

# Kapital Garant Plus

## Zertifikatsinformation

### Wie ist Kapital Garant Plus ausgestaltet?

Kapital Garant Plus ist eine Kapitalanlage im Versicherungsmantel einer zertifikatsgebundenen Rentenversicherung, die über die feste Anlagedauer von fünf Jahren zu einem vorab zum Kundenvorteil festgesetzten Zinssatz angelegt wird. Zinsgeber ist dabei die Deutsche Bank AG als unser erfahrener Kooperationspartner bei diesem Anlageprodukt. Der vorab durch die Deutsche Bank festgesetzte Zins dient als Berechnungsgrundlage für die Wertentwicklung der Kapitalanlage und wird als Basis-Zins bezeichnet. Er wird über den gesamten fünfjährigen Anlagezeitraum hinweg kalkuliert und entspricht – heruntergerechnet auf den Zeitraum von einem Jahr – den aktuell marktüblichen Zinssätzen. In unserer Beispielrechnung (s. umseitig) wurde für den fünfjährigen Anlagezeitraum bei 100.000 Euro einmaliger Anlage die garantiert ausgezahlte Summe zum Versicherungsende mit 115.620 Euro angenommen (= 115,62 %). Zusätzlich möglich sind die beispielhaften Szenarien 1 und 2, bei denen der jeweils für das letzte Anlagejahr geltende Marktzins über der vierprozentigen Bemessungsgrenze angenommen wurde.

### Wofür steht das „Plus“?

Das „Plus“ steht für eine potenzielle zusätzliche Zinsoption (Zins-Kicker) auf die getätigte Finanzanlage. Diese kann in Abhängigkeit von der Zinsentwicklung im Markt bezogen auf das letzte Anlagejahr der fünfjährigen Vertragslaufzeit zusätzlich zum vorab festgesetzten Zins ausgezahlt werden. Dabei orientiert sich dieses optionale Zinsszenario am €STR-Satz, der sogenannten „Euro-Short-Term-Rate“, die vergleichbar mit dem Leitzins der Europäischen Zentralbank (EZB) ist. Sofern also die Zinsen am Kapitalmarkt im letzten Anlagejahr im Mittel über 4 Prozent liegen, greift der Zins-Kicker – und kann entsprechend den Auszahlungsbetrag am Ende der Laufzeit erhöhen.

**Ihr Vorteil:** Sie sichern sich heutige Zinssätze und können zusätzlich von zukünftigen Zinssteigerungen profitieren.

### Auf welcher Basis berechnen wir die zusätzliche Zinsoption?

Die potenzielle zusätzliche Zinsoption – das „Plus“ oder der Zins-Kicker in dieser Anlage – bemisst sich nach der sogenannten „Euro-Short-Term-Rate“ (€STR), dem 1-Tages-Interbankzinssatz in der Eurozone, der sich am Leitzins der EZB orientiert. Die Entwicklung der €STR wird tagesaktuell von der EZB veröffentlicht und kann jederzeit unter [www.ecb.europa.eu/stats/financial\\_markets\\_and\\_interest\\_rates/euro\\_short-term\\_rate](http://www.ecb.europa.eu/stats/financial_markets_and_interest_rates/euro_short-term_rate) eingesehen werden. Ungeachtet der Tatsache, dass der Kapitalmarkt seit dem Frühjahr 2023 einen positiven Trendverlauf anzeigt, können sich Zinsschwankungen ergeben, weshalb der Zins-Kicker eine nicht garantierte Option darstellt.

**Ihr Vorteil:** Durch Orientierung der €STR am Leitzins der EZB ist zu erwarten, dass die mögliche Option Zins-Kicker der marktüblichen Zinshöhe entspricht.

### Zinsverlauf EZB-Zins und €STR im Vergleich



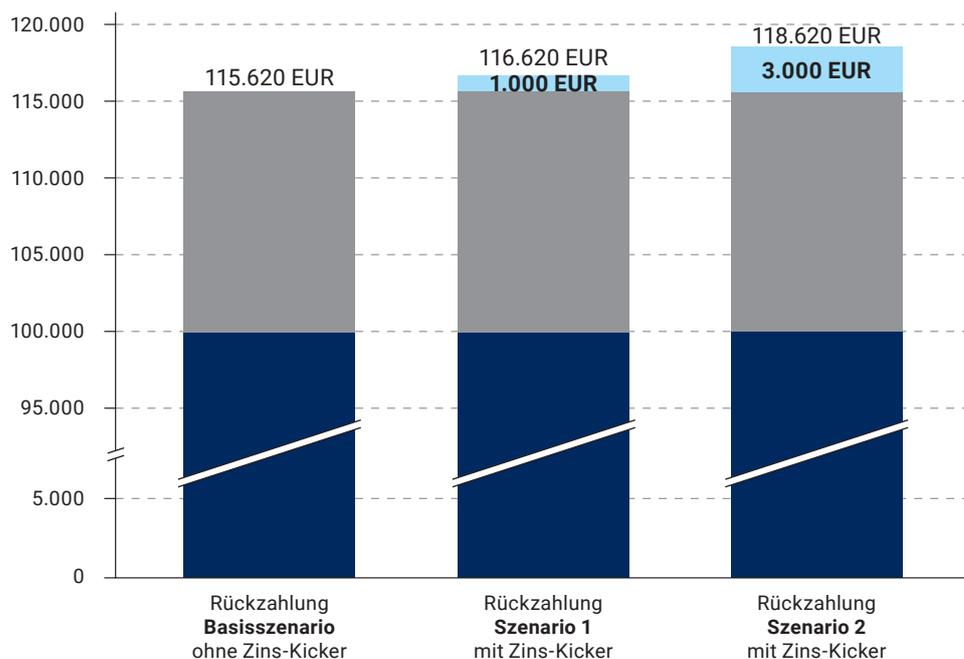
## Was erhalten Sie zum Vertragsende bei Kapital Garant Plus?

Der zum vereinbarten Versicherungsbeginn festgelegte geltende Basis-Zins wird in Zusammenarbeit mit der Deutschen Bank als unserem Kooperationspartner bei Kapital Garant Plus vorab zum Kundenvorteil festgesetzt und ist der bei Vertragsende zusätzlich zur getätigten Anlagesumme ausgezahlte Zins.

Der Zins-Kicker ist dagegen ein optionaler Zins, der zusätzlich zum Basis-Zins ausgezahlt werden kann. Da er in Abhängigkeit von der Zinsentwicklung am Kapitalmarkt und bezogen auf das fünfte Jahr der Anlagedauer steht, ist er weder vorab bestimmbar noch garantiert.

### Beispielhaftes Auszahlungsprofil im 5. Jahr

Einmalbeitrag von 100.000 € und angenommener Basis-Zins für die fünfjährige Anlagedauer (15,62 %), entspricht einer Rendite ohne Zinseszins von 3,12 % pro Jahr (15,62 % geteilt durch 5 Jahre Laufzeit = 3,12 % pro Jahr).



#### Basisszenario ohne Zins-Kicker

Ø €STR im 5. Jahr: 3,9 %  
 Zusatzzahlung: 3,9 % - 4,0 % < 0,0 %  
 Rückzahlung:  
 115,6 % + 0,0 % = 115,6 %

#### Szenario 1 mit Zins-Kicker

Ø €STR im 5. Jahr: 5,0 %  
 Zusatzzahlung: 5,0 % - 4,0 % = 1,0 %  
 Rückzahlung:  
 115,6 % + 1,0 % = 116,6 %

#### Szenario 2 mit Zins-Kicker

Ø €STR im 5. Jahr: 7,0 %  
 Zusatzzahlung: 7,0 % - 4,0 % = 3,0 %  
 Rückzahlung:  
 115,6 % + 3,0 % = 118,6 %

## Warum ist Kapital Garant Plus eine zertifikatsgebundene Rentenversicherung – und was sind die Vorteile?

Kapital Garant Plus ist eine Finanzanlage im Versicherungsmantel und als solche als zertifikatsgebundene Rentenversicherung ausgestaltet – ein Produktvorteil, den Ihnen nur ein Versicherer bieten kann. Denn damit haben Sie bei Vertragsende die Wahl zwischen einer einmaligen Kapitalauszahlung und einer lebenslangen monatlichen Rentenzahlung.

**Ihre Vorteile:** Falls Sie die einmalige Kapitalauszahlung wählen, können Sie den Wertzuwachs durch eine attraktive Verzinsung erzielen. Entscheiden Sie sich für die Rentenzahlung, profitieren Sie von Steuervorteilen auf die Zinsen in der Ansparphase.

Die aktuell gültigen Werte Ihrer individuellen Beiträge entnehmen Sie bitte der Beispielrechnung im Angebot.

Bitte beachten Sie, dass die o. g. Informationen allein der beispielhaften Illustration des Produktes dienen und der optionale Zins-Kicker keine garantierte Leistung darstellt. Allein maßgeblich sind die Verkaufsunterlagen der Deutsche Bank AG, die Sie auf [www.hannoversche.de/kapitalgarant#unterlagen-deutsche-bank](http://www.hannoversche.de/kapitalgarant#unterlagen-deutsche-bank) einsehen bzw. downloaden können.