

Vorsorgeinvest Spezial

Sparbuch*	Tagesgeld* (Basiszins)	Bundesanleihe* (10 Jahre)
01/2000 1,8 %	01/2000 2,3 %	01/2000 5,5 %
01/2008 1,1 %	01/2008 3,1 %	01/2008 4,1 %
12/2018 0,03 %	12/2018 0,10 %	12/2018 0,28 %

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.

Steigende Lebenserwartung

Schön ist es, im letzten Lebensabschnitt agil zu sein und mehr Zeit für die schönen Dinge des Lebens zu haben. Zurzeit steht aber immer öfter die Bedarfsdeckung im Vordergrund. Der Grund sind sinkende gesetzliche Renten und höhere Lebenserwartung.

Kapital bis ans Lebensende

Es gibt verschiedene Möglichkeiten, die Ersparnisse/ Rücklagen etc. zu erhöhen.

Eine attraktive Alternative zum „Sparstrumpf“ bieten wir 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 Lücken und den Bedarf im Alter zu verringern oder zu decken.

Drei Wege für den Vermögensaufbau

Für jeden Kunden die richtig Anlageform

Gemanagte Depotmodelle –

Gemanagt durch Experten von Deutsche Bank und Zurich

- **Depotmodelle Plus** – unser Klassiker (Einkommen Plus, Balance Plus, Wachstum Plus, Dynamik Plus)
- **Depotmodell ETF*** – für preisbewusste Kunden (Einkommen ETF, Balance ETF, Wachstum ETF, Dynamik ETF)
- **Depotmodell ESG*** – für mehr Nachhaltigkeit (Balance ESG)

Vermögensstrukturierte Portfoliomodelle –

Fondsauswahl durch Zurich Fondsausschuss (defensiv, ausgewogen und offensiv)

Individuelle Fondsauswahl –

Fondsauswahl durch Zurich Fondsausschuss
Individuelle Fondsauswahl von Aktien-, Renten- und Mischfonds (u. a. ESG-Fonds) sowie ETFs auf Aktien- und Rentenindices (Risikoklassen 1 bis 4)

Altersvorsorge ist kein Kurzläufer!



Quelle: Broschüre *Vorsorgeinvest* 521610140

* teilweise kostengünstiger aufgrund rückvergütungsfreier bzw. institutioneller Fondsteilsklassen

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. ZA027, 08/2019; Zurich Service GmbH | Broker Retail | Poppelsdorfer Allee 25–33 | 53115 Bonn | www.maklerweb.de