

IDEAL Kapitalanlage



Kapitalanlagen der IDEAL Lebensversicherung a.G.

Keyfacts zur Überschussbeteiligung und Verzinsung

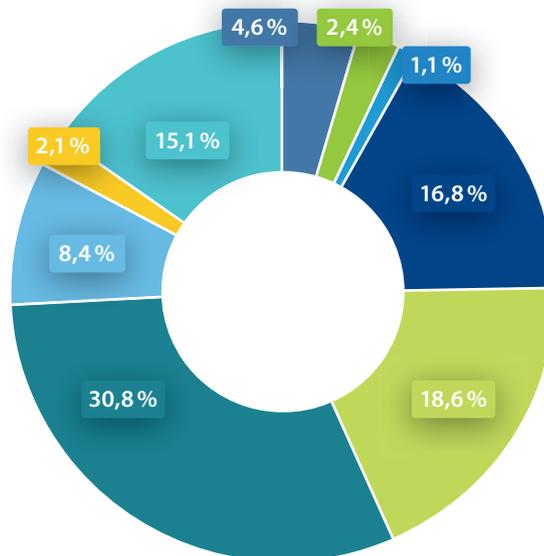
	Wert
Laufende Verzinsung	3,3 %
Schlussüberschuss*	0,7 %
Gesamtüberschuss*	4,0 %
Nettoverzinsung	4,8 %
Laufende Durchschnittsverzinsung	3,5 %

Struktur der Kapitalanlagen per 31.03.2020

Überschussart	Wert
Ø Restlaufzeit der festverzinslichen Wertpapiere	7,4 Jahre
Ø Kupon der festverzinslichen Wertpapiere	3,6 %

Aufteilung des Bestands nach Anlagearten

- Aktien
- Alternative Anlagen
- Beteiligungen
- Immobilien & Immo.-Beteiligungen
- Private Debt
- FWP (Investment Grade)
- FWP (Non-Investment Grade)
- FWP mit Währungsrisiken
- Barbestand & Geldersatz

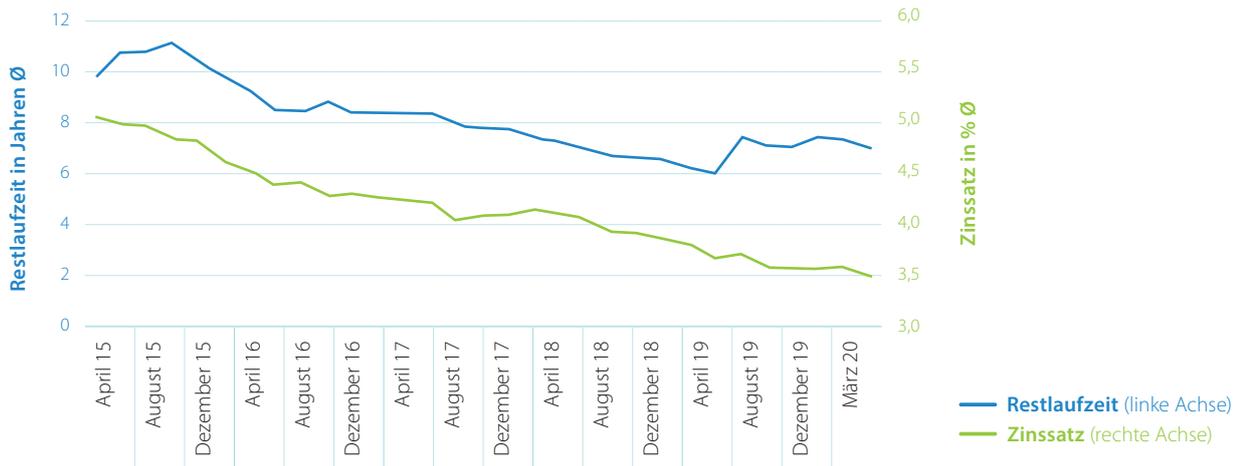


* Schlussüberschuss und Gesamtüberschuss. Wenn man den Schlussüberschuss in einen laufenden Zins umrechnet, ergibt sich für beispielhafte Verträge eine laufende Gesamtverzinsung (Gesamtüberschuss) von bis zu 4,0 %. Dazu kommt noch die Beteiligung an den Bewertungsreserven. Der Gesamtüberschuss variiert in Abhängigkeit der jeweiligen Vertragskonstellation und ist insbesondere von der vereinbarten Beitragszahlungsweise abhängig.

IDEAL Kapitalanlage



Detailbetrachtung der festverzinslichen Anlagen



Ratingprofil der festverzinslichen Wertpapiere per 31.03.2020

