Neue Anlageoption in der GarantieRente Invest

Juni 2026

Barmenia Gothaer

Ab dem 01.07.2026 erweitert die neue Anlageoption „Anlage Global (EUR-Hedged)“ das Portfolio der GarantieRente Invest in allen drei Schichten. Diese Anlageoption kann bei Neuverträgen mit Beginn ab 01.07.2026 eingeschlossen werden. In den Angebotssystemen und im Anlagekonfigurator ist die neue Anlageoption ab dem 24.06.2026 auswählbar.
Für das Bestandsgeschäft steht sie ebenfalls ab 01.07.2026 für einen Wechsel der Anlageoption zur Verfügung.

Warum ist das Thema für Sie im Vertrieb relevant?

Mit der neuen Anlageoption „Anlage Global (EUR-Hedged)“ steht Ihnen eine fünfte Auswahlmöglichkeit innerhalb der GarantieRente Invest zur Verfügung.

Die „Anlage Global (EUR-Hedged)“ investiert weltweit in börsennotierte Unternehmen und bildet ein breit diversifiziertes, globales Aktienportfolio. Die Struktur orientiert sich an etablierten Indizes wie beispielsweise dem MSCI World. Für die Umsetzung werden u. a. S&P 500 und EURO STOXX 50 genutzt.

Das ist neu: Durch eine Euro-Absicherungsstrategie werden Wechselkursrisiken nahezu vollständig ausgeglichen. Das vergangene Jahr hat gezeigt, das Währungsschwankungen die Entwicklung von Kapitalanlagen deutlich beeinflussen. Die neue Anlageoption ist daher so konzipiert, dass sie gegenüber Wechselkursbewegungen zum Euro weitgehend geschützt ist. Dadurch verläuft die Wertentwicklung nahezu unabhängig davon, ob der US-Dollar oder andere Währungen im Vergleich zum Euro steigen oder fallen. Damit bietet die „Anlage Global (EUR-Hedged)“ **erstmals** die Möglichkeit, Währungsrisiken in der GarantieRente Invest gezielt abzusichern.

Gegenüber den bisherigen Anlageoptionen („Anlage Global nachhaltig (ESG)“ und „Multi-Asset-Strategie IR“) ergibt sich eine weitere Differenzierung der neuen Anlageoption. Es handelt sich um eine Anlage gemäß Artikel 6 SFDR, das heißt sie verfolgt kein nachhaltiges Anlageziel im Sinne des SFDR.

Die „Anlage Global (EUR-Hedged)“ bietet den gewohnten Risiko-Kontroll-Mechanismus bei unverändertem Rendite-Risiko-Profil. Die Investitionsquote in den Aktienmarkt wird börsentäglich gesteuert. Die Zielvolatilität liegt bei 8 %. Langfristig wird eine Rendite von rund 4 % p. a. angestrebt.

Die Anlageoptionen der GarantieRente Invest ab 01.07.2026 im Überblick:

Anlage Global nachhaltig (ESG)[3]	Anlage Global & Technologie	Anlage Global & aufstrebende Märkte	Anlage Global (EUR-Hedged)	Multi-Asset-Strategie IR
Partizipation an der Wertentwicklung weltweiter börsengelisteter Unternehmen, die bestimmte Nachhaltigkeitskriterien erfüllen. Die Anlageoption setzt auf die Stabilität etablierter Unternehmen	Kombination der Anlage Global nachhaltig (ESG) mit dem Themenschwerpunkt Technologie	Kombination der Anlage Global nachhaltig (ESG) mit dem Themenschwerpunkt aufstrebende Märkte	Partizipation an der Wertentwicklung weltweiter börsengelisteter Unternehmen, unter nahezu vollständiger Neutralisation von Wechselkursrisiken durch eine EUR-Absicherungs-Strategie	Partizipation an der Wertentwicklung der weltweiten Aktien-, Anleihen- und Rohstoffmärkte (Gold, Kupfer), die bestimmte Nachhaltigkeitskriterien erfüllen

[3] Diese Anlageoption berücksichtigt sogenannte ESG-Kriterien. ESG steht für Environmental (Umwelt), Social (Soziales) und Governance (Unternehmensführung).

Ihr/e Ansprechpartner/in: Ihr/e Maklerbetreuer/innen und Key-Accounter/innen