

VorsorgeinvestSpezial – Garantiemodelle am Markt

Es gibt unterschiedliche Anlagemodelle zur Darstellung einer anteiligen Garantiekomponente in einer Fondspolice. Spannend ist hier die Frage, wie der Sparbeitrag aufgeteilt wird, um Garantie und Rendite zu erwirtschaften.



Das übliche Modell investiert direkt ab Beginn den für die Darstellung der Garantie notwendigen Anteil des Sparbeitrags in das Sicherungsvermögen. Der übrige Anteil fließt in die Fondsanlage. So wird die Garantie gleich zu Beginn erzeugt, die mögliche Performance der Fondsanlage jedoch ab Beginn beeinträchtigt.

Das Zurich Garantiemodell arbeitet anders



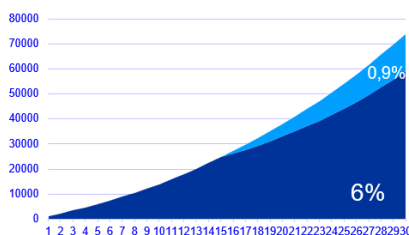
Gleich zu Beginn werden 100 % des Sparbeitrags in die Fondsanlage investiert.

Warum?

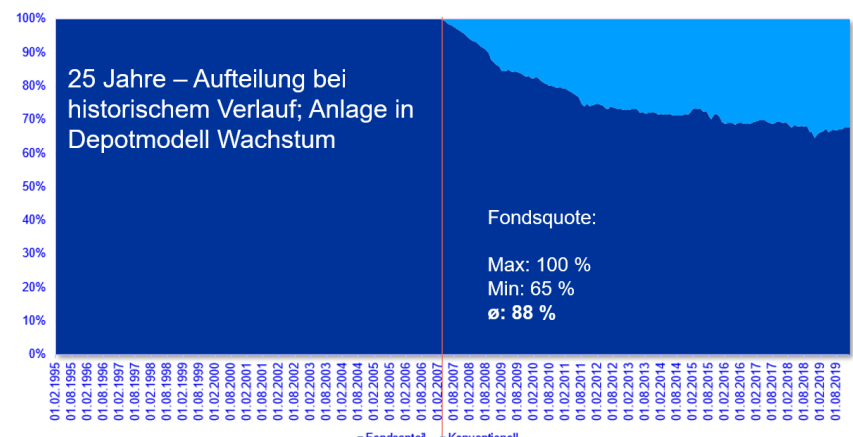
Durch das vollständige Investment in die Fondsanlage zu Beginn der Laufzeit werden die größtmöglichen Renditechancen so lange wie möglich genutzt. Erst ab einem gewissen Zeitpunkt im Vertragsverlauf wird zur Sicherstellung der Garantie abhängig von der individuellen Vertragskonstellation, der Sparbeitrag zu 100 % in das Sicherungsvermögen investiert.

Auf diese Weise können auch in Fondspolices mit Garantiekomponente sehr hohe Fondsquoten realisiert werden.

Im aufgeführten Beispiel (aktueller Tarif: Vorsorgeinvest Spezial mit 50 % Beitragsgarantie, Rechnungszins 0,9 %) beträgt die Fondsquote dadurch durchschnittlich **88%**



Ø 88%
in
Fondsanlage



Schematische Darstellungen zur Veranschaulichung (50% Beitragsgarantie) bezieht sich auf alle hier gezeigten Grafiken.



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.

ZA088, 07/2020; Zürich Beteiligungs AG | Broker Retail Deutzer Allee 1; 50679 Köln | www.maklerweb.de und www.mach-plus-protection