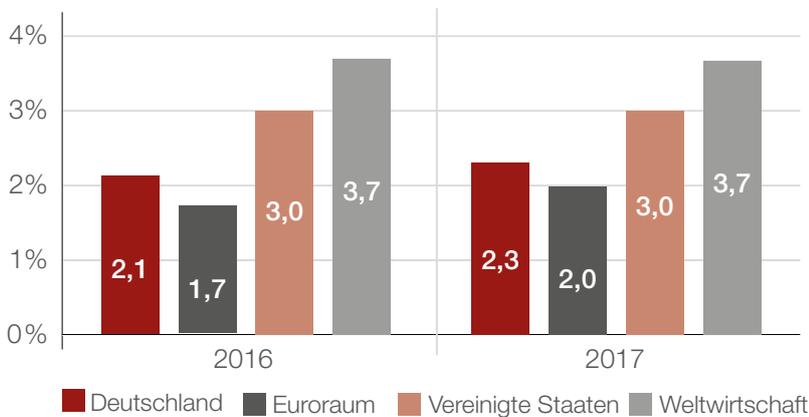
■ **Anlagestrategien der Private Capital Police**

Sie können innerhalb der Private Capital Police zwischen zwei Anlagestrategien im Rahmen des Fonds „RWB EverGreen FCP-SIF“ wählen. Die Strategie „Global Balance“ investiert die Gelder weltweit in Private und Public Equity. Alternativ dazu können Sie durch eine Beteiligung an der Strategie „Asia Opportunities“ einen ausschließlichen Fokus auf den asiatischen Markt wählen.

■ **Die Strategie „Global Balance“**

Die guten Wachstumsaussichten der führenden Wirtschaftsnationen stimmen positiv für die Zukunft. Asien ist weiterhin der dynamischste Standort, doch der enorm stabile und steigende Konsum in den USA und Europa sorgen auch in diesen wichtigen Wirtschaftsregionen für steigende Wachstumsprognosen. Der derzeit niedrige Ölpreis und der aktuelle Wechselkurs des Euro zum US-Dollar tun ihr Übriges und wirken wie ein kleines Konjunkturprogramm für die Wirtschaft.

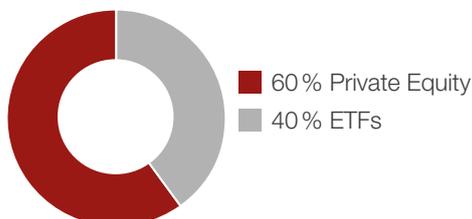
Prognose des realen Bruttoinlandsprodukts 2016 und 2017 (Veränderungen zum Vorjahr in Prozent)



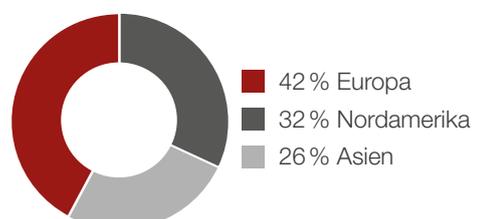
Quelle: Institut für Weltwirtschaft Kiel; Stand: 10. September 2015

Die Strategie „Global Balance“ ermöglicht eine globale und ausgewogene Streuung über alle wichtigen internationalen Märkte des Public und Private Equity. Dabei werden wesentliche Mittel in global investierende Private Equity Fonds und internationale ETF-Indexfonds angelegt.

Asset Allokation (Ziel)



Regionale Allokation (Ziel)



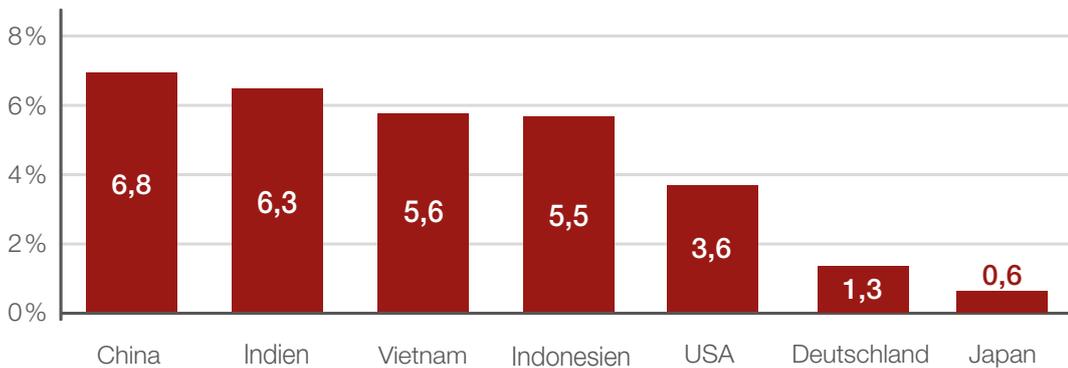
Beispiele für Private Equity Fonds in der Anlagestrategie „Global Balance“ (Stand: 11.12.2015)



■ Die Strategie „Asian Opportunities“

Die wirtschaftliche Entwicklung Asiens ist ungebrochen von starkem Wachstum geprägt. Die aktuellen Zahlen belegen das eindrucksvoll: China verzeichnet seit 2003 ein Wirtschaftswachstum von jeweils knapp 7 bis 10 Prozent pro Jahr. China und die weiteren asiatischen Länder produzieren mittlerweile jährlich Dienstleistungen und Waren i. H. v. 12,4 Bil. US-Dollar – so viel wie der gesamte Euroraum gemeinschaftlich.

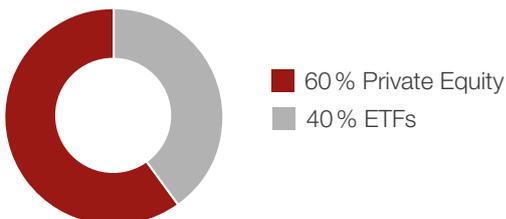
Prognostizierte Wirtschaftswachstumsraten des Bruttoinlandsprodukts 2015 im Vergleich



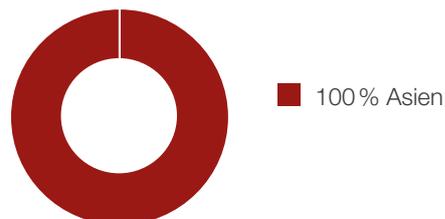
Quelle: International Monetary Fund, Stand: 24.03.2015

Die Strategie „Asian Oportunities“ ermöglicht Ihnen die Partizipation an der aufstrebenden Wirtschaft Asiens in Form von Public und Private Equity. Dabei fließen wesentliche Mittel in auf Asien fokussierte Private Equity Fonds und ebenso in ETF-Indexfonds aus asiatischen Aktienmärkten.

Asset Allokation (Ziel)



Regionale Allokation (Ziel)



Beispiele für Private Equity Fonds in der Anlagestrategie „Asian Opportunities“ (Stand: 11.12.2015)



■ Produktmerkmale der Private Capital Police

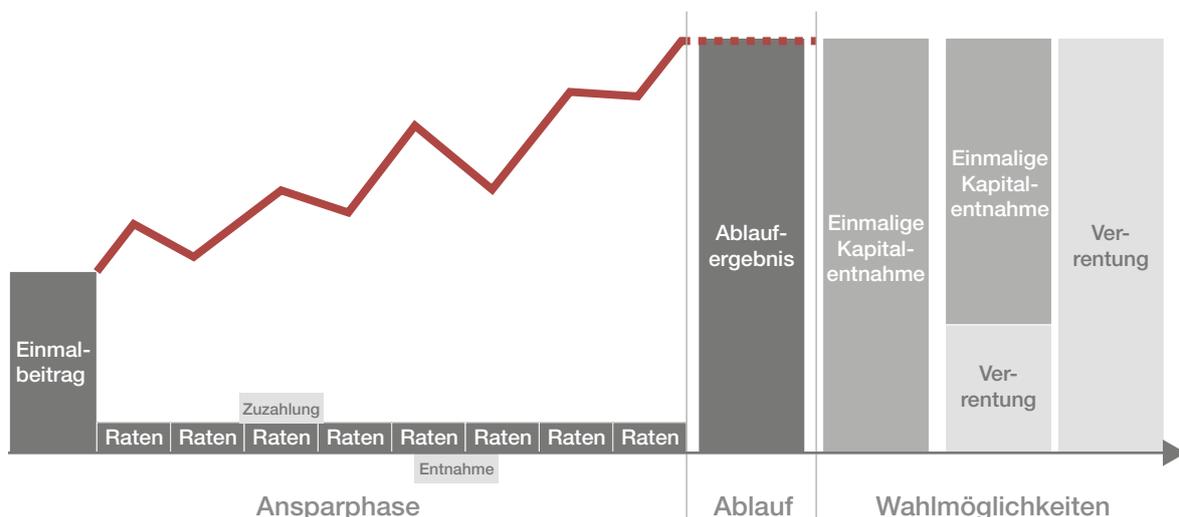
Neben den gewinnbringenden Anlagestrategien bietet Ihnen die Private Capital Police als fondsgebundene Rentenversicherung viele attraktive Produktmerkmale.

Geprägt von einer großen Flexibilität bietet Ihnen das Produkt die Möglichkeit der Beteiligung an einer oder beiden Anlagestrategien ab einer Einmalanlage i. H. v. 5.000 Euro oder einer monatlichen Sparrate von mindestens 100 Euro. Auch eine Kombination aus Einmalanlage und regelmäßiger Sparrate ist möglich. Für die regelmäßigen Sparraten können Sie zusätzlich eine Beitragsdynamik abschließen, sodass sich einmal jährlich der regelmäßige Sparbeitrag um 1 bis 10 Prozent erhöht. Auch Zuzahlungen können Sie jederzeit während Ihrer Sparphase durchführen, sofern diese mindestens 300 Euro betragen.

Sollte das Leben eine unerfreuliche Wendung nehmen, so sind die Hinterbliebenen ebenfalls abgesichert. Im Falle des Ablebens der versicherten Person erhalten die Hinterbliebenen 101 Prozent des aktuellen Deckungskapitals ausgezahlt. Sollten Sie hier eine Mindestsumme dieser Absicherung wünschen, so können Sie diese individuell abschließen. Begrenzt auf die abgeschlossene Bewertungssumme (Einmalzahlung zzgl. abgeschlossener regelmäßiger Sparraten), können Sie eine Mindest-Todesfallleistung i. H. v. bis zu 100.000 Euro abschließen.

Für den definierten Renteneintritt haben Sie eine Vielzahl an Möglichkeiten, über das angesammelte Fondsguthaben zu verfügen. Lassen Sie sich das gesamte Guthaben auszahlen oder auch einen Teil, all das ist möglich. Den gesamten oder auch im Vertrag verbleibenden Teil des Fondsguthabens können Sie zudem in eine lebenslange Rentenzahlung umwandeln. Hierbei haben Sie zusätzlich verschiedene Auswahlmöglichkeiten:

- Rentenzahlung ohne Garantiezeit: Lebenslange Rente bis zum Ableben der versicherten Person
- Rentenzahlung mit Garantiezeit: Lebenslange Rente bis zum Ableben der versicherten Person und sollte die versicherte Person vor Ende der Rentengarantiezeit ableben, so wird die Rente bis zum Ende der Garantiezeit an die Hinterbliebenen weitergezahlt
- Rentenzahlung mit Rückgewähr: Lebenslange Rente bis zum Ableben der versicherten Person und bei Ableben werden die geleisteten Rentenzahlungen von dem definierten Rückgewährbetrag abgezogen und die Differenz an die Hinterbliebenen ausgezahlt





Die Private Capital Police im Überblick

Produktart	Fondsgebundene Rentenversicherung
Versicherer	Quantum Leben AG, Liechtenstein
Versicherungsstandort Liechtenstein	<ul style="list-style-type: none"> ■ EU-konformes Aufsichtsrecht ■ Überwachung durch die Versicherungsaufsichtsbehörde FMA ■ Gesetzlich geregelte Anlagefreiheit ■ Kundengelder sind eigenständiges und insolvenzgesichertes Sondervermögen
Investitionsgegenstand	<p>RWB EverGreen FCP-SIF: Offener Investmentfonds nach luxemburgischem Recht, Auswahlmöglichkeiten einer oder beider Anlagestrategien (pro Anlagestrategie mind. 10%):</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Global Balance ■ Asian Opportunities
Fondsmanagement	MPEP Luxembourg Management S.à r.l., 100%ige Tochtergesellschaft der RWB Group AG, Oberhaching bei München
Allokationsrichtlinie	<ul style="list-style-type: none"> ■ Bis zu 80 % in Private Equity ■ Bis zu 100 % in Indexfonds, Geldmarktfonds und Liquidität
Anlagesummen	<ul style="list-style-type: none"> ■ Einmalprämie ab 5.000 Euro ■ Ratenprämie ab 100 Euro monatlich ■ Kombination aus Einmal- und Ratenprämien in einem Vertrag möglich
Prämiendynamik	Zwischen 1 und 10 % pro Jahr möglich
Zuzahlungen	Jederzeit vor Rentenbeginn möglich, mind. 300 Euro pro Zuzahlung
Änderung der Sparrate	Jederzeit möglich, Sparrate muss mind. 100 Euro monatlich betragen
Teilauszahlungen / Entnahmemöglichkeit	Jederzeit vor Rentenbeginn möglich, wenn mind. 1.000 Euro entnommen werden und mind. 1.500 Euro Kapital im Vertrag verbleiben
Eintrittsalter Versicherungsnehmer	18 bis 80 Jahre
Eintrittsalter versicherte Person	0 bis 65 Jahre
Versicherungsdauer	Mind. 5 Jahre (Empfehlung: mind. 15 Jahre), Rentenbeginn muss zwischen dem 55. und 75. Lebensjahr der versicherten Person liegen
Prämienzahlungsdauer	Mind. 5 Jahre ab Policierung bei regelmäßigen Sparraten
Todesfallschutz	101 % des Deckungskapitals zum Zeitpunkt des Ablebens der versicherten Person

Mindest-Todesfallschutz	Optional und individuell vereinbar bis max. 100.000 Euro, begrenzt auf die gesamte Beitragssumme
Optionales Ablaufmanagement	Aktives Umschichten des Vertragsguthabens in risikoärmere Anlagen innerhalb der letzten 5 Jahre vor Rentenbeginn
Ablaufoptionen	<ul style="list-style-type: none"> ■ Auszahlung des gesamten Vertragsguthabens ■ Auszahlung eines Teils des Vertragsguthabens und Verrentung des verbleibenden Kapitals <ul style="list-style-type: none"> • Rente ohne Rentengarantiezeit • Rente mit Rentengarantiezeit • Rente mit Rückgewähr ■ Vollständige Verrentung des vorhandenen Kapitals <ul style="list-style-type: none"> • Rente ohne Rentengarantiezeit • Rente mit Rentengarantiezeit • Rente mit Rückgewähr
Kosten	<ul style="list-style-type: none"> ■ Abschluss- und Vertriebskosten: 6,85 % ■ Mit der Kapitalanlage verbundene Fondskosten: 1,95 % p.a. ■ Ausgabeaufschlag bei Fondskäufen: 5 % ■ Einmalige Einrichtungsgebühr, jährliche Policengebühr und Vorfinanzierungskosten laut individuellem Angebot ■ Rückvergütung an den Kunden innerhalb des Produkts: 0,75 % p.a. <p>Die Höhe ist von den eingezahlten Beiträgen abhängig und sämtliche Kosten können dem kundenindividuellen Angebot und den Vertragsunterlagen entnommen werden.</p>
Risiken	Bei diesem Produkt handelt es sich um eine fondsgebundene Rentenversicherung, bei der ein Kursrisiko, ein Liquiditätsrisiko und ein Währungsrisiko besteht. Zudem besteht ein mögliches Verlustrisiko für den Kunden. Details hierzu entnehmen Sie bitte den Vertragsunterlagen.

Produktpartner der Private Capital Police



www.rwb-group.com

■ RWB Group

Die **RWB Group** ist ein international aktiver unabhängiger Assetmanager mit dem Fokus auf Altersvorsorge und Vermögensaufbau. Sie bietet mit ihren Tochterfirmen langfristige Kapitalanlagen, die sich gezielt in die betriebliche und private Vorsorge einbinden lassen. Dabei setzt die RWB konsequent auf eine Rückdeckung mit produktiven Sachwerten des Public und Private Equity sowie eine internationale Streuung zur Absicherung. Mit einem Anlagekapital von über 1,9 Mrd. Euro vertrauen bereits rund 75.000 Kunden den Anlageprodukten der RWB. Im Rahmen der Private Capital Police agiert die RWB Group als Berater für die Konzeption und Investitionstätigkeit.



MUNICH PRIVATE EQUITY PARTNERS

www.mpep.com

■ Munich Private Equity Partners

Munich Private Equity Partners (MPEP) zählt zu Europas führenden Häusern für Private Equity Beratungsdienstleistungen. Mit Büros in Shanghai, Luxemburg und Oberhaching bei München investiert MPEP weltweit in Primär- als auch Sekundärfonds. Derzeit verwaltet MPEP ein Volumen von 2,3 Mrd. US-Dollar und pflegt enge Beziehungen zu erstklassigen Private Equity Fonds weltweit. MPEP ist Teil der RWB Group und übernimmt im Rahmen der Private Capital Police das Fondsmanagement.

Quantum Leben

■ Quantum Leben

Quantum Leben ist eine unabhängige Lebensversicherungsgesellschaft mit Sitz im Fürstentum Liechtenstein, von wo aus das Unternehmen seine Produkte im Rahmen der Dienstleistungsfreiheit in der Europäischen Union und der Schweiz vertreibt. Quantum hat sich seit Jahren erfolgreich als Spezialist für fondsgebundene Vorsorgeprodukte etabliert. Gemeinsam mit seinen Partnern hat Quantum eine breite Palette von Lebens- und Rentenversicherungen und anderen maßgeschneiderten Produkten entwickelt. Ein wichtiger Teil von Quantums Philosophie besteht darin, sich auf die eigenen Versicherungs Kompetenzen zu fokussieren und das Management der den Produkten zugrundeliegenden Fonds und Anlagen durch spezialisierte Experten in den jeweiligen Bereichen abzubilden.



■ RWB Partners

Die **RWB Partners** ist u.a. mit dem Vertrieb der Private Capital Police des Versicherers Quantum Leben beauftragt. Die Vertriebsexperten der RWB Partners betreuen u.a. selbstständige Finanzdienstleister, Vertriebsorganisationen sowie bAV-Spezialisten. Die RWB Partners schult und berät selbstständige Finanzdienstleister, die ihren Privat- und Firmenkunden Produkte der langfristigen Vermögensbildung für Zwecke der privaten und betrieblichen Altersvorsorge anbieten.





Im Vertrieb der



RWB Partners GmbH
Keltenring 5 • 82041 Oberhaching
Telefon: +49 89 66 66 94-0 • Telefax: +49 89 66 66 94-20
info@rwb-partners.de

www.rwb-vorsorge.de/private-capital-police

Der Film zur Private Capital Police



Folgen Sie uns auf Facebook!



RWB Private Capital Police
www.facebook.com/rwbpcp

Wichtiger Hinweis:

Diese Unterlage ist eine Werbemitteilung der RWB Partners GmbH, die als Tochtergesellschaft der RWB Group AG das von der Quantum Leben AG angebotene Versicherungsprodukt vertreibt. Sie stellt kein Kaufangebot der dargestellten Private Capital Police dar. Diese Werbemitteilung stellt auch keine umfassende Information oder eine Anlageberatung über die Private Capital Police dar. Hinsichtlich der Private Capital Police können Interessierte die erforderlichen Vertrags- und Beratungsunterlagen in deutscher Sprache kostenlos von der RWB Group AG, Keltenring 5, 82041 Oberhaching erhalten. Weitere Informationen sind zudem erhältlich unter: info@rwb-partners.de