

Welcher Anlagetyp sind Sie? Ihr Weg zur maßgeschneiderten Rentenversicherung

Die Fakten.

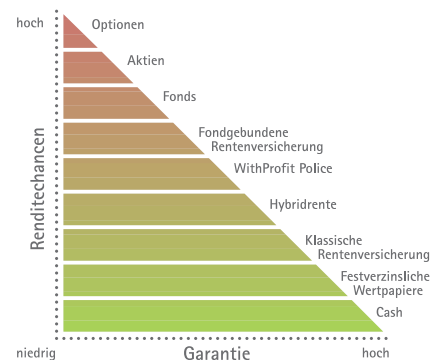
Die gesetzliche Rente ist für viele nur noch eine Grundversorgung. Wer seinen Lebensstandard im Alter halten will, muss private Vorsorge treffen. Aber für welches Produkt soll man sich entscheiden? Die Vielfalt ist kaum zu überblicken: Sie reicht von der klassischen Rente über Hybrid- und Fondrenten bis zu Rentenprodukten „With-Profit“. Außerdem können hunderte unterschiedlicher Bedingungsdetails individuell angepasst werden, von Überschuss-Systemen über die Rentengarantiezeit bis zu den Todesfallleistungen. Klarheit verschafft die grundsätzliche Frage, ob man eher auf

Sicherheit bedacht ist oder auf Risiko setzt. Will man also eher hohe Garantieleistungen oder eine Versicherung mit hohen Renditechancen? Eine Frage der individuellen Mentalität, die langfristige Auswirkungen auf die Kosten und Leistungen einer Versicherung hat. Daher sollte man dies unbedingt mit seinem Berater klären. Denn nur so kann dieser ein maßgeschneidertes Produkt finden.

Die Wirkung.

Sie haben die Wahl: Die Versicherer reagieren auf unterschiedliche Kundentypen mit vielen unterschiedlichen Tarifen. Während zum Beispiel die An-

lage der Beiträge in festverzinsliche Wertpapiere eine relativ sichere – aber eben auch renditeschwache – Anlageform ist, versprechen Optionen sowie Fonds- und Aktienbeteiligungen eine relativ hohe Rendite bei entsprechend geringerer Garantie. Grundsätzlich gilt also: Mehr Risiko in der Kapitalanlage erhöht zum einen die Renditechancen, gleichzeitig aber auch das Risiko, dass die Anlage keinen Gewinn erwirtschaftet.



Unterschiedliche Renditechancen in Anlageformen: Produkte mit hoher Garantie erzielen im Durchschnitt niedrigere Gewinne

Wie wichtig ist Ihnen Sicherheit?

Am Ende der Laufzeit mindestens eingezahlte Beiträge

Wie wichtig ist Ihnen, dass zum Zeitpunkt des Rentenbeginns die Höhe des Kapitals im Versicherungsvertrag mindestens der Summe der eingezahlten Beiträge entspricht? Der Sicherheit eines Mindestergebnis der Kapitalanlage stehen üblicherweise begrenzte Kapitalerträge entgegen.

- sehr wichtig wichtig nicht wichtig

Geringe Volatilität der Erträge

Je nach Anlageform kann die Höhe der Erträge von Jahr zu Jahr schwanken. Bei starken Schwankungen kann die Verfügbarkeit während der Vertragslaufzeit eingeschränkt sein. Wie wichtig ist Ihnen eine geringe Schwankung der Erträge?

- sehr wichtig wichtig nicht wichtig

Wie wichtig ist Ihnen Renditechance?

Hoher Aktienanteil

Mit Hilfe von Aktien wurden in der Vergangenheit über längere Laufzeiten oft höhere Renditen erwirtschaftet als die konservativen Anlagen. Der Rentenrente stehen Schwankungsrisiken entgegen. Wie wichtig ist Ihnen ein möglichst hoher Aktienanteil bei der Kapitalanlage?

- sehr wichtig wichtig nicht wichtig

Ihr Berater kann Ihnen nach Auswertung Ihrer Angaben einen passenden Vertrag empfehlen.

Die Basics

Was Sie unbedingt wissen sollten:
+++ Gesetzliche Rente reicht nicht aus
+++ Private Rentenversicherung hilft
+++ Individuelle Tarife bestimmen Garantie und Renditechancen
+++ Entscheidend: Risikofreudigkeit genau abwägen