

Wichtige Hinweise für Vertragsabschlüsse mit Fondsanlage Diamant⁸/Diamant Plus⁸ ab 01.01.2009 (1/2009)

Sehr geehrte Kundin, sehr geehrter Kunde,

die von Ihnen beantragte fondsgebundene Rentenversicherung ermöglicht eine Investition in die Fonds Diamant⁸/Diamant Plus⁸ zu ihrem jeweils aktuellen Sekundärmarktpreis. Mit den nachfolgenden Informationen möchten wir Ihnen hierzu einige zusätzliche Erläuterungen geben.

Für weitere Fragen stehen wir Ihnen jederzeit gerne zur Verfügung.

Ihre **inora LIFE Ltd.**

(1) Zu welchem Bewertungsstichtag werden wir Ihren Beitrag in Fonds investieren?

Die Investition Ihres Beitrags in die Fonds Diamant⁸/Diamant Plus⁸ und die Umrechnung in Fondsanteile erfolgt zum Anteilspreis am ersten Bewertungsstichtag nach Zahlungseingang. Bewertungsstichtag ist jeder Donnerstag. Handelt es sich dabei nicht um einen Bankarbeitstag in der Bundesrepublik Deutschland und Irland, so gilt der darauf folgende Bankarbeitstag als Bewertungsstichtag.

Bitte vergleichen Sie hierzu § 1 Abs. (3) und (4) AVB.

(2) Wie bestimmen sich Ihre Leistungen zum Ende der Laufzeit der Fonds Diamant⁸/Diamant Plus⁸?

Die Fonds Diamant⁸/Diamant Plus⁸ wurden so eingerichtet, dass Fondsanteile, welche **bei Auflage** der Fonds erworben wurden, genau die Entwicklung der zugrunde liegenden Zertifikate widerspiegeln.

Bitte vergleichen Sie hierzu den Abschnitt „Diamant⁸/Diamant Plus⁸ – Interne Fondsanlage im Rahmen der fondsgebundenen Rentenversicherung inora Diamant Plus“ in Ihrer Verbraucherinformation.

Werden Fondsanteile zu einem späteren Zeitpunkt **nach Auflage** der Fonds zu einem Sekundärmarktpreis (Kaufkurs) erworben, welcher **über dem Anteilspreis** bei Auflage der Fonds liegt, so fällt die Performance des Investments im Vergleich zur Performance der Zertifikate niedriger aus; erfolgt der Erwerb zu einem Kaufkurs, welcher **unter dem Anteilspreis** bei Auflage der Fonds liegt, so ergibt sich eine im Vergleich bessere Performance. Die Auswirkungen unterschiedlicher Kaufkurse im Verhältnis zum Anteilspreis bei Auflage der Fonds können Sie beispielhaft der folgenden Tabelle entnehmen.*

Rückzahlungsprozentsatz des Diamant-Effekts	125% (Mindestwert)		142,5%		201,3%		281,3%	
Kaufkurs in % des Anteilspreises bei Auflage	Zertifikat Typ A	Zertifikat Typ B	Zertifikat Typ A	Zertifikat Typ B	Zertifikat Typ A	Zertifikat Typ B	Zertifikat Typ A	Zertifikat Typ B
90%	2,78%	0%	3,90%	2,16%	6,94%	7,08%	9,96%	11,28%
95%	2,31%	0,45%	3,44%	1,70%	6,46%	6,60%	9,47%	10,78%
100%**	1,88%	-0,87%	3,00%	1,26%	6,00%	6,14%	9,00%	10,31%
105%	1,46%	-1,28%	2,58%	0,85%	5,57%	5,71%	8,56%	9,86%
110%	1,07%	-1,66%	2,18%	0,46%	5,16%	5,30%	8,14%	9,43%

* Die in diesem Beispiel benutzten Kaufkurse und Rückzahlungsprozentsätze haben rein indikativen und informativen Charakter, deren Sinn es einzig und allein ist, den Mechanismus zu beschreiben. Diese Zahlen sind keine Zukunftsvorhersagen und stellen in keiner Weise eine Verpflichtung oder ein Angebot seitens der Société Générale oder inora LIFE dar und lassen keine Rückschlüsse auf tatsächliche Kaufkurse oder zukünftige Erträge aus dieser Anlage zu. Insbesondere beziehen sich die angegebenen Performancewerte auf einen Investitionszeitraum von 12 Jahren.

** Bitte vergleichen Sie hierzu auch das Beispiel auf S. 9 in Ihrer Verbraucherinformation. Dieser Fall entspricht dem Erwerb der Fondsanteile bei Auflage der Fonds.

(3) Wie erhalten Sie Ihre Modellrechnung?

Eine Modellrechnung, passend zu Ihren Vertragsdaten, erhalten Sie zusammen mit dem Produktinformationsblatt von Ihrem Vermittler.

Bitte beachten Sie, dass die in Ihrer Verbraucherinformation in Nr. 3 des Abschnitts „Verbraucherinformation und allgemeine Versicherungsbedingungen zur fondsgebundenen Rentenversicherung inora Diamant Plus (Fassung 11/2008)“ abgedruckte standardisierte Modellrechnung eine Laufzeit des ersten Fonds von 12 Jahren annimmt. Für Ihren Vertrag gilt aufgrund des späteren Investitionszeitpunkts nach Auflage des ersten Fonds eine entsprechend kürzere Investitionsdauer in diesen Fonds.

(4) Was sollten Sie bzgl. der Laufzeit Ihres Vertrages beachten?

Wenn Sie Ihre Versicherung im Bereich der ungeförderten privaten Altersvorsorge (3. Schicht) abgeschlossen haben, können Sie Versicherungsleistungen auch in Form einer Kapitalzahlung anstelle einer Rente erhalten. Je nach gewähltem Vertragsbeginn können Sie die Rentenversicherung inora Diamant Plus ggf. für eine Aufschubphase von weniger als 12 Jahren abschließen bzw. Ihre Kapitalzahlung vor Ablauf von 12 Jahren vorzeitig abrufen (vgl. § 4 AVB). Eine solch frühzeitige Verfügung über das Kapital kann steuerlich nachteilig sein.

Informationen zur Besteuerung entnehmen Sie bitte dem Abschnitt Steuerhinweise in Ihrer Verbraucherinformation.