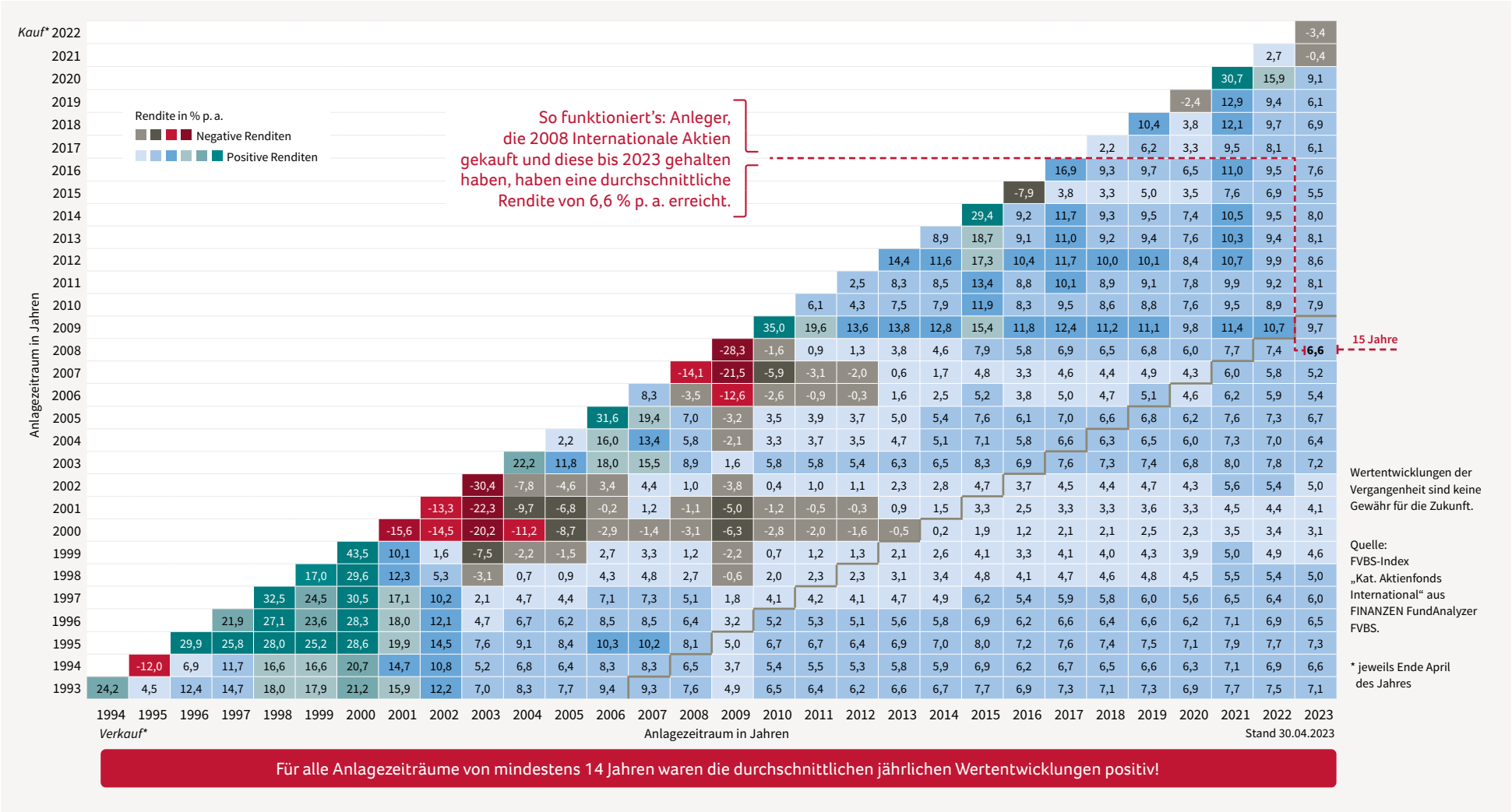
Aktien für die Altersvorsorge

canada life™

Beste Aussichten auf gute Ertragschancen – mit Aktien vorsorgen!

Das Renditedreieck Internationale Aktien zeigt durchschnittliche jährliche Renditen in einem Zeitraum von 30 Jahren 1993 bis 2023.



Wertentwicklungen der Vergangenheit sind keine Gewähr für die Zukunft.

Quelle: FVBS-Index „Kat. Aktienfonds International" aus FINANZEN FundAnalyzer FVBS.

* jeweils Ende April des Jahres

Für alle Anlagezeiträume von mindestens 14 Jahren waren die durchschnittlichen jährlichen Wertentwicklungen positiv!

Hohe Renditechancen: Warum Aktien für die Altersvorsorge so wichtig sind

Rentenlücke

43 % weniger Rente im Vergleich zum monatlichen Rentenbedarf

Sie möchten auch im Alter Ihre Träume verwirklichen? Einem heute 40-Jährigen fehlen rund 43 % seines monatlichen Rentenbedarfs.* Wie groß Ihre Rentenlücke voraussichtlich sein wird, können Sie Ihrer jährlichen Renteninformation entnehmen. Basis der Berechnung der Deutschen Rentenversicherung sind die durchschnittlich gezahlten Beiträge der letzten fünf Jahre. Schließen Sie Ihre Lücke mithilfe einer privaten Altersvorsorge.

Demografie

Steigende Lebenserwartung erfordert mehr Kapital

Sie werden älter! Laut der GDV-Initiative „7 Jahre länger leben“, hat ein heute 30-Jähriger eine durchschnittliche Lebenserwartung von rund 86 Jahren. Das bedeutet aber auch, Sie benötigen ausreichend Kapital zum Rentenbeginn, um sich ein lebenslanges Einkommen sichern zu können. Für einen Ruhestand ohne finanzielle Sorgen ist die private Vorsorge damit unumgänglich.

Inflation

Geldentwertung mit Rendite entgegenwirken

Während die Inflationsrate weiter steigt, sind die Zinsen nach wie vor auf dem Tiefstand. Die Zentralbanken*** streben auf mittlere Sicht ein Inflationsziel von ca. 2 % zur Wahrung der Preisstabilität an. Ist Ihnen bewusst, wie stark sich die Geldentwertung in diesem Umfeld auf Ihr Sparvermögen auswirken kann? Bei einer Inflationsrate von 2 % ist eine Rente von 1.000 € heute in 30 Jahren nur noch 552 € wert. Bei der Altersvorsorge muss daher eine Rendite deutlich über der Inflationsrate erwirtschaftet werden.

Die Lösung: Nutzen Sie den Renditeeffekt!

Sehen Sie selbst, was 2-%- oder 3-%-Punkte mehr Rendite ausmachen!
Der **Renditeeffekt** zeigt, wie sich ein Plus an Rendite über einen vorgegebenen Zeitraum auf das angesparte Kapital auswirkt. Ausgehend von 4 % Rendite machen schon 2-%-Punkte zusätzlich bei einem Vertrag mit einem Monatsbeitrag von **100 € über 30 Jahre** hinweg insgesamt **42 %** mehr an Kapital aus. Das Renditedreieck verdeutlicht, dass vor allem durch eine langfristige Investition in Aktien hohe Renditechancen erreicht werden können. Der aktuelle Zins einer klassischen Geldanlage (Festgeld zwölf Monate) liegt aktuell bei nur 0,35 %.**

Wertentwicklung	4 %	5 %	6 %	7 %	8 %
Renditedifferenz	–	**1 %**	**2 %**	**3 %**	**4 %**
Guthaben	68.751 €	81.870 €	97.926 €	117.606 €	141.761 €
Renditedifferenz in €	–	13.119 €	29.175 €	48.885 €	73.010 €
Unterschied Guthaben in %	–	19,1 %	**42,4 %**	71,1 %	106,2 %

Kosten werden hierbei nicht berücksichtigt. Die Renditedifferenz in Euro zeigt den Betrag auf, der sich als zusätzliches Kapital bei einer im Vergleich zu 4 % höheren Wertentwicklung ergibt. Bei einer klassischen Geldanlage ist die Wertentwicklung garantiert. Wertentwicklungen der Vergangenheit sind keine Gewähr für die Zukunft.

* Vorsorgeplaner Canada Life, Stand: 05/2023
** FMH Finanzberatung, Stand: 05/2023
*** www.ecb.europa.eu/ecb/tasks/monpol/html/index.de.html

THE HOME OF INVESTMENT

Marketingunterlage | IF INV 06 06/2023

Canada Life Assurance Europe plc, Niederlassung für Deutschland, Hohenzollernring 72, 50672 Köln, HRB 34058, AG Köln
Telefon: 06102-30619-00, Telefax: 06102-30619-01, maklerservice@canadalife.de, www.canadalife.de
Canada Life Assurance Europe plc unterliegt der allgemeinen Aufsicht der Central Bank of Ireland und der Rechtsaufsicht der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin).