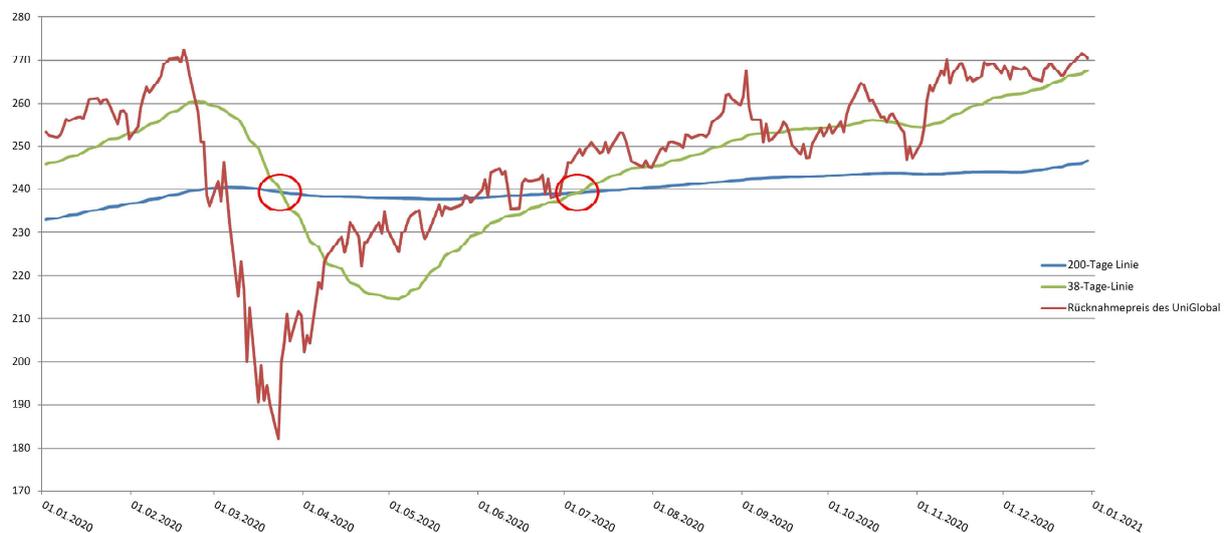


Die RegelBasierte Anlagestrategie - eine gute Wahl!

Mit der RegelBasierten Anlagestrategie (RBA) im Rahmen Ihrer fondsgebundenen Versicherung haben Sie sich für eine attraktive Anlagestrategie entschieden. Denn die RBA reagiert auf langfristige Auf- und Abwärtsbewegungen der Börse und schichtet Ihre Kapitalanlage je nach Börsentrend automatisch in einen renditeorientierten Aktienfonds oder einen sicherheitsorientierten Rentenfonds mit kurzlaufenden Wertpapieren um.

Das Jahr 2020

Für die Anlagestrategie lag am 25.03.2020 ein Wechselsignal vor. Das Investment wurde entsprechend aus den Aktienmärkten in geldmarktnahe Anlagen umgeschichtet. Ein weiteres Wechselsignal lag am 07.07.2020 mit dem Wechsel in die Aktienmärkte vor. Damit partizipiert ihr Vorsorgekapital nun wieder an der Entwicklung der weltweiten Aktienmärkte. (Stand: 31.12.2020)



Die Wertentwicklung der RBA im Zeitraum 01.01. - 31.12.2020 betrug -6,71 %.

Abschluss-, Vertriebs- und Verwaltungskosten aus dem Versicherungsvertrag sind bei dieser Angabe nicht berücksichtigt.

Wie sich Ihr Policenwert entwickelt hat, entnehmen Sie Ihrer jährlichen Mitteilung auf den Vorderseiten.

Zu Ihrer Information haben wir die historische Jahresperformance der RBA für jedes der fünf letzten Kalenderjahre nachstehend aufgeführt:

Anlagestrategie	Wertentwicklung der letzten Kalenderjahre				
	2016	2017	2018	2019	2020
RBA (UniGlobal/UniOpti4)	+1,24 %	+1,39 %	-6,71 %	+15,18 %	-6,71 %

Beschreibung der RegelBasierten Anlagestrategie

Auf Basis der von Union Investment für den UniGlobal ermittelten Fondspreise (Rücknahmepreise) werden die Durchschnittswerte der Fondspreise der letzten 200 bzw. 38 Tage festgestellt. Liegt der 38-Tage-Durchschnittswert über dem 200-Tage-Durchschnittswert, wird in den UniGlobal investiert. Liegt der 38-Tage-Durchschnittswert unter dem 200-Tage-Durchschnittswert, erfolgt die Investition in den UniOpti4. Ein Wechselsignal wird ausgelöst, wenn der 38-Tage-Durchschnittswert gegenüber dem Vortag den Status (über/unter der 200-Tage-Linie) ändert.

Ziel der RBA ist es, die Auswirkungen langfristiger Abwärtstrends auf Ihr Investment zu reduzieren und die Performance zu stabilisieren.

Im Rahmen der RBA werden keine Garantien ausgesprochen, das heißt trotz RBA kann es zu Verlusten kommen. Denn nicht jeder Kursrückgang löst ein Wechselsignal aus.

Ihre Vorteile im Überblick:

- Die RBA
- reagiert systematisch auf langfristige Börsentrends
 - schichtet Ihren Policenwert automatisch, kostenlos und steuerfrei um
 - reduziert die Folgen negativer Börsentrends
 - stabilisiert Ihre Performance
 - eignet sich für Einmalbeiträge und laufende Beiträge
 - eignet sich für Kunden, die ihr Kapital langfristig anlegen möchten
 - kann auch mit anderen Anlagestrategien in Ihrem Vertrag kombiniert werden