



## Gothaer Index Protect: Performance (2. Quartal 2022)

## Langfristige Sicherheit, gute Renditechancen & Transparenz

### Die Rendite des GIP-Index Multi Asset Strategie IP ...

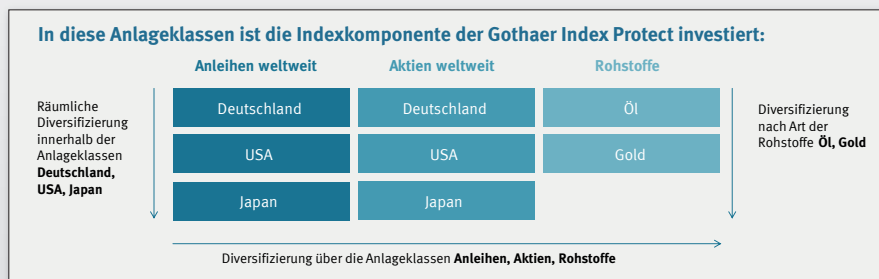
... seit Produktstart p.a.  
+ 3,50 %

... in den letzten 12 Monaten  
- 3,00 %

... im zweiten Quartal 2022  
- 2,62 %

### Allgemeine Entwicklung

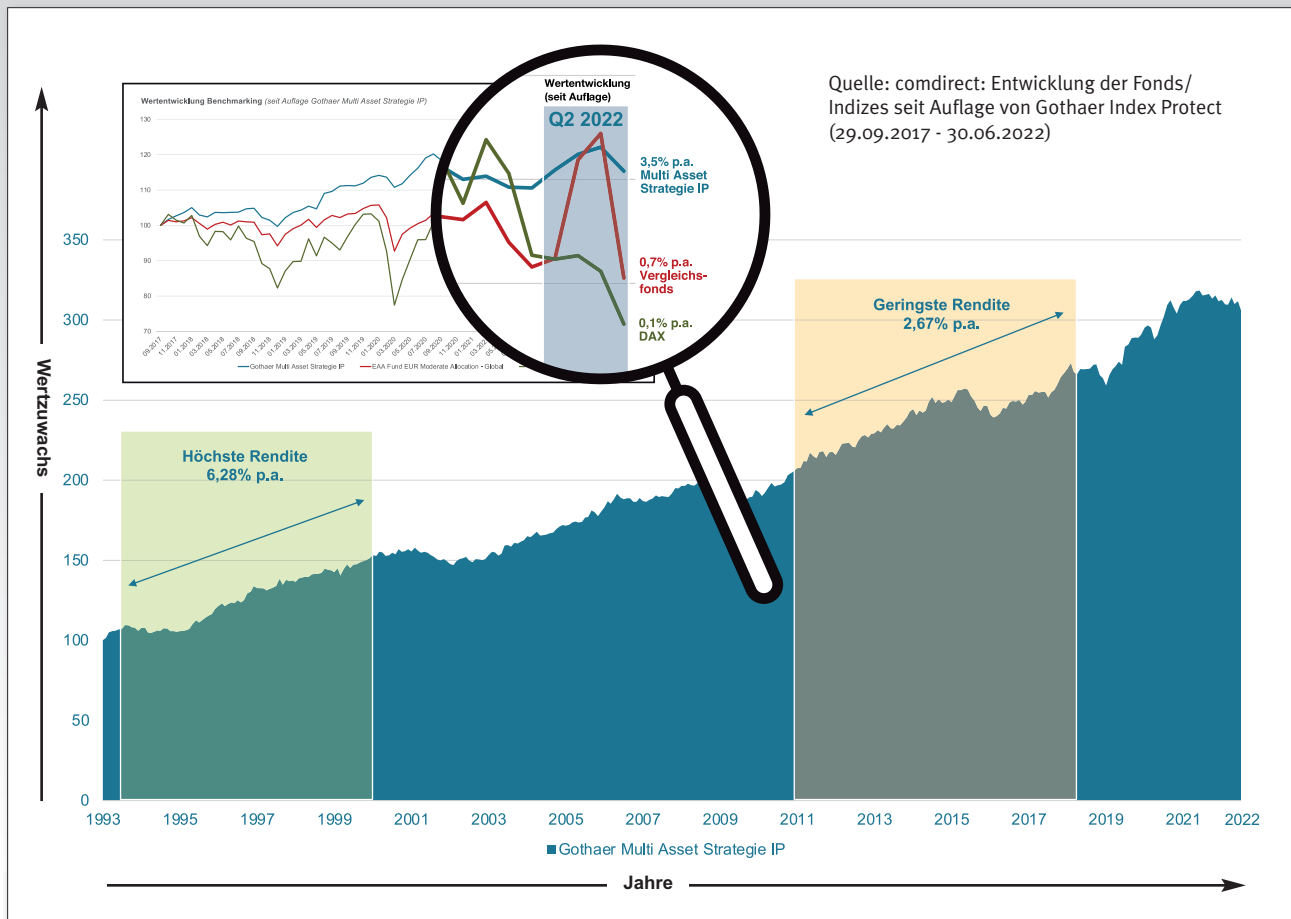
Auch das zweite Quartal wurde durch den Ukrainekrieg und weltweit steigende Inflationssorgen bestimmt. Steigende Energie- und Rohstoffpreise sowie anhaltende Lieferketten-Probleme sind als Belastungsfaktoren weiterhin wirksam. Die Konsensprognose für das deutsche BIP-Wachstum wurde auf 1,80 % abgesenkt, die Inflationsprognose dagegen auf 7,20 % angehoben. In diesem Umfeld hat die EZB ihre ersten beiden zinspolitischen Normalisierungsschritte konkretisiert, mittels derer die Negativzins-Ära bereits im September beendet werden soll. Diese Ankündigungen führten zu einem rasanten Renditeanstieg in der Eurozone. Demzufolge gaben die Kurse von Euroland-Staatsanleihen deutlich nach und zeigten auf Quartalsicht eine negative Performance von -7,38 %. Die Aktienmärkte verbuchten im Juni ebenfalls herbe Verluste. Insbesondere europäische Aktien wurden wegen eines drohenden Gaslieferstopps aus Russland verkauft: viele Marktteilnehmer fürchten eine Rezession in Europa. Gold konnte von diesem volatilen Umfeld kaum profitieren und notierte zum Quartalsende mit 0,32 % fester. Der Ölpreis stieg deutlich um weitere 13,23 %.



### Gothaer Index Protect und deren Index Multi Asset Strategie IP

Das 2. Quartal 2022 mit seinem äußerst schwierigen Umfeld zeigt wieder eindrucksvoll, wie wertvoll die Diversifikation der Assetklassen des Multi Asset Strategie IP ist, um die Kursvolatilität und damit auch Verluste gering zu halten. Während die Vergleichsgruppe moderater Mischfonds (Minus 9,76 %) sowie der DAX (Minus 17,69 %) hohe Kursverluste verzeichnen, schafft es der Multi Asset Strategie im Q2 2022, den Kursrückgang auf -2,62 % zu begrenzen. Mit einer Rendite von 3,50 % p.a. seit Auflage in 2017 ist der Multi Asset weiterhin deutlich der stärkste Index in der Vergleichsgruppe.

# Wertentwicklung Gothaer Multi Asset Strategie IP (01.01.1993 – 30.06.2022)



## Historische Renditen des Index

Seit Januar 1993 hat der **Multi Asset Strategie** in der Rückrechnung für die angegebenen Zeitspannen stets positive Ergebnisse erzielt und auch die aktuelle Rendite liegt sehr gut im langfristigen Mittelwert:

	5 Jahre	7 Jahre	10 Jahre	15 Jahre
Beste Rendite (p.a.)	7,89%	6,28%	5,04%	4,60%
Niedrigste Rendite (p.a.)	1,20%	2,67%	2,15%	2,80%
Mittelwert aller Renditen (p.a.)	3,80%	3,66%	3,66%	3,58%
Aktuelle Rendite (p.a.)*	4,01%	2,79%	3,34%	3,22%

\* Stand 30.06.2022

**So lesen Sie die Tabelle:** Wir haben seit Januar 1993 sämtliche Renditen berechnet, die der Index in 5, 7, 10 und 15 Jahren erwirtschaftet hat. Beispielsweise waren dies über 200 unterschiedliche 7 Jahres-Zeiträume (Januar 1993 bis Dezember 1999, Februar 1993 bis Januar 1999, April 2014 bis März 2021). Im schlechtesten Zeitraum über 7 Jahre betrug die Rendite 2,67 % pro Jahr; im besten Zeitraum 6,28 % pro Jahr.

Ihr Ansprechpartner:  
Ihr/e Direktionsbevollmächtigte/r

Hinweis: Dieses Dokument stellt eine Werbemitteilung dar und enthält weder ein Angebot noch eine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Versicherungen. Es stellt keine Anlageberatung oder -empfehlung und keine unabhängige Finanzanalyse dar. Die vollständigen Angaben zum Index sind den wesentlichen Anlegerinformationen und dem Verkaufsprospekt zu entnehmen. Die Verkaufsunterlagen stellen die allein verbindliche Grundlage des Kaufs und Verkaufs der Gothaer Index Protect dar. Dieses Dokument ersetzt keine steuerliche, rechtliche oder finanzielle Beratung und berücksichtigt nicht die individuellen Bedürfnisse des einzelnen Empfängers. Ausführliche produktspezifische Informationen und Hinweise zu Chancen und Risiken der Gothaer Index Protect entnehmen Sie bitte den Verkaufsunterlagen, die Sie kostenlos in deutscher Sprache bei Ihrem Berater oder bei der Gothaer Lebensversicherung AG, 50969 Köln sowie auf [www.gothaer.de](http://www.gothaer.de) erhalten können.

Der Kurs des Index schwankt, so dass es sein kann, dass der Investor nicht sein ursprünglich investiertes Geld zurückbekommt, sondern dies auf die Beitragsgarantie beschränkt sein kann. Der Index kann aufgrund seiner Zusammensetzung eine erhöhte Volatilität aufweisen, d. h., die Anteilspreise können auch innerhalb kurzer Zeiträume erheblichen Schwankungen nach oben und nach unten unterworfen sein. Die Beteiligung am Kursgewinn des Index darf nur in solchen Rechtsordnungen zum Kauf angeboten oder verkauft werden, in denen ein solches Angebot oder ein solcher Verkauf zulässig ist. Die hier genannten Informationen und Beteiligung am Indexgewinn sind insbesondere nicht für den Vertrieb in den USA oder an US-Personen bestimmt. So wird die Beteiligung am Indexgewinn weder innerhalb der USA noch an oder für Rechnung von US-Staatsbürgern oder in den USA ansässigen US-Personen zum Kauf angeboten oder an diese verkauft. Alle Meinungsäußerungen geben die aktuelle Einschätzung der Gothaer Lebensversicherung AG wieder, die ohne vorherige Ankündigung geändert werden kann. Wir übernehmen weder Gewähr noch Haftung für die Richtigkeit und Vollständigkeit der in diesem Dokument enthaltenen Informationen.