

## VorsorgeInvest Spezial



## TOP RENDITE

### VorsorgeInvest Spezial Handelsblatt bestätigt Top Rendite

Niedrigzinsphase, keine Garantien und Altersvorsorge. Wie passt das in 2017 noch zusammen?

Die Kunden sind verunsichert und wissen nicht was sie machen sollen und verzichten aus Unsicherheit auf eine private Altersvorsorge.

#### Top Rendite

Herkömmliche klassische Versicherungslösungen mit konventioneller Garantiebildung geraten dabei mehr und mehr ins Hintertreffen, da deren Ertragspotenzial beschränkt ist. Aufgrund dieser Erkenntnis hat sich die Wirtschaftszeitung "Handelsblatt" - in Zusammenarbeit mit der Ratingagentur MORGEN & MORGEN - einmal näher mit diesem Thema beschäftigt.

Zum Rentenbeginn wurden einerseits die möglichen Gesamrenten, der Rentenfaktor incl. Überschüsse als auch die alternative Kapitalleistung geprüft und andererseits die Rendite, die sich nach Abzug aller Kosten ergab. Bei den Effektivkosten wurden konkret Abschluss-, Vertragsverwaltungs- und Fondskosten berücksichtigt.

Unsere Vorsorgeinvest Spezial hat hierbei eine top Bewertung erzielt und zahlreiche Mitbewerber auf die nachfolgenden Plätze verwiesen. Im Vergleich wies die Vorsorgeinvest Spezial die höchste Gesamtrente bzw. Kapitalleistung aus. In der Summe führte das zu einer prognostizierten Top-Rendite (5,25% abzüglich der Effektivkosten).

| Anbieter          | Tarif                                | Mögliche Rente<br>1. Jahr | Mögliche Rente<br>5. Jahr | Renten-<br>faktor <sup>1</sup> | Mögl. Ablauf-<br>leistung <sup>4</sup> | Effektiv-<br>kosten <sup>2</sup> | Rendite <sup>3</sup> |
|-------------------|--------------------------------------|---------------------------|---------------------------|--------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------|----------------------|
| Zurich Dt. Herold | Vorsorgeinvest Spezial Premiumschutz | 261€                      | 276€                      | 28,38                          | 85 600€                                | 0,76                             | 5,25                 |
| Comenius          | Comenius Invest - Garant - Kapital   | 258 €                     | 285 €                     | 29,22                          | 82 700 €                               | 0,94                             | 5,05                 |
| Handelsblatts     | Handelsblatts Invest                 | 253 €                     | 267 €                     | 27,36                          | 83 400 €                               | 0,90                             | 5,10                 |
| Handelsblatts     | Handelsblatts Invest                 | 252 €                     | 272 €                     | 22,89                          | 83 100 €                               | 1,02                             | 5,08                 |
| Handelsblatts     | Handelsblatts Invest                 | 250 €                     | 260 €                     | 21,58                          | 70 500 €                               | 1,84                             | 4,14                 |
| Handelsblatts     | Handelsblatts Invest                 | 237 €                     | 260 €                     | 20,85                          | 76 300 €                               | 1,42                             | 4,60                 |
| Handelsblatts     | Handelsblatts Invest                 | 235 €                     | 253 €                     | 26,70                          | 75 700 €                               | 1,41                             | 4,55                 |
| Handelsblatts     | Handelsblatts Invest                 | 230 €                     | 251 €                     | 25,92                          | 75 500 €                               | 1,46                             | 4,54                 |
| Handelsblatts     | Handelsblatts Invest                 | 230 €                     | 245 €                     | 21,21                          | 76 100 €                               | 1,43                             | 4,58                 |
| Handelsblatts     | Handelsblatts Invest                 | 228 €                     | 242 €                     | 22,52                          | 74 700 €                               | 1,52                             | 4,48                 |

1) inkl. Überschüssen; 2) in Prozent, geben an, um wieviel mögliche Rendite verringert wird; 3) angenommene Rendite abzüglich Effektivkosten; 4) monatlich ausgezahlter Betrag je 10 000 Euro Sparkapital

Quelle: Morgen & Morgen, Stand: Mai 2017

(Quelle: Handelsblatt 09.06.2017; letztes Abrufdatum 13.06.2017).

### Mehr Transparenz – mehr Service – mehr Kundenfreundlichkeit

Wir bieten was Ihre Kunden wünschen!

Ihr Newsletterteam

#### 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: 0228-268-8580.