

# HDI LEBEN: Wer seine Pension genießen will, braucht dafür eine gesunde finanzielle Basis

**Interview.** Senioren genießen ihr Leben in vollen Zügen. Wer geistig und körperlich fit ist, kann seinen Hobbys bis ins hohe Alter nachgehen. Hat man dabei rechtzeitig auf die finanzielle Ausstattung geachtet, erhöht das den LEBENSWERT beträchtlich, erklärt Michael Miskarik, Niederlassungsleiter der HDI Lebensversicherung AG in Österreich

Die Pension ist für viele Menschen die wohlverdienteste Zeit ihres Lebens: Weniger Stress, mehr Zeit für sich selbst und seine Wünsche. Damit diese auch finanziell leistbar sind, empfiehlt es sich, rechtzeitig mit einem Vermögensaufbau zu beginnen. Direktor Michael Miskarik spricht dabei von einer „Tour de Pension“, denn ein gut geplanter Vermögensaufbau weist seiner Meinung nach viele Parallelen zu einer entspannten Radtour auf.



Direktor Michael Miskarik, HDI LEBEN Österreich

Herr Miskarik, wenn es um den langfristigen Vermögensaufbau für das Alter geht, sprechen Sie gerne von einer Tour de Pension. Was verstehen Sie darunter? **Michael Miskarik:** Jeder von uns hat schon einmal eine Radtour unternommen und weiß daher, wie anstrengend es werden kann, wenn man sich zu viel in zu kurzer Zeit vornimmt. Je mehr Zeit man für die Route einplant, desto leichter lässt sich das gesetzte Ziel erreichen. Das gleiche gilt bei der Altersvorsorge: Je mehr Zeit wir dafür einplanen, desto weniger anstrengend wird es.

Können Sie das anhand eines konkreten Beispiels erklären?

Grundsätzlich gestaltet sich der Vorsorgebedarf bei jedem von uns sehr indivi-

duell, da er natürlich sehr stark vom familiären Umfeld und persönlichen Wünschen abhängt. Nehmen wir als Beispiel die 25-jährige Anna. Sie ist Single, hat ein regelmäßiges Einkommen und würde davon gerne etwas für die Pension zur Seite legen. Da sie gerne reist, wünscht sie sich mit 65 Jahren ein finanzielles Polster in Höhe von 150.000 Euro. Zum Ansparen hat sie 40 Jahre Zeit. Mit einer ertragsorientierten Kapitalmarktveranlagung im Rahmen einer fondsgebundenen Rentenversicherung rechnet sie über diesen Zeitraum mit einer durchschnittlichen Rendite von rund fünf Prozent pro Jahr auf ihr Ersparnis. Unter dem Strich bedeutet das für Anna: Mit einer monatlichen Prämie von 106 Euro kann sie ihr Ziel ohne große Anstrengung erreichen. Würde sie zu einem späteren Zeitpunkt beginnen, müsste sie schon deutlich mehr investieren, um auf den gleichen Endbetrag zu kommen.

Wie hoch wäre die monatliche Prämie, wenn Anna erst mit 45 Jahren startet?

Setzt man die gleichen Rahmenbedingungen voraus, müsste Anna dann monatlich rund 412 Euro zur Seite legen. Obwohl der Ansparzeitraum nur halb so lang ist, steigt die monatliche Prämie auf das fast Vierfache. Die Gründe dafür liegen natürlich in der deutlich kürzeren Laufzeit und im Zinseszinsseffekt. Beim Zinseszinsseffekt geht man davon aus, dass Erträge – in unserem Fall innerhalb der fondsgebundenen Rentenversicherung – über einen längeren Zeitraum zusammen mit dem angesparten

## Tour de Pension



\* Musterberechnung, inkl. Versicherungssteuer, Tarifgeneration 2021, Vertragsart Einzel, keine Dynamik, 5 % Wertentwicklung p. a., gewählter Fonds: M&G (Lux) Global Themes Fund A EUR Acc

Grafik: Schimper Foto: iStockphoto Quelle: HDI LEBEN

Kapital zum selben Zinssatz bzw. derselben Rendite wieder angelegt werden. Die erwirtschafteten Erträge werden reinvestiert – das zu verzinsende Kapital steigt damit an. Hinzu kommt, dass eine attraktive Rendite private ZEITWERTSicherung massiv aufwertet und damit auch der beste Schutz gegen Inflation ist.

Im nächsten KURIER-Schwerpunktthema am 15. August laden wir Sie zu einer entspannten Bergwanderung ein.

Was bedeutet ZEITWERTSicherung und wie kann sie uns vor Inflation schützen?

Inflation bedeutet nichts anderes als Kaufkraftverlust. Wenn wir uns daran erinnern, was wir vor rund 20 Jahren mit 100 Euro im Supermarkt kaufen konnten und wie wenig wir heute dafür bekommen, haben wir eine reale Vorstellung davon, was Inflation bedeutet. Und wenn die Inflationsrate über dem Zinssatz liegt, den wir auf klassische Anlageformen wie Sparbuch oder Festgeldkonto erhalten, dann erleiden wir einen realen Wertverlust mit unserem ange-

sparten Kapital. Davor sollten wir uns mit intelligenten Anlageformen schützen. Der beste Inflationsschutz ist daher, das verfügbare Geld – sowohl für Altersvorsorge als auch für Kapitalanlage – im Sinne des Portfoliogedankens zu streuen und dabei den Fokus auf Wertpapiere mit höherer Ertragsersparung sowie nachhaltigem Investment-Ansatz zu legen. Das bedeutet, auch in fondsgebundene Lebensversicherungen, Aktien bzw. Aktienfonds sowie ETFs zu investieren, deren Fokus auf einem verantwortungsvollen Umgang mit natürlichen Res-

ourcen sowie einer klaren Werteorientierung liegt. Mit unserem neuen FondsGuide unterstützen wir qualifizierte Berater sowie ihre Kunden bei der Auswahl passender Investments.

Welchen Service bietet der FondsGuide von HDI LEBEN dabei an?

Der FondsGuide ist eine exklusiv für HDI LEBEN entwickelte Softwarelösung, welche den gesamten Beratungs- und Investmentauswahlprozess innerhalb der fondsgebundenen Lebensversicherung umfassend digital abbildet. Der Berater wird vollautomatisch durch den für die individuelle Investmentauswahl entscheidenden Bedarfserhebungsprozess geführt. Basierend auf den Angaben des Kunden bzw. der Kundin zur gewünschten Veranlagungsdauer, zum vorhandenen Vermögen, zur eigenen Kapitalmarkterfahrung und zu den persönlichen Anlagepräferenzen sowie zum Sicherheitsbedürfnis wird ein individuell angepasstes Investmentuniversum erstellt. Aus den vorgeschlagenen Kapitalmarktinstrumenten stellt der Kunde dann ein persönliches Portfolio zusammen. Damit ist die perfekte Basis geschaffen und eine entspannte Tour de Pension kann starten.

HDI LEBEN empfiehlt allen, die mit ihrer persönlichen Tour de Pension beginnen wollen, ein umfassendes Beratungsgespräch mit einem vertrauensvollen, zuverlässigen und fachlich kompetenten Vorsorgespezialisten.

Orientierung finden Interessierte auch unter: [www.hdi-leben.at/beratersuche](http://www.hdi-leben.at/beratersuche)

**HDI LEBEN**  
macht das Leben lebenswert

2000 Lichtjahre  
**LEBENSWERT**

Versichern Sie, was sich im Leben lohnt.

[www.hdi-leben.at](http://www.hdi-leben.at) | [www.lebenswert.at](http://www.lebenswert.at) | [facebook.com/HDI.Lebenswert](https://facebook.com/HDI.Lebenswert) | [linkedin.com/company/hdileben](https://linkedin.com/company/hdileben)