

**INORA Worldinvest 300 Plus**

# Produktinnovation mit Kapitalgarantie

*Der INORA Worldinvest 300 Plus ist eine innovative und steueroptimierte Kapitalanlage mit Kapitalerhaltungsgarantie in Verbindung mit einer Rentenversicherungspolice.*

Das Produkt wurde konzipiert von INORA LIFE, einer irischen Versicherungsgesellschaft. Das Unternehmen ist eine 100prozentige Tochter der Société Generale, der zweitgr o ten französischen Bank mit AA-Rating und einem anerkanntem Know-how in der Entwicklung strukturierter Produkte. Der Standort Irland bietet eine ausgesprochen attraktive Steuersituation und damit sehr niedrige Verwaltungskostenstruktur.

Das Ertragsziel ist eine Kapitalverdreifachung in gut zwölf Jahren mit einem maximalen Endalter von 75 Jahren. Dies wird erreicht durch die Investition in einen Aktienkorb aus 15 internationalen Blue Chips. Wenn keine der Aktien in diesem Korb in den letzten fünf Jahren der Laufzeit unter 60 Prozent des Ausgangswerts f llt, entspricht das Fondsguthaben 300 Prozent der Beitragssumme.

Ein Backtesting über die letzten 24 Jahre hätte in allen B rsenphasen stets die Verdreifachung der eingezahlten Beiträge erbracht. Wenn mindestens eine der Aktien unter 60 Prozent fällt, ist der Anleger zu 100 Prozent an der tatsächlichen Entwicklung des Aktienkorbs abzüglich einer Garantiegeb hr beteiligt. Zudem greift im schlimmsten Fall die 100prozentige Kapitalgarantie.

Nach dem Ende der Laufzeit hat der Anleger die Wahl, sein Kapital entweder in Anschlussgarantiepolice oder in andere Fonds – ETFs oder Geldmarktfonds – zu investieren. Oder er entscheidet sich für eine ganze oder teilweise Kapitalabfindung oder – sofern der Anleger bei Beginn 60 Jahre alt ist – für eine Verrentung des Kapitals über zehn Jahre.

Das Vertragsprocedere ist sehr einfach. Ein Gesundheitszeugnis ist nicht erforderlich. Zudem verfügt das Produkt über einen Todesfallschutz über 100 Prozent des Fondsguthabens. Die versicherten Personen können zwischen sechs und 62 Jahre alt sein.

Diese hochinteressante Anlagemöglichkeit ist bereits ab einem Einmalbeitrag von nur 6.000 Euro oder fünf Jahresbeiträgen von je 2.500 Euro möglich. ■

**Roland Baumann,**  
Finanz- und  
Anlageberater.



**Trigonus Financial  
Solutions GmbH**

Paradiesplatz 9-11  
88131 Lindau

Tel.: 0 83 82/2 73 71-33  
Fax: 0 83 82/2 73 71-32

E-Mail: [roland.baumann@trigonus.de](mailto:roland.baumann@trigonus.de)

Internet:  
[www.trigonus.de](http://www.trigonus.de)



## Direktkundencenter

- 7000+ Fonds ohne Ausgabeaufschlag
- Geschlossene Beteiligungen ohne Agio
- Sachversicherungen bis zu 50% günstiger

## Professionelle Vermögensverwaltung

- Internationale Kapitalanlagen
- Britische und Schweizer Fondspolice
-  sterreichische Depotbank

## Honorarberatung

- Qualifizierte Finanz- und Verm gensnachfolgeplanung
- Depot- und Versicherungsanalysen

## Intelligente und günstige Finanzierungen

## Jeder sollte einen persönlichen Finanzplaner an seiner Seite haben

Betriebswirt (VWA)

**Roland Baumann**  
Financial Planner (HfB)  
Bankkaufmann

Paradiesplatz 9–11  
88131 Lindau  
Tel.: 0 83 82/2 73 71 33  
Fax: 0 83 82/2 73 71 32  
[roland.baumann@trigonus.de](mailto:roland.baumann@trigonus.de)  
Informieren Sie sich unter  
[www.trigonus.de](http://www.trigonus.de)