

Kunden / Alte Leipziger Leben / Dezember 2020

## Intelligente Anlagesteuerung – IAS

Investmentfonds, insbesondere Aktienfonds, haben hohe Renditechancen. Sie können jedoch auch schwanken. Diese Schwankungen nennt man Volatilität. Mit dem eingebauten „Fonds-Control“ bei IAS werden Kursschwankungen und Trends Ihres Vertrags regelmäßig überwacht. Dadurch kann das Risiko Ihrer Anlage reduziert werden – und das ohne zusätzliche Kosten.

### IAS auf einen Blick

- Wir kontrollieren monatlich die Kursschwankungen (Volatilitäten) jedes einzelnen Fonds.
- Bei zu hohen Kursschwankungen schichten wir Teile des Fondskapitals automatisch in einen sicheren Fonds um.
- Wir beobachten die Kursentwicklungen der einzelnen Fonds und deren Trends.
- Bei positiven Trends darf Ihre Kapitalanlage etwas stärker schwanken

Unser Schaubild zeigt Ihnen den »IAS«-Effekt:



### IAS bis zu Ihrem Rentenbeginn

- Ihr Vertrag wird Schritt für Schritt bis zum Rentenbeginn sicherer, da wir die zulässige Schwankung Ihrer Fonds reduzieren. Eine feste Garantie ist damit nicht verbunden. Sie müssen sich dabei um nichts kümmern: Ihre Altersvorsorge wird automatisch „ruhiger“.
- Jeden Monat stellen wir die ursprüngliche prozentuale Verteilung der gewählten Fonds wieder her. Das nennen wir „Rebalancing“. So bleibt die von Ihnen gewählte Aufteilung der Fonds erhalten. Auch das Guthaben im Sicherungsfonds wird jeden Monat wieder auf die Fonds verteilt. Danach überprüfen wir die Volatilitäten und Trends der einzelnen Fonds erneut. Wenn es notwendig ist, schichten wir wieder Teile des Fondskapitals in einen sicheren Fonds um.

### Ganz nach Ihren Bedürfnissen

IAS gibt es in drei Ausprägungen: „Balance“, „Wachstum“ und „Chance“ – je nachdem, was zu Ihnen passt.

#### Was bedeutet eigentlich Volatilität?

Volatilität bezeichnet im Allgemeinen „Schwankungen“. Geht ein Aktienkurs häufig auf und ab, spricht man von einem volatilen Verlauf. In der Vergangenheit stieg vor heftigen Kursrutschen die Volatilität rasant an. Deshalb überwacht IAS die Kurse Ihrer Fonds.