

Vorsorgeinvest Spezial

Auswirkungen



Altersvorsorge neu überdenken

Vorsorgeinvest Spezial

Option mit Kapitalschutz

Chancenreiche Altersvorsorge mit **Vorsorgeinvest Spezial**

Aufgrund der aktuell sehr niedrigen Zinsen für Kapitalanlagen können Ihre Kunden mit herkömmlichen Sparformen nicht mehr so viel bzw. kaum noch Renditen erzielen. Die anhaltende Niedrigzinsphase und auch die Inflation haben erhebliche Auswirkungen auf die Ruhestandsplanung.

Sparbuch*	Tagesgeld* (Basiszins)	Bundesanleihe* (10 Jahre)
12/2000 2,01 %	12/2000 3,44 %	12/2000 4,90 %
12/2007 1,07 %	12/2007 3,05 %	12/2007 4,20 %
12/2017 0,03 %	12/2017 0,14 %	12/2017 0,34 %

Steigende Lebenserwartung

Schön ist es, im letzten Lebensabschnitt agil zu sein und mehr Zeit für die schönen Dinge des Lebens zu haben; das bedeutet aber auch, dass das vorhandene Kapital länger reichen muss.

Kapital bis ans Lebensende

Es gibt verschiedene Möglichkeiten, die Ersparnisse/Rücklagen/ etc. zu erhöhen, sodass es bis an Ihr Lebensende ausreicht.

Eine attraktive Alternative zum „Sparstrumpf“ bieten wir Ihnen und Ihren Kunden mit unserem starken Fondsinvestment.

Mit der **Vorsorgeinvest Spezial** können Ihre Kunden die Renditechancen der Kapitalmärkte nutzen und dabei auf die Sicherheit einer Rentenversicherung bauen. Diese ist langfristig angelegt, bietet viel Flexibilität und erlaubt Steuerbegünstigungen für die Anspar- und Auszahlungsphase. Mit **Vorsorgeinvest Spezial** kann die Vorsorge somit stärker wachsen, um die Versorgungslücke im Alter zu schließen.

Vier Wege für den Vermögensaufbau

- 4 Gemanagte ETF Depotmodelle – gemanagt durch Experten von Zurich (Einkommen-ETF, Balance-ETF, Wachstum-ETF, Dynamik-ETF)
- 4 Gemanagte ETF Depotmodelle Plus - gemanagt durch Experten von Deutscher Bank und Zurich (Einkommen Plus, Balance Plus, Wachstum Plus, Dynamik Plus)
- Vermögensstrukturierte Portfoliomodelle – Fondsauswahl durch Zurich Fondsausschuss (defensiv, ausgewogen und offensiv)**
- Individuelle Fondsauswahl – Fondsauswahl durch Zurich Fondsausschuss (Risikoklassen 1 bis 4) **

Wir haben für Ihren Kunden das Passende

... deshalb Zurich

Ihr Newsletterteam

* Quelle: Broschüre **Vorsorgeinvest** 521610140

**teilweise kostengünstiger aufgrund rückvergütungsfreier bzw. institutioneller Fondsanteilklassen

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. ZA 026; 02/2018; Zurich Service GmbH | Broker Retail | Poppelsdorfer Allee 25–33 | 53115 Bonn | www.zurich-leben.de