

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.

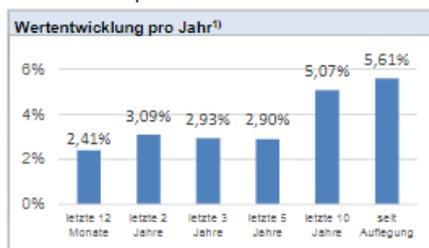
Mögliche Ablaufleistungen



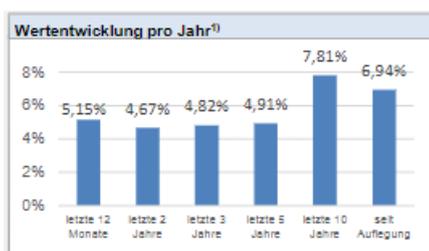
Beispiel: 33 Jahre, 100 EUR mtl. Beispielhafte Entwicklung bei Anlage im MSCI World von 1986-2019

Immer mehr Banken berechnen Minuszinsen

z.B. Depotmodell Balance Plus



z.B. Depotmodell Dynamik Plus



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

Altersvorsorge mit Rendite? So geht es.

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

Von sicherheitsorientiert bis chancenorientiert

Die gemanagten 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).

- Einkommen – max. 30 %
- Balance – 40-60 %
- Dynamik – 90-100 %

Positive Renditen statt Minuszinsen

Entwicklung am Beispiel Balance Plus und Dynamik Plus

- Depotmodell Balance Plus,
 - Auflegung 1994, 5,61 % Rendite
 - Letzten 10 Jahre. 5,07 % Rendite
- Depotmodell Dynamik Plus,
 - Auflegung 2003, 6,94 % Rendite
 - Letzten 10 Jahre, 7,81 % Rendite

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

Stand 30.06.2020

1) Wertentwicklung nach Fondskosten

Sie wünschen mehr Informationen?

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

ZA027, 09/2020; Zürich Beteiligungs AG | Broker | Deutzer Allee 1 | 50679 Köln | www.maklerweb.de und www.dieFondspolice.ist.wieder.da.de