Auch in der Niedrigzinsphase

Sicherheit und Renditechancen

Zurichs Marktforschungsstudien zufolge steht für den Kunden bei der Altersvorsorge die Sicherheit an erster Stelle, gefolgt von der Seriosität des Anbieters. Danach rangieren gute Rendite, Flexibilität bei der Laufzeit, Einzahlungen, Entnahme-Möglichkeiten und eine Zusatz-Absicherung, beispielsweise gegen Berufsunfähigkeit.

Bei staatlich geförderten Produkten, wie zum Beispiel der Riester-Rente und der betrieblichen Altersvorsorge, sind die erwünschten Garantien sogar gesetzlich vorgeschrieben. Werden Garantien auf herkömmliche Weise erwirtschaftet, dann stellen sie die Rentenversicherer vor beinahe unlösbare Aufgaben, da die Verzinsung zurzeit minimal ist. Daher senkte der Gesetzgeber den Höchstrechnungszins für Lebensversicherungen von 1,25 % auf 0,9 %.

Niedrigzinsphase erfordert Alternative zu klassischen Anlagen

Um Garantien anzubieten und zusätzlich Renditechancen zu ermöglichen, erfolgt die Anlage in VarioInvest der Zurich Gruppe zu 45% in Unternehmensanleihen und 55% werden in Aktienfonds und europäische Staatsanleihen aufgeteilt, wobei das Verhältnis von der Marktlage abhängt.

„Höhere Zinsen aus Unternehmensanleihen machen Garantien auch in der Niedrigzinsphase finanzierbar, Aktienfonds schaffen zusätzliche Renditechancen und europäische Staatsanleihen reduzieren Risiken in Zeiten volatiler Märkte. Verschiedene Mechanismen, wie unser Auto Lock-in, sichern Erträge automatisch während der Laufzeit und erhöhen den Kapitalschutz“, erläutert Günter Mommerskamp.

VarioInvest bietet ein Anlagemodell mit börsentäglicher Überprüfung. Dadurch kann der genannte Anlagemotor auf Änderungen des Zins- und Kapitalmarkts reagieren.
„Die neue VarioInvest ist aufgrund der Kundenwünschen so konzipiert: Sicherheit durch Garantien und Lock-in-Optionen, Zurich als seriöser und erfahrener Partner für die Altersvorsorge, Renditechancen und ein flexibles Produktkonzept mit optionaler Absicherung“, fasst Mommerskamp zusammen.

ZURICH Bezirksdirektion Günter Mommerskamp
Annastraße 20 • 41063 Mönchengladbach
Fon 02161.12622 • Fax 02161.205333
Mail: mommerskamp@zuerich.de
www.facebook.com/ZurichGuenterMommerskamp
www.mommerskamp.eu

ZURICH