

Risiko und Sicherheit
bei der **Altersvorsorge**
einfach erklären!

„Wir wollen heute über das Thema Altersvorsorge sprechen. Ich habe jedoch festgestellt, dass für viele Kunden Finanzthemen schwer zu verstehen sind.

...

Mit diesem Kartenspiel möchte ich Ihnen wichtige Zusammenhänge mit einem einfach verständlichen Gleichnis darstellen.

...

Sind Sie damit einverstanden?“

© Helvetia schweizerische Lebensversicherungs-AG, Frankfurt a. M., Nachdruck, Vervielfältigungen, auch auszugsweise, nur mit Genehmigung des Herausgebers.

Quelle: finanzmathematische Simulationen und Berechnungen auf Basis öffentlich zugänglicher Daten.

Haftungsausschluss: Aufgrund der verarbeiteten Daten und der Häufigkeit von Veränderungen kann für deren Richtigkeit, Allgemeingültigkeit, jederzeitige Aktualität und/oder Vollständigkeit keine Gewähr oder Haftung übernommen werden.

Zielkarte

Urlaub

1



Anreise

Strecke

1.000 km

Verkehrsmittel

nach Wunsch

Wie erreichen Sie Ihr Ziel?

Zielkarte

Rente

1



Vorsorgeziel

Zusätzl. Altersrente

1.000 €

Monatsbeitrag

150 €

Ansparen mit
Anlage

nach Wunsch

Wie erreichen Sie Ihr Ziel?

Gefahrenkarte

Unfall mit Personenschaden

2



Pro Jahr

Unfälle

ca. 300.000

Verletzte

ca. 388.000

(destatis 2012)

**Wie hoch ist das Risiko für
die Urlaubsfahrt?**

Gefahrenkarte

Gute und schlechte Jahre
beim DAX®

2



Statistik von 54 Jahren

Positive Jahre 37

Negative Jahre 17

(DAX®-Historie von 1960 bis 2014)

**Wie hoch ist Ihr Risiko
bei einem monatlichen Sparplan?**



Risiko der Reise

Je 1.000 km

ca. 0,5 Verletzte

Verletzungsgefahr

0,05%

(destatis 2012)

**Welche Anreise-
alternativen haben Sie?**

Statistikkarte

3

Verluste bei einem
mtl. Sparplan in DAX[®]-Aktien



Zeitraum	Verlustrisiko
10 Jahre	11,6% (0%*)
20 Jahre	1% (0%*)
30 Jahre	0% (0%*)
40 Jahre	0% (0%*)

*Mit Sicherungsphase 5 Jahre vor Ende.

**Welche Anlage-
alternativen haben Sie?**



Daten für eine Strecke von 1.000 km

Geschwindigkeit

5 km/h

Zeit

200 Std.

Verbrauch

50 Liter Wasser

Sicherheit

100%

Sparbuch

Zins: 0,5% p.a.

4



Für 1.000 € Rente

Zeit	Monatsbeitrag	Sicherheit
10 Jahre	2.290 €	100%
20 Jahre	1.120 €	100%
30 Jahre	730 €	100%
115 Jahre	150 €	100%

Mittelklasse-Auto

5



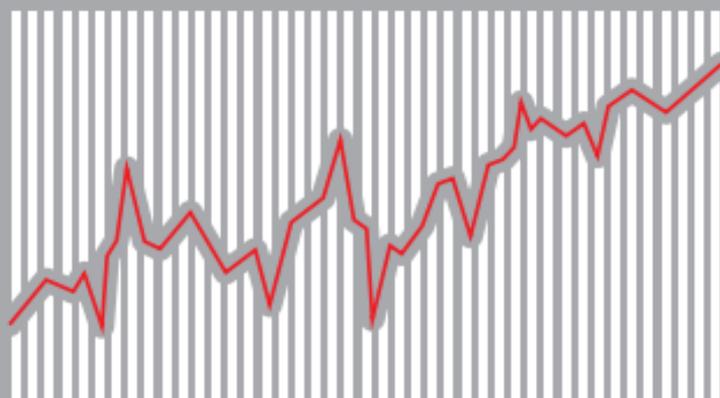
Daten für eine Strecke von 1.000 km

Geschwindigkeit	130 km/h
Zeit	8 Std.
Verbrauch	70 Liter Benzin
Sicherheit	99,95%

Fondspolice

Zins: 6,0% p.a.

5



Für 1.000 € Rente

Zeit	Monatsbeitrag	Sicherheit
10 Jahre	1.500 €	88,6%
20 Jahre	540 €	99,0%
30 Jahre	250 €	99,9%*
37,5 Jahre	150 €	99,9%*

* Da Vergangenheitswerte keine Garantie für die Zukunft bieten, wurde beim Wert 100% ein Risiko von 0,1% berücksichtigt.

Gepanzertes Auto

6



Daten für eine Strecke von 1.000 km

Geschwindigkeit

100 km/h

Zeit

10 Std.

Verbrauch

200 Liter Benzin

Sicherheit

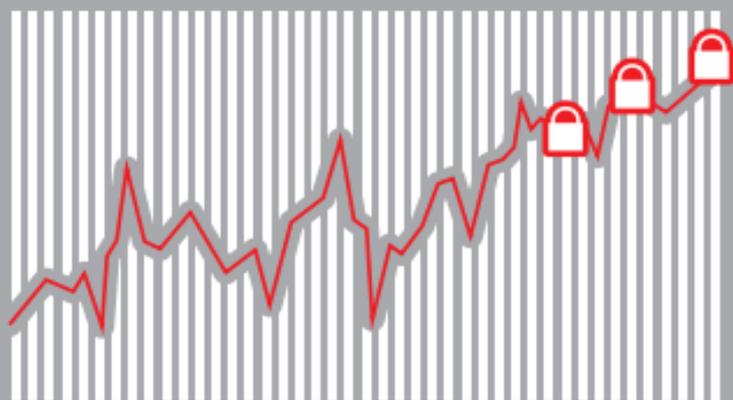
99,98%

Fondspolice

mit Sicherungsphase

Zins: 5,8% p.a.

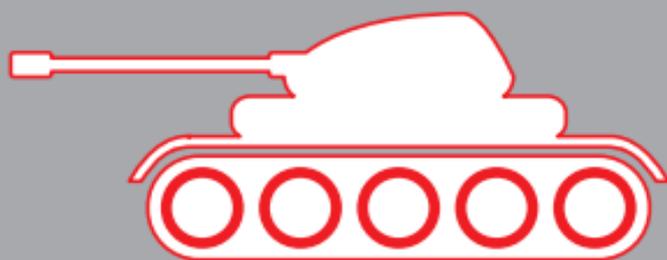
6



Für 1.000 € Rente

Zeit	Monatsbeitrag	Sicherheit
10 Jahre	1.510 €	99,9%*
20 Jahre	550 €	99,9%*
30 Jahre	260 €	99,9%*
38,2 Jahre	150 €	99,9%*

* Da Vergangenheitswerte keine Garantie für die Zukunft bieten, wurde beim Wert 100% ein Risiko von 0,1% berücksichtigt.



Daten für eine Strecke von 1.000 km

Geschwindigkeit

72 km/h

Zeit

16 Std.

Verbrauch

3.400 Liter Diesel

Sicherheit

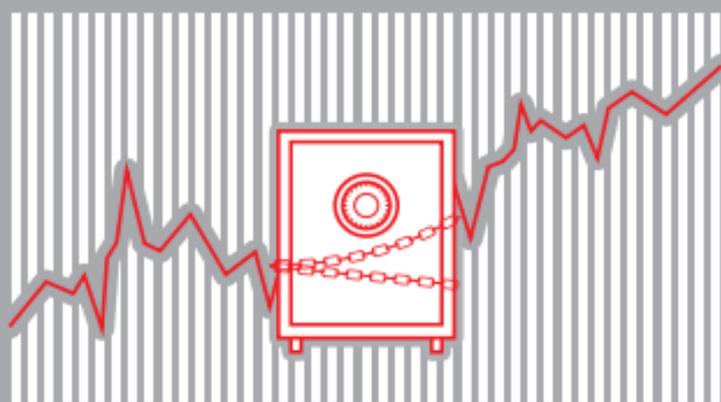
100%

Fondspolice

mit Garantie

Zins: 4% p.a.

7



Für 1.000 € Rente

Zeit	Monatsbeitrag	Sicherheit
10 Jahre	1.660 €	100%
20 Jahre	670 €	100%
30 Jahre	355 €	100%
47 Jahre	150 €	100%

Extras

Turbolader

8

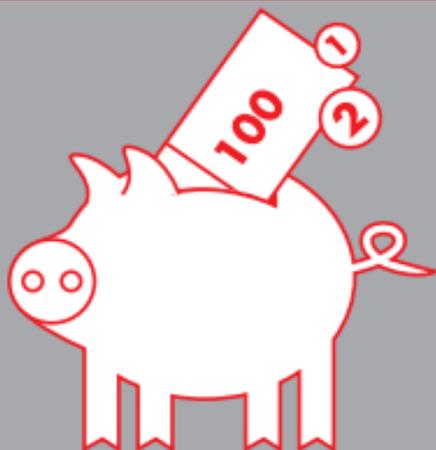


**Erhöht Geschwindigkeit
bei gleichem Hubraum**

Extras

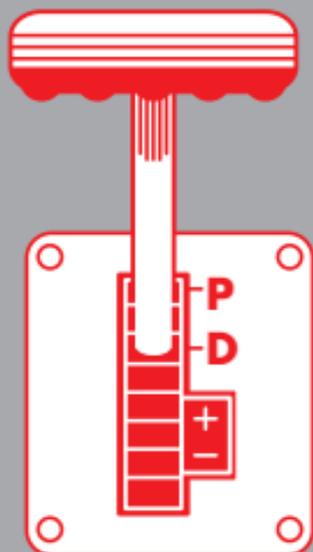
Steuerliche Förderung

8



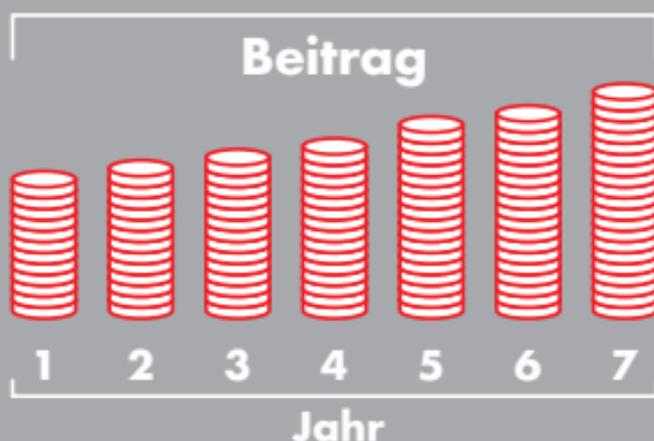
Persönl. Steuersatz	Beitragsreduktion
20%	15%
30%	25%
42%	35%

Bitte beachten: Einige Varianten der steuerlichen Förderung unterliegen Einschränkungen in der Wahl der Anlage (Garantiepflicht) und der Flexibilität. Zudem können auf die Auszahlungen höhere Steuern anfallen.



- **Schaltet automatisch hoch**
- **Langsamere Start möglich**

Jährliche Beitragsdynamik



Dynamik p.a.	Beitragsreduktion (Jahre)			
	10	20	30	40
2%	8%	15%	20%	25%
5%	16%	30%	40%	50%
10%	32%	55%	75%	80%

Je höher die jährliche Beitragssteigerung und je länger die Laufzeit, desto stärker kann der Anfangsbeitrag bei gleicher Endleistung reduziert werden.

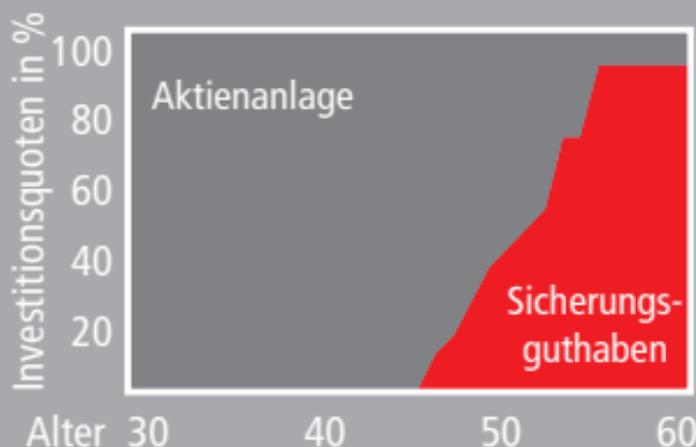
Extras

Autopilot

10



Übernimmt Lenken und Gasgeben



**Reduzierung des Anlagerisikos
im Laufe des Lebens**

Extras

Zwischenstopp

11



**Pausieren, wenn man
nicht mehr kann**



- **Beitragspausen**
- **Teilauszahlung**
(nicht möglich bei Extra
steuerliche Förderung)