

Die Rendite des Multi Asset Strategie nachhaltig ESG IP

...seit Backtest 03 / 2008 p.a.	...in den letzten 12 Monaten	...im 4. Quartal 2023
+2,62 %	+ 2,91 %	+ 2,21 %

Allgemeine Entwicklung

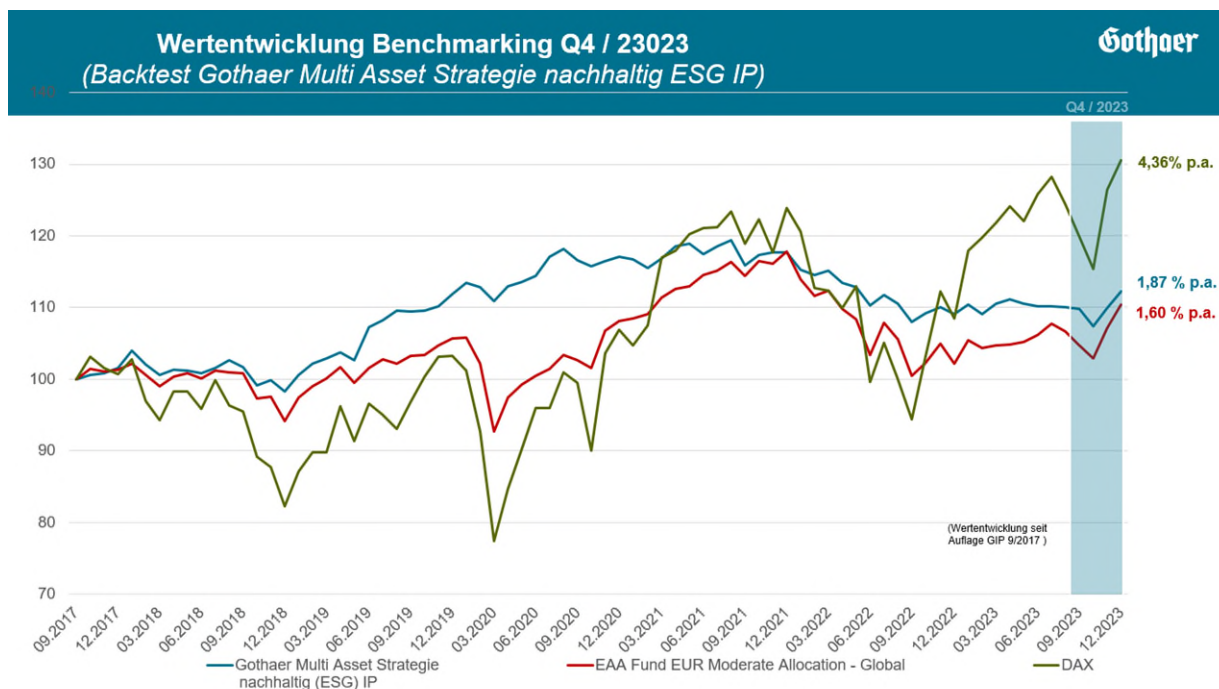
Die Zinsentscheidung der US Notenbank zündete im Dezember ein Kursfeuerwerk, das die früh gestartete „Jahresend-Rally“ der Aktien- und Anleihemärkte verlängerte. Im Euroraum fielen die Makrodaten weiterhin mehrheitlich schwach aus; die Inflation überraschte hingegen positiv. Nach den Kurssprüngen der letzten zwei Monate 2023 erschienen die Kapitalmärkte zum Jahresende sehr hoch bewertet.

Im letzten Quartal zeigten Euroland-Staatsanleihen eine Performance von +7,23% und europäische Aktien +8,63%. Der Goldpreis verteuerte sich mit einem Plus von 5,62%.

Die Gothaer Index Protect und deren Index Multi Asset Strategie nachhaltig ESG IP

Das vierte Quartal 2023 mit seinem schwierigen Umfeld insgesamt zeigt erneut, wie wichtig die Diversifikation der Assetklassen des Multi Asset Strategie IP ist, um die Kursvolatilität und damit auch Verluste gering zu halten.

Während die Vergleichsgruppen im Jahresverlauf mit starken Volatilitäten kräftige Verlustverwerfungen im Verlauf aufzeigt, sorgte die Schwankungssteuerung der GIP dafür, dass wir über die verschiedenen Laufzeiten im **Mittelwert aller Renditen nie unter 3,22%** liegen.



Quelle: comdirect: Entwicklung der Fonds/ Indizes seit Auflage der Gothaer Index Protect (29.09.2017-31.12.2023)

Historische Renditen des Index

Seit März 2008 hat der **Multi Asset Strategie** in der Rückrechnung für die angegebenen Zeitspannen stets positive Ergebnisse erzielt; der langfristige Mittelwert kann sich sehen lassen:

	8 Jahre	10 Jahre	13 Jahre
höchste Rendite (p.a.)	4,41%	4,41%	4,06%
geringste Rendite (p. a.)	1,25%	1,79%	2,37%
Mittelwert aller Renditen (p. a.)	3,22%	3,35%	3,34%
aktuelle Rendite (p.a.)	2,25%	2,14%	2,61%

(Stand 31.12.2023)

So lesen Sie die Tabelle:

Wir haben seit März 2008 sämtliche Renditen berechnet, die der Index in 8, 10 und 13 Jahren erwirtschaftet hat. Beispielsweise waren dies alle unterschiedlichen 8 Jahres-Zeiträume (z.B. April 2008 bis März 2015, Mai 2008 bis April 2015, Juni 2008 bis Mai 2015). Im schlechtesten Zeitraum betrug die Rendite 1,25 % pro Jahr; im besten Zeitraum 4,41 % pro Jahr.

Ihr Ansprechpartner: Ihr/e Direktionsbevollmächtigte/r Vorsorge

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 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