

# Die Modelle der Altersversorgung

---

## Lebensversicherung - der Klassiker

- Rechnungszins 2,75 über die gesamte Laufzeit festgelegt.
- Aus diesem Zins erfolgt eine Garantiezusage.
- Ablaufleistung setzt sich aus Garantiezusage und Überschüssen (Erträge, Gewinne und Zinsen) zusammen.
- Die Überschüsse für Ihren Vertrag werden von der Gesellschaft festgelegt.
- Oft sind diese Modelle daran zu erkennen, dass Sie zum 65. Lebensjahr enden und keine weiteren Vorteile mehr genutzt werden können.

# Die Modelle der Altersversorgung

---

## **Moderne Lebensversicherung - erwarten Sie einfach mehr**

- Statt eines starren Rechnungszinses über die gesamte Laufzeit haben Sie einen jährlichen variablen Zinssatz. Dieser beträgt derzeit 3%.
- Somit profitieren Sie von einem jeweils aktuellen Zinsniveau. Die durchschnittliche garantierte Verzinsung betrug seit 1994 z.B. 5,22%!
- Natürlich erhalten Sie zusätzlich noch Überschüsse. Die Überschußzuordnung wird durch einen Aktuar überwacht.
- Ebenso können Sie diese Vertragsart nahezu lebenslang nutzen und somit lange Steuervorteile für sich in Anspruch nehmen.

# Die Modelle der Altersversorgung

---

## **Moderne Rentenversicherung mit bester Renditeerwartung**

- Statt eines starren Zinsmodells erhalten Sie hier einen verringerten Rechnungszins z.B. 1,5%
- Dazu kommt jährlich eine variable Zinskomponente. Diese beträgt in diesem Jahr 2,5 %. So haben Sie bereits im ersten Jahr 4% sicher.
- Natürlich fallen hier auch Überschüsse an. Da diese aus einem gemanagten Fonds kommen ist Transparenz gegeben .

# Die Modelle der Altersversorgung

---

## **Moderne Lebensversicherung mit Fonds und Sicherheit**

- Als Garantie haben Sie von Anfang an den vollen Kapitalerhalt Ihrer gesamten Beiträge. So haben Sie eine Altersvorsorge, bei der Ihr Geld nie verloren gehen kann!
- Auf diese Weise steht einer optimalen Renditenutzung nichts im Wege. Ihr Fonds kann optimale Renditen erzielen.
- Erwartungshorizont bei diesem Modell: 6-9% p.a. mit der Chance auf mehr.

# Die Modelle der Altersversorgung

## Fondsgebundene Lebensversicherung mit Höchststandssicherung oder individueller Strategie

- Grundsätzlich kein fester Zins, aber verschiedene Sicherheitsstufen.
- Sicherheit kann in diesem Modell entweder durch eine breite Streuung der Gelder in verschiedene Fonds erreicht werden (z.B. Aktienfonds, Rentenfonds, Mischungen) oder durch die Wahl der Variante, die von Beginn an 90% des je erreichten Höchststandes für Sie sichert.
- Die Besonderheit liegt darin, dass Sie zu jedem Zeitpunkt auf Ihr Kapital zugreifen können und der Rest weiterhin besichert ist!
- Entscheiden Sie, ob Sie selbst Fonds auswählen wollen oder ob dies Manager für Sie erledigen sollen.
- Wählen Sie die Variante mit 90% Höchststandssicherung, so ist Ihre Anlage im Eurostoxx 50 im Wechsel mit Geldmarktfonds investiert.

# Die Modelle der Altersversorgung

## Lebensversicherung - der Klassiker

- Rechnungszins 2,75 über die gesamte Laufzeit festgelegt.
- Aus diesem Zins erfolgt eine Garantiezusage.
- Ablaufleistung setzt sich aus Garantiezusage und Überschüssen ( Erträge, Gewinne und Zinsen) zusammen.
- Die Überschüsse für Verträge werden von der Gesellschaft festgelegt.
- Oft sind diese Modelle daran zu erkennen, dass Sie zum 65. Lebensjahr enden und keine weiteren Vorteile mehr genutzt werden können.

## Moderne Lebensversicherung – erwarten Sie einfach mehr

- Statt eines starren Rechnungszinses über die gesamte Laufzeit haben Sie einen jährlichen variablen Zinssatz. Dieser beträgt derzeit 3%.
- Somit profitieren Sie von einem jeweils aktuellen Zinsniveau. Die durchschnittliche Verzinsung betrug seit 1994 5,22%!
- Natürlich erhalten Sie zusätzlich noch Überschüsse. Die Überschußzuordnung wird durch einen Aktuar überwacht.
- Ebenso können Sie diese Vertragsart nahezu lebenslang nutzen und somit lange Steuervorteile für sich in Anspruch nehmen.

## Moderne Rentenversicherung mit bester Renditeerwartung

- Statt eines starren Zinsmodells erhalten Sie hier einen verringerten Rechnungszins z.B. 1,5%
- Dazu kommt jährlich eine variable Zinskomponente. Diese beträgt in diesem Jahr 2,5 %. So haben Sie bereits im ersten Jahr 4% sicher.
- Natürlich fallen hier auch Überschüsse an. Da diese aus einem gemanagten Fonds kommen ist Transparenz gegeben .

## Moderne Lebensversicherung mit Fonds und Sicherheit

- Als Garantie haben Sie von Anfang an den vollen Kapitalerhalt Ihrer gesamten Beiträge. So haben Sie eine Altersvorsorge, bei der Ihr Geld nie verloren gehen kann!
- Auf Weise steht einer optimalen Renditenutzung nichts im Wege. Ihr Fonds kann optimale Renditen erzielen.
- Erwartungshorizont bei diesem Modell: 6-9% p.a. mit der Chance auf mehr.

## Fondsgebundene Lebensversicherung mit Höchststandssicherung oder individueller Strategie

- Grundsätzlich kein fester Zins, aber verschiedene Sicherheitsstufen.
- Sicherheit kann in diesem Modell entweder durch eine breite Streuung der Gelder in verschiedene Fonds erreicht werden (z.B. Aktienfonds, Rentenfonds, Mischungen) oder durch die Wahl der Variante, die von Beginn an 90% des je erreichten Höchststandes für Sie sichert.
- Die Besonderheit liegt darin, dass Sie zu jedem Zeitpunkt auf Ihr Kapital zugreifen können und der Rest weiterhin besichert ist!
- Entscheiden Sie, ob Sie selbst Fonds auswählen wollen oder ob dies Manager für Sie erledigen sollen.
- Wählen Sie die Variante mit 90% Höchststandssicherung, so ist Ihre Anlage im Eurostoxx 50 im Wechsel mit Geldmarktfonds investiert.