



Information nur für Vermittler in Deutschland

## Vertriebsnews

Dienstag, 7. September 2021

### «Pssst, hier gibt es mehr Geld im Ruhestand»

Liebe Vertriebspartnerinnen und Vertriebspartner

Für manche wird es in den nächsten Jahren richtig ruhig, für die anderen geht die Rentenparty jetzt los. Die Baby-Boomer, Jahrgänge von Mitte der 50er bis Mitte der 60er, werden in den Ruhestand gehen oder sind schon drin. Die einen finanziell gut ausgestattet, die anderen leider nicht. Wer ein Polster geschaffen hat, sei es durch Angespartes, Erbschaft oder ausgezahlte Lebensversicherung, der fragt sich, wie man künftig sinnvoll anlegt, um den Ruhestand flexibel und renditestark zu gestalten.

Gesucht wird eine Kapitalanlage, die regelmässige Auszahlungen bringt, gut rentiert, aber dennoch flexibel und verfügbar ist. Welche Optionen werden immer wieder genannt?

- Sofort-Rente: Lebenslang garantiert, aber mit geringer Rendite, wenig Flexibilität und kaum verfügbar, auch nicht für die Erben.
- Immobilien: Überschaubare Mietrendite, hohe Kaufpreise, unflexibel, nicht teilverfügbar, Aufwand durch Vermieter-Administration, schwierige Finanzierung aufgrund Lebensalter.
- Fondsdepot: Je nach Portfolio renditestark, flexibel und (teil-)verfügbar, erfordert aber Kenntnisse, Beobachtung und je nach Markt auch Transaktionen.

-> **Unser Tipp** heisst Schweizer Vermögensrente: renditestark, flexibel, (teil-)verfügbar.

Hier werden die aktiv verwaltete Aktien- und Rentenstrategie (des Schweizer Vermögensdepots) in der vom Kunden gewünschten Gewichtung kombiniert. Auszahlungsbeginn und -betrag sowie Laufzeit bestimmt der Kunde. Alle Parameter wie Aktienquote und Auszahlung sind jederzeit veränderbar. Das Kapital ist börsentäglich in Teilen oder gesamt verfügbar. Im Todesfall steht das Depot ohne Abzüge den Erben zu.

**EINLADUNG:** Bleiben Sie informiert und neugierig. Dazu laden wir Sie zu unseren nächsten Webinaren ein. Inhalte und Anmeldung finden Sie hier: [www.anmelden.org/svd](http://www.anmelden.org/svd).

Wir freuen uns auf den Kontakt mit Ihnen, sowie auf Ihre Fragen und Anregungen. Alle aktuellen Unterlagen finden Sie immer auf: [www.schweizer-vermoegensdepot.ch](http://www.schweizer-vermoegensdepot.ch).

Herzliche Grüsse aus Zürich  
Ihre bank zweiplus ag



Roland Donder  
Director, Head of Sales Germany  
[roland.donder@bankzweiplus.ch](mailto:roland.donder@bankzweiplus.ch)  
T +49 (0)170 245 82 65



Oliver Honigmann  
Director, Sales Manager Germany  
[oliver.honigmann@bankzweiplus.ch](mailto:oliver.honigmann@bankzweiplus.ch)  
T +49 (0)151 414 584 37

#### Kontakt

Für weitere Fragen erreichen Sie unser Service Line Team unter der E-Mail-Adresse:  
[ServiceLine@bankzweiplus.ch](mailto:ServiceLine@bankzweiplus.ch).

**Hinweis:** Der vorliegende Newsletter dient ausschliesslich der Information von Vermittlern mit Wohnsitz/Sitz in Deutschland. **Die Kenntnisgabe an Privatkunden ist nicht erlaubt.** Die FIL Fondsbank GmbH ist das zuführende Kreditinstitut in Deutschland. Die Anbahnung ist ausschliesslich über von ihr eingeschaltete unabhängige Vermittler möglich. FIL Fondsbank GmbH, Postfach 11 06 63, D-60041 Frankfurt am Main, T (069) 7 70 60-200, F (069) 7 70 60-555, [www.ffb.de](http://www.ffb.de). Das Dokument stellt weder eine Anlageberatung noch eine Empfehlung noch einen Emissionsprospekt dar, sondern dient einzig Informationszwecken. Alle Angaben ohne Gewähr. Insbesondere ist die Bank nicht dafür verantwortlich, dass in der Publikation geäusserten Meinungen, Pläne, Details über Produkte, die Strategien derselben, das volkswirtschaftliche Umfeld, das Markt-, Konkurrenz- oder regulatorische Umfeld etc. unverändert bleiben.