



Clemens Vatter, für die Lebensversicherung zuständiges Vorstandsmitglied der SIGNAL IDUNA

25.02.2021 10:00 CET

## **SIGNAL IDUNA richtet Fondspolice SIGGI neu aus**

- **Beitragsgarantie von 0 bis 100 Prozent frei wählbar**
- **Über die Bausteine Sicherheit+ und Ablaufmanagement+ lassen sich Rendite und Garantie über gesamte Vertragslaufzeit individuell aussteuern**
- **Fondspalette überarbeitet und um ETFs erweitert**
- **Bessere Vergleichbarkeit durch Umstellung auf Bruttomethode**

**SIGNAL IDUNA (SI) hat zum Jahreswechsel ihre bewährte Fondspolice SI**

**GLOBAL GARANT INVEST, kurz SIGGI, weiter optimiert. Neu sind die Zusatzbausteine Sicherheit+ und Ablaufmanagement+. Zusätzlich wurde die Fondspalette überarbeitet. Hinzu kommen unter anderem Exchange Trading Funds (ETFs). Für eine höhere Transparenz und damit bessere Vergleichbarkeit werden die Leistungen künftig auf Basis der Bruttomethode berechnet.**

SIGNAL IDUNA richtet die Fondspolice SIGGI in der privaten Altersvorsorge, der Direktversicherung und Pensionskasse neu aus. „Im Mittelpunkt einer modernen Altersvorsorge sollte ein ausgewogener Mix zwischen Sicherheit und Chancen stehen. Daher empfehlen wir unseren Kunden zu Vertragsbeginn ein reduziertes Garantieniveau. In Verbindung mit den neuen Sicherheitsmechanismen Sicherheit+ und Ablaufmanagement+ können die Kunden somit chancenreicher an den Kapitalmärkten teilhaben“, sagt Clemens Vatter, Konzernvorstand der SIGNAL IDUNA, zuständig für die Lebensversicherung.

### **Optionale Sicherheitsbausteine**

Zusätzliche Sicherheit versprechen dabei die neu entwickelten Optionen Sicherheit+ und Ablaufmanagement+, die bei Vertragsabschluss eingeschlossen sind, auf Kundenwunsch jedoch jederzeit abgewählt werden können. Beide Bausteine sind eng miteinander verzahnt und sorgen kontinuierlich dafür, dass Schwankungen des Kapitalmarktes abgefedert und aufgelaufene Erträge gesichert werden.

Nach einem festgelegten Stufenplan prüft Sicherheit+ jeden Monat automatisch, ob das anfängliche Garantieniveau erhöht werden kann.

Das Ablaufmanagement+ startet, wenn Sicherheit+ endet. Es besteht aus zwei Phasen. In der ersten wird das Kapital aus der freien Fondsanlage in einen risikoärmeren Fonds umgeschichtet. Ziel ist der Kapitalerhalt. In der zweiten Phase, spätestens in den letzten fünf Jahren der Vertragslaufzeit, wird die Garantie jährlich nach und nach auf das maximal mögliche Niveau angehoben. So können Verlustrisiken kurz vor Rentenbeginn zunächst stark reduziert und im letzten Jahr sogar nahezu ausgeschlossen werden.

### **Kostengünstige ETFs sind neu in der Fondspalette**

Die Fondspalette wurde ebenfalls überarbeitet und auf 30 Fonds namhafter Gesellschaften erweitert. Dazu gehören auch Anlagen der unternehmenseigenen HANSAINVEST. Neu aufgenommen wurden kostengünstige ETFs. Ferner besteht die Möglichkeit nach Anlageschwerpunkten wie Dividende oder Vermögensverwaltung auszuwählen.

### **Zusätzliche Absicherungsmöglichkeiten**

Die SIGGI-Police kann um eine Hinterbliebenenversorgung und/oder einen Berufsunfähigkeitsschutz aufgestockt werden. Eine Dread-Disease-Option (bei schweren Krankheiten) ist automatisch eingeschlossen.

Bessere Vergleichbarkeit durch Umstellung auf Bruttomethode

Die zu erwartende Gesamtleistung der neuen SIGGI-Produktgeneration wird nach der Bruttomethode berechnet. Dabei werden die anfallenden Fondsverwaltungskosten von der angenommenen Wertentwicklung der Fonds abgezogen. Die Nettomethode berücksichtigt diese Kosten hingegen nicht. SIGNAL IDUNA geht davon aus, dass sich die transparente Bruttomethode als Branchenstandard etablieren wird.

Hamburg/Dortmund, 25. Februar 2021

---

Die SIGNAL IDUNA Gruppe geht zurück auf kleine Krankenunterstützungskassen, die Handwerker und Gewerbetreibende vor über 100 Jahren in Dortmund und Hamburg gegründet hatten. Heute hält die SIGNAL IDUNA das gesamte Spektrum an Versicherungs- und Finanzdienstleistungen für alle Zielgruppen bereit.

Der Gleichordnungskonzern betreut mehr als zwölf Millionen Kunden und Verträge und erzielt Beitragseinnahmen in Höhe von rund sechs Milliarden Euro.

Weitere Informationen zur SIGNAL IDUNA Gruppe finden Sie auf [www.signal-iduna.de](http://www.signal-iduna.de)

## Kontaktpersonen



### **Thomas Wedrich**

Pressekontakt

Pressereferent

stv. Pressesprecher Lebensversicherung, Finanzen

[thomas.wedrich@signal-iduna.de](mailto:thomas.wedrich@signal-iduna.de)

040 4124-3834