

Altersvorsorge **CRK**



Chancen-Risiko-Klassen für geförderte Altersvorsorgeprodukte

Seit 1. Januar 2017 muss jedes zertifizierte Basis- und Riesterprodukt in Chancen-Risiko-Klasse(n) (CRK) eingeordnet werden. Die Klassifizierung erfolgt durch die Produktinformationsstelle für Altersvorsorge (PIA).

Ein Tarif kann mehreren CRK zugeordnet werden, je nachdem welche Versicherungsdauer vereinbart wird und inwieweit dies das Risiko "Kapitalanlage" verändert.

Welche Chancen-Risiko-Klassen (CRK) gibt es?

CRK 2	CRK 3	CRK 4	CRK 5
sehr sicherheitsorientiert	sicherheitsorientiert	ausgewogen	sehr renditeorientiert

Chancen-Risiko-Klassen der Zurich-Produkte

Laufzeit in Jahren	12	20	30	40
VarioInvest FörderRente* (Garantie 100%) *Mindestlaufzeit beträgt 15 Jahre	-	2	2	2
VarioInvest BasisRente (Garantie 80%)	3	4	4	4
Basis Renteinvest (50% Garantie)	5	5	5	5
Basis Renteinvest (reine Fondsanlage)	5	5	5	5

WER EINE HÖHERE RENTE MÖCHTE, KANN LÄNGER SPAREN ODER NIEDRIGERE GARANTIE WÄHLEN.



Anleger-Präferenz-Ermittler

Und welcher Anlagetyp ist Ihr Kunde?

Mit unserem „Anleger-Präferenz-Ermittler“ erkennen Sie nach 7 Fragen, wie Sicherheits- oder Renditeorientiert Ihr Kunde ist.

Wo befindet sich das Tool?

Sie finden den „Anleger-Präferenz-Ermittler“ in WeLife Neo unter „Externe Anwendungen“.

Ihr Newsletterteam

Sie wünschen mehr Informationen?

Wenden Sie sich an Ihre zuständige Betreuungskraft oder an die Servicedirektion unter maklerserviceleben@zurich.com oder unter Tel: 0228-268-8580.