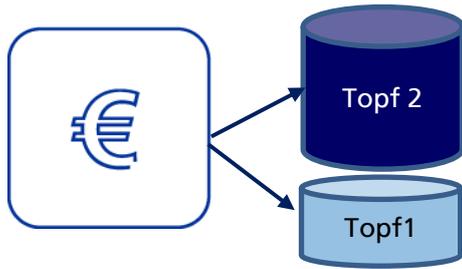


Altersvorsorge –  
Garantie oder Rendite



## Garantie kostet Rendite

Was die Zukunft bringt, kann niemand vorhersehen. Was wir aber wissen, ist: die Niedrigzinsphase hat den Höchstrechnungszins auf 0,9% sinken lassen - Experten befürchten eine weitere Absenkung des Zinssatzes.

## Gute Aussicht auf Rendite

Zurich arbeitet im „2-Topf Hybrid Modell“. Wie funktioniert das?

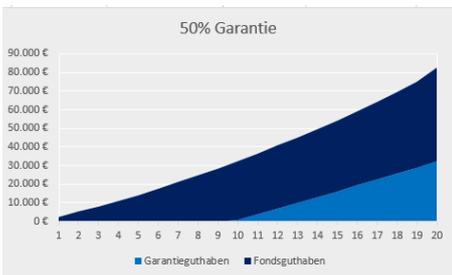
- „Je niedriger die Garantie, desto länger das Fondsinvestment“. Die Kalkulation stellt sicher, dass der konventionelle Teil die zu Rentenbeginn garantierte Leistung erwirtschaftet.
- Zu Beginn fließen die Beiträge vollständig in die Fondsanlage. Erst ab einem gewissen Zeitpunkt werden die Beiträge zur Erwirtschaftung der Garantie im konventionellen Deckungsstock angelegt.
- Abhängig von der Höhe der vereinbarten Garantie wird der Beitrag in Topf 1 und 2 angelegt.

**Vorteil: im Gegensatz zu anderen Modellen am Markt werden die Beiträge beim Zurich-Modell möglichst lange vollständig „für die Rendite“ angelegt.**



Zeigen Sie Ihrem Kunden mit Hilfe des Versicherungsvorschlages – einfach und unkompliziert – wie lange er in Fonds & Rendite bzw. ab wann er in Garantie & Sicherheit investiert!

Beispiel: 50% Beitragsgarantie – 20 Jahre Laufzeit



### Garantie und Sicherheit

zum Ende des Versicherungsjahres	Rückkaufwert (vor Abzug) in EUR	Abzug vom Rückkaufwert (Stornoabzug) in EUR	garantierte Auszahlung bei Rückkauf in EUR
1	0,00	0,00	0,00
2	0,00	0,00	0,00
3	0,00	0,00	0,00
4	0,00	0,00	0,00
5	0,00	0,00	0,00
6	0,00	0,00	0,00
7	0,00	0,00	0,00
8	0,00	0,00	0,00
9	0,00	0,00	0,00
10	1.031,30	250,00	781,30
11	4.020,17	250,00	3.770,17
12	7.035,94	250,00	6.785,94
13	10.078,85	250,00	9.828,85
14	13.149,15	250,00	12.899,15
15	16.247,08	250,00	15.997,08
16	19.372,89	250,00	19.122,89
17	22.526,83	250,00	22.276,83
18	25.709,16	250,00	25.459,16
19	28.920,13	250,00	28.670,13

### Fonds & Rendite

Ermittlung der Fondsquote p.a. bei einer (topfübergreifenden) Wertentwicklung von 4,5% p.a.				
Jahr	Vertragswert	Garantie Guthaben	Fondsanlage	Fondsquote in %
1	2.420,00	-	2.420,00	100,00%
2	5.173,00	-	5.173,00	100,00%
3	8.014,00	-	8.014,00	100,00%
4	10.945,00	-	10.945,00	100,00%
5	13.969,00	-	13.969,00	100,00%
6	17.421,00	-	17.421,00	100,00%
7	20.985,00	-	20.985,00	100,00%
8	24.670,00	-	24.670,00	100,00%
9	28.476,00	-	28.476,00	100,00%
10	32.411,00	1.031,30	31.379,70	96,82%
11	36.482,00	4.020,17	32.461,83	88,98%
12	40.697,00	7.035,94	33.661,06	82,71%
13	45.062,00	10.078,85	34.983,15	77,63%
14	49.583,00	13.149,15	36.433,85	73,48%
15	54.268,00	16.247,08	38.020,92	70,06%
16	59.121,00	19.372,89	39.748,11	67,23%
17	64.151,00	22.526,83	41.624,17	64,88%
18	69.365,00	25.709,16	43.655,84	62,94%
19	74.768,00	28.920,13	45.847,87	61,32%
20	82.601,00	32.160,00	50.441,00	61,07%

1972 WAR ZURICH EINE DER ERSTEN GESELLSCHAFTEN AM DEUTSCHEN MARKT, DIE EINE FONDSGEBUNDENE VERSICHERUNG ANBOTEN.

**Hohe Transparenz, da Ihr Kunde weiß,  
wie sein Beitrag investiert wird**

## 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. ZA080; 02/2020; Zürich Beteiligungs-AG | Broker | Deutzer Allee 1 | 50679 Köln | [www.maklerweb.de](http://www.maklerweb.de) und [www.die-fondspolice-ist-wieder-da.de](http://www.die-fondspolice-ist-wieder-da.de)