

# HDI LEBEN: Der entspannte Weg zu finanzieller Sicherheit

**Fachbeitrag.** Private Vorsorge ist ein zentrales gesellschaftsrelevantes Thema. Direktor Michael Miskarik, Leiter der HDI Lebensversicherung AG in Österreich, erklärt am Beispiel einer entspannten Bergwanderung, wie man ertragreich und trotzdem sicher fürs Alter ansparen kann.

**W**ir alle wünschen uns finanzielle Unabhängigkeit im Alter. Gesicherte Pensionsansprüche sind eine wichtige Basis dafür. Da diese aber oft schwer kalkulierbar sind, braucht es analog einer Bergwanderung erstklassige Vorbereitung, geistige und körperliche Fitness, ein klares Ziel, Kondition und Disziplin.

Zuallererst ist es wichtig, den individuellen Finanzbedarf zu erfassen. Dieser ermittelt sich vereinfacht wie folgt: Voraussichtliche Fixkosten im Ruhestand abzüglich des staatlichen Pensionsanspruchs. Eine große Unterstützung bietet hier das persönliche Pensionskonto, denn es liefert eine aussagekräftige Grundlage für den zukünftigen Pensionsanspruch. Darüber hinaus empfiehlt sich ein Beratungsgespräch mit einem ausgewiesenen Vorsorgespezialisten.

### Je früher, desto besser

Nun gilt es, wohlinformiert den ersten Schritt zu tun. Denn je früher wir mit unserer ZEITWERTSicherung starten, desto mehr können wir erreichen. So können



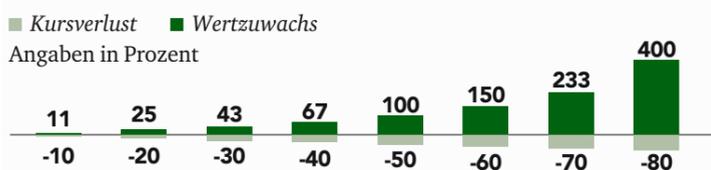
Gleich einer Wanderung benötigt auch die Altersvorsorge Planung. Rückschritte sollten dabei vermieden werden

wir die Macht der Zeit nutzen, um uns für unseren ZEITWOHLSTAND im Alter abzusichern. Der Zinseszins-effekt unterstützt uns auf unserem Weg zum Gipfel.

Wichtig ist auch, eine angenehme Balance zwischen Rendite und Sicherheit herzustellen. Schließlich wollen wir eine entspannte Bergtour erleben und nichts dem Zufall überlassen. Mit Veranlagungsformen wie dem Sparbuch setzen wir zwar auf Sicherheit, erwirtschaften jedoch kaum mehr Rendite. Es braucht also moderne Formen der Altersvorsorge, welche die Renditechancen des Kapitalmarkts mit der Sicherheit einer klassischen Rentenversicherung vereinen – wie dies etwa beim TwoTrust Selekt von HDI LEBEN der Fall ist. Diese ermöglichen uns, den Gipfel schneller und gleichzeitig sicherer zu erreichen.

### Notwendiger Wertzuwachs

um allfällige Kursverluste auszugleichen



Grafik: MPO | Quelle: HDI LEBEN

### Das Ziel im Auge behalten

Wollen wir einen Berg erklimmen, sollten wir Rückschritte vermeiden und uns immer nach oben orientieren. Wie wichtig dies auch in unserem Sparverhalten ist, wird mit folgendem Beispiel deutlich: Wer zehn Prozent verliert, muss elf Prozent an Wertzuwachs erwirtschaften, um sein ursprüngliches Kapital zurückzubekommen. Bei einem Verlust von 50 Prozent ist sogar ein Wertzuwachs von 100 Prozent

notwendig, um diesen zu kompensieren.

Moderne Lösungen zur ZEITWERTSicherung definieren sich durch Individualität. Laufende oder einmalige Beiträge bilden dabei die Grundlage für den langfristigen Vermögensaufbau. Das daraus entstehende Vertragsguthaben wird konventionell im sicheren Deckungsstock angelegt und liefert jährliche Überschüsse. Auch diese kann man für sich arbeiten lassen.

Genauso wie bei einer

Bergtour der Schwierigkeitsgrad mit dem Bergführer festgelegt wird, kann man etwa auch beim TwoTrust Selekt entscheiden, ob man mit den Überschüssen aus dem Deckungsstock zufrieden ist, oder, ob man doch lieber chancenorientierter investieren will. Verluste aus der Veranlagung sind auf beiden Wegen ausgeschlossen. Dafür sorgt beim TwoTrust Selekt das MultiIndex Konzept. Es basiert auf der Wertentwicklung sorgfältig ausgewählter Indizes unter-

schiedlicher Assetklassen und Regionen, die eine breite Streuung und somit langfristig mehr Sicherheit bringen. Gleichzeitig überwacht ein intelligentes Stabilitätssystem die Kapitalmärkte und kümmert sich um die optimale Zusammensetzung des Indexkorbs.

Mit Disziplin haben wir nun den Gipfel erreicht. Wir sind finanziell abgesichert und erfreuen uns unseres ZEITWOHLSTANDS. Hinunter können wir direkt die Seilbahn nehmen und uns unser Kapital auf einmal auszahlen lassen, oder wir wandern entspannt ins Tal und beziehen eine laufende Privatpension. Dies ein Leben lang. Natürlich ist im Falle des TwoTrust Selekt auch eine Kombination aus beiden Varianten möglich. Da wir statistisch gesehen immer länger leben, ist die Option einer lebenslangen Privatpension nicht zu unterschätzen.

Der Berg ruft, starten Sie mit Ihrer ZEITWERTSicherung jetzt!

*HDI LEBEN empfiehlt allen, die sich auf eine entspannte Bergtour begeben 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)*

Im nächsten KURIER-Schwerpunktthema am 28. August laden wir Eltern zu einem LEBENSWERTEN Beitrag für eine sichere Zukunft ihrer Kinder ein.



Michael Miskarik, Direktor von HDI LEBEN Österreich

**HDI LEBEN**  
macht das Leben lebenswert

42 PS  
**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)