Zurich aktuell
für unabhängige Vermittler Leben

Vorsorgeinvest Spezial

TOP-RENDITE

Vorsorge*invest* Spezial – Handelsblatt bestätigt Top-Rendite

Niedrigzinsphase, keine Garantien und Altersvorsorge. Wie passt das in 2017 noch zusammen?
Die Kunden sind verunsichert und wissen nicht, was sie machen sollen und verzichten aus Unsicherheit auf eine private Altersvorsorge.

Top-Rendite

Herkömmliche klassische Versicherungslösungen mit konventioneller Garantiebildung geraten dabei mehr und mehr ins Hintertreffen, da deren Ertragspotenzial beschränkt ist. Aufgrund dieser Erkenntnis hat sich die Wirtschaftszeitung "Handelsblatt" – in Zusammenarbeit mit der Ratingagentur MORGEN & MORGEN – einmal näher mit diesem Thema beschäftigt.

Zum Rentenbeginn wurden einerseits die möglichen Gesamtrenten, der Rentenfaktor inkl. Überschüsse als auch die alternative Kapitalleistung geprüft und andererseits die Rendite, die sich nach Abzug aller Kosten ergab. Bei den Effektivkosten wurden konkret Abschluss-, Vertragsverwaltungs- und Fondskosten berücksichtigt.

Unsere Vorsorge*invest* Spezial hat hierbei eine Top-Bewertung erzielt und zahlreiche Mitbewerber auf die nachfolgenden Plätze verwiesen.
Im Vergleich wies die Vorsorge*invest* Spezial die höchste Gesamtrente bzw. Kapitalleistung aus. In der Summe führte das zu einer prognostizierten Top-Rendite (5,25% abzüglich der Effektivkosten).

Anbieter	Tarif	Mögliche Rente 1. Jahr	Mögliche Rente 5. Jahr	Rentenfaktor[1]	Mögl. Ablaufleistung[4]	Effektivkosten[2]	Rendite[3]
Zurich Dt. Herold	Vorsorgeinvest Spezial Premiumschutz	261€	276€	28,38	85 600€	0,76	5,25
[illegible]	[illegible]	258 €	285 €	29,22	82 700 €	0,94	5,05
[illegible]	[illegible]	253 €	267 €	27,36	83 400 €	0,90	5,10
[illegible]	[illegible]	252 €	272 €	22,89	83 100 €	1,02	5,08
[illegible]	[illegible]	250 €	260 €	21,58	70 500 €	1,84	4,14
[illegible]	[illegible]	237 €	260 €	20,85	76 300 €	1,42	4,60
[illegible]	[illegible]	235 €	253 €	26,70	75 700 €	1,41	4,55
[illegible]	[illegible]	230 €	251 €	25,92	75 500 €	1,46	4,54
[illegible]	[illegible]	230 €	245 €	21,21	76 100 €	1,43	4,58
[illegible]	[illegible]	228 €	242 €	22,52	74 700 €	1,52	4,48

1) inkl. Überschüssen; 2) in Prozent, geben an, um wieviel mögliche Rendite verringert wird; 2) angenommene Rendite abzüglich Effektivkosten; 4) monatlich ausgezahlter Betrag je 10 000 Euro Sparkapital
HANDELSBLATT **Quelle:** Morgen & Morge, Stand: Mai 2017

(Quelle: Handelsblatt 09.06.2017; letztes Abrufdatum 13.06.2017).

Mehr Transparenz – mehr Service – mehr Kundenfreundlichkeit

Wir bieten, was Ihre Kunden wünschen!

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.