

## 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 %
10/2019	0,02 %	10/2019	0,05 %	10/2019	-0,5 %

\* Quelle: FMH-Finanzberatung, 15.10.2019.

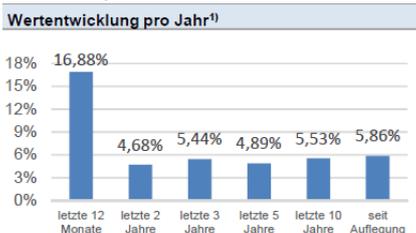
## Mögliche Ablaufleistungen



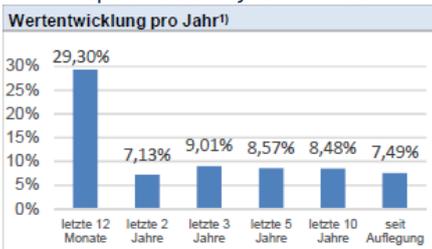
Beispiel: 33 Jahre, 100 EUR mtl. Beispielhafte Entwicklung bei Anlage im MSCI World von 1986-2019



## z.B. Depotmodell Balance Plus



## z.B. Depotmodell Dynamik Plus



Stand 31.12.2019

1) Wertentwicklung nach Fondskosten

## Chancenreiche Altersvorsorge - Vorsorgeinvest Spezial

Niedrigzinsen und Inflation lassen die Altersvorsorge verkümmern. Die EZB schätzt, dass die Inflation bis 2024 bei 1,7 % liegen wird. Klassische Anlagen wie Sparbuch oder Tagesgeld bieten oft nur eine Rendite unterhalb der Inflationsrate und Banken sprechen von Minuszinsen.

## Können sich Ihre Kunden die Garantie leisten?

Je höher die Garantie (Sicherheit) umso weniger Rendite kann erwirtschaftet werden, denn Garantien kosten Rendite.

Rechnen Sie selbst [www.wie-sorge-ich-mit-investment-vor.de](http://www.wie-sorge-ich-mit-investment-vor.de)

## Altersvorsorge mit Rendite? So geht es

Eine attraktive Altersvorsorge ist die Vorsorgeinvest Spezial mit einem starken gemangten Fondsinvestment.

## Von sicherheitsorientiert bis chancenorientiert

Die gemangten Depotmodelle von Zurich:

- Der Klassiker - **Depotmodelle Plus**
- für preisbewusste Kunden - **Depotmodelle ETF**
- für mehr Nachhaltigkeit - **Depotmodelle ESG**

Die Depotmodelle können, je nach Kundenorientierung, von sicherheitsorientiert bis chancenorientiert gewählt werden (Aktienquote)

- Balance – 40-60% Aktienquote
- Wachstum – 70-90% Aktienquote
- Dynamik – 90-100% Aktienquote

## Positive Renditen statt Minuszinsen

Entwicklung am Beispiel Balance Plus und Dynamik Plus

- Depotmodell Balance Plus,
  - Auflegung 1994, 5,86% Rendite
  - Letzen 10 Jahre, 5,53% Rendite
- Depotmodell Dynamik Plus,
  - Auflegung 2003, 7,49% Rendite
  - Letzten 10 Jahre, 8,48%

**Mit Vorsorgeinvest Spezial  
kann die Altersvorsorge wachsen, um die  
Bedarflücken zu verringern oder zu decken.**

## Sie wünschen mehr Informationen?

Wenden Sie sich an Ihre zuständige Betreuungskraft oder an die Servicedirektion unter [maklerserviceleben@zurich.com](mailto:maklerserviceleben@zurich.com) oder unter Tel: 0221-7715-6700.

ZA026, 02/2020; Zürich Beteiligungs AG | Broker | Deutzer Allee 1 | 50679 Köln | [www.maklerweb.de](http://www.maklerweb.de) und [www.dieFondspolice.ist.wieder.da.de](http://www.dieFondspolice.ist.wieder.da.de)