



ZURICH®

Geben Sie Ihrer Lebensqualität im Alter mehr Raum

Privatrente

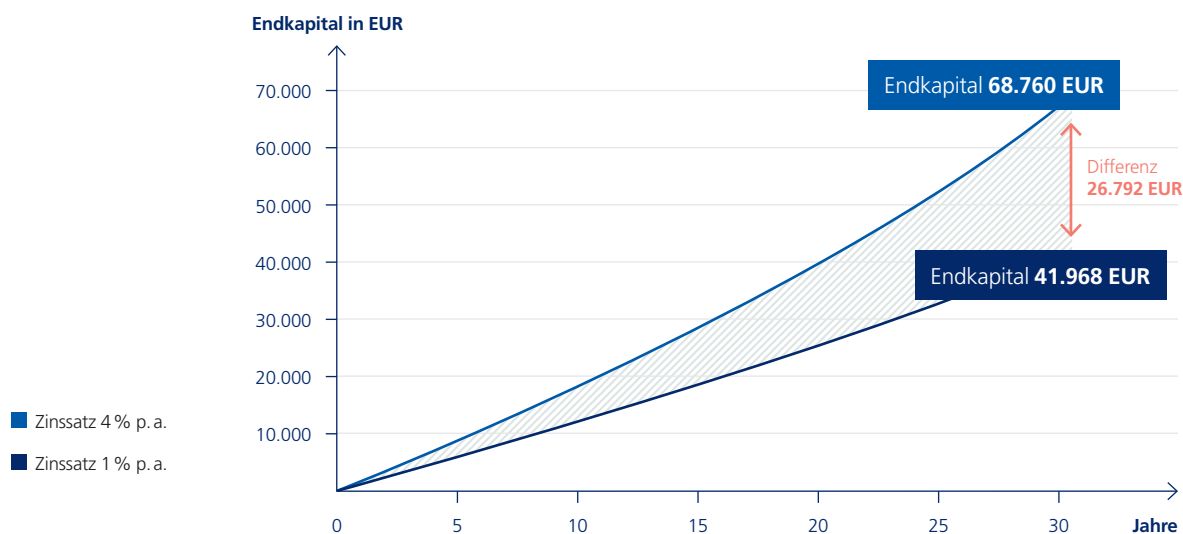


Wer eine höhere Rente möchte, kann länger sparen oder niedrigere Garantien wählen.

Die Zinsen für klassische Anlagen haben ein historisches Tief erreicht. Sparer stehen in dieser anhaltenden Niedrigzinsphase vor der Herausforderung, entweder mehr oder länger zu sparen, um ihr Vorsorgeziel zu erreichen.

Mehr Rendite bringt langfristig zehntausende Euro mehr Kapital für die Rente

Kapitalschutz kostet Rendite. Wer bereit ist, auf diesen zu verzichten, kann seine Renditechancen erheblich vergrößern. Im folgenden Beispiel sehen Sie, wie positiv sich eine höhere Rendite auf Ihr Kapital auswirkt.



Beispielhafter Sparverlauf bei einer Laufzeit von 30 Jahren und einer monatlichen Sparrate von 100 EUR; vor eventuellen Kosten und Steuern.

Quelle: www.zinsen-berechnen.de; Werte sind gerundet.



Tipp: So vergrößern Sie Ihre mögliche Rendite

1. Beteiligen Sie sich an den Kapitalmärkten

Nachdem mit den traditionell sicheren Anlageformen keine ausreichenden Renditen mehr zu erzielen sind, empfiehlt es sich, verstärkt auch in Aktienfonds zu investieren.

2. Wählen Sie nur so viel Kapitalschutz wie nötig

Garantien kosten Geld und mögliche Rendite. Sichern Sie deshalb nur so viel Kapital ab, wie Sie benötigen.

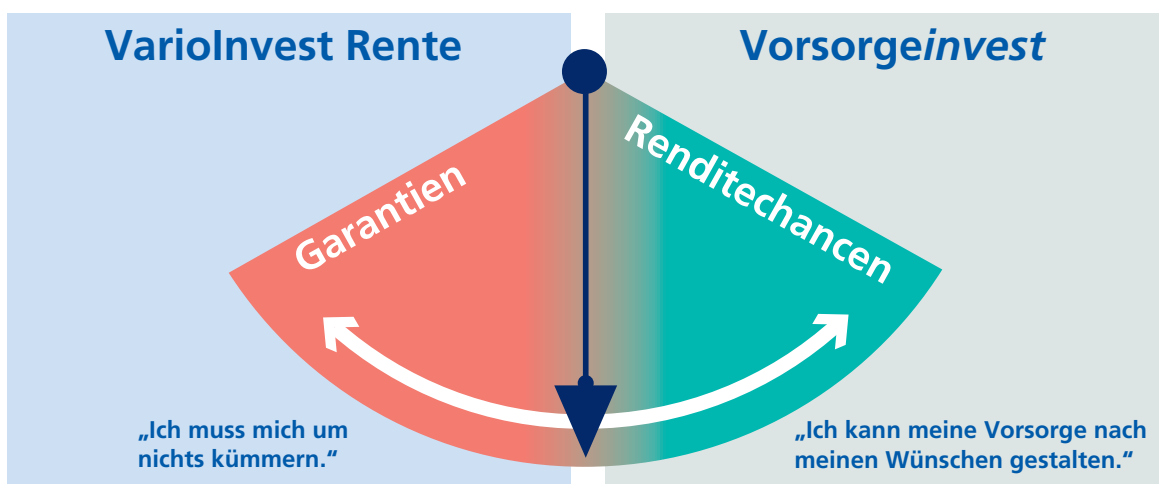
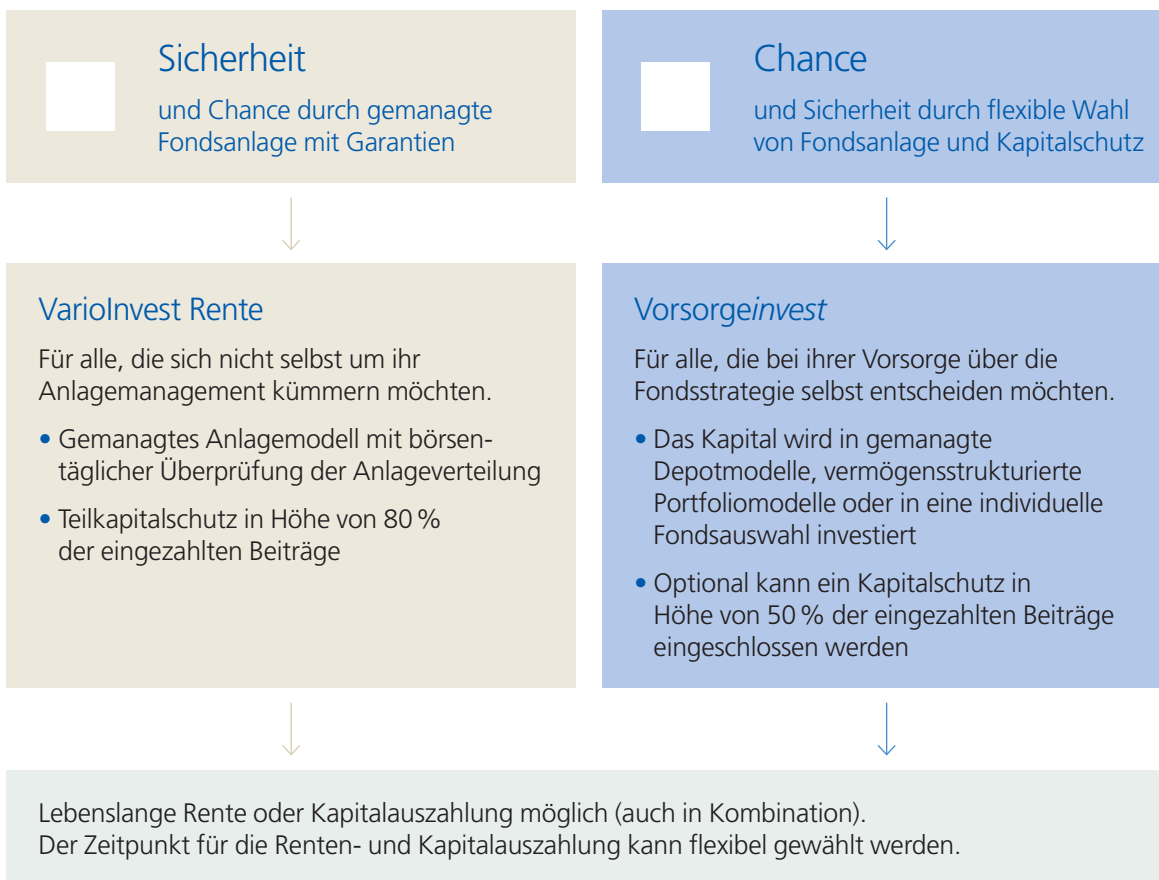
3. Beginnen Sie so früh wie möglich zu sparen

Mit jedem Tag, den Sie früher beginnen, hilft Ihnen der Frühspareffekt, Ihr Sparziel zu erreichen. Gleichzeitig kann Ihr Anlagerisiko mit der Anlagedauer sinken.

Sie haben die Wahl – die privaten Renten von Zurich

Ihnen stehen zwei private Renten von Zurich zur Wahl – für verschiedene Anlegertypen und unterschiedliche Sicherheitsbedürfnisse. Sie können zum Beispiel Ihre Vorsorge nach Belieben mit einem Kapitalschutz kombinieren, einen Berufsunfähigkeits- und Hinterbliebenenschutz einschließen und während der Laufzeit Ihre Beiträge nach Belieben erhöhen oder senken – Ihre Erträge sind unter bestimmten Voraussetzungen von der Abgeltungsteuer befreit.

Welche Anlagestrategie haben Sie?

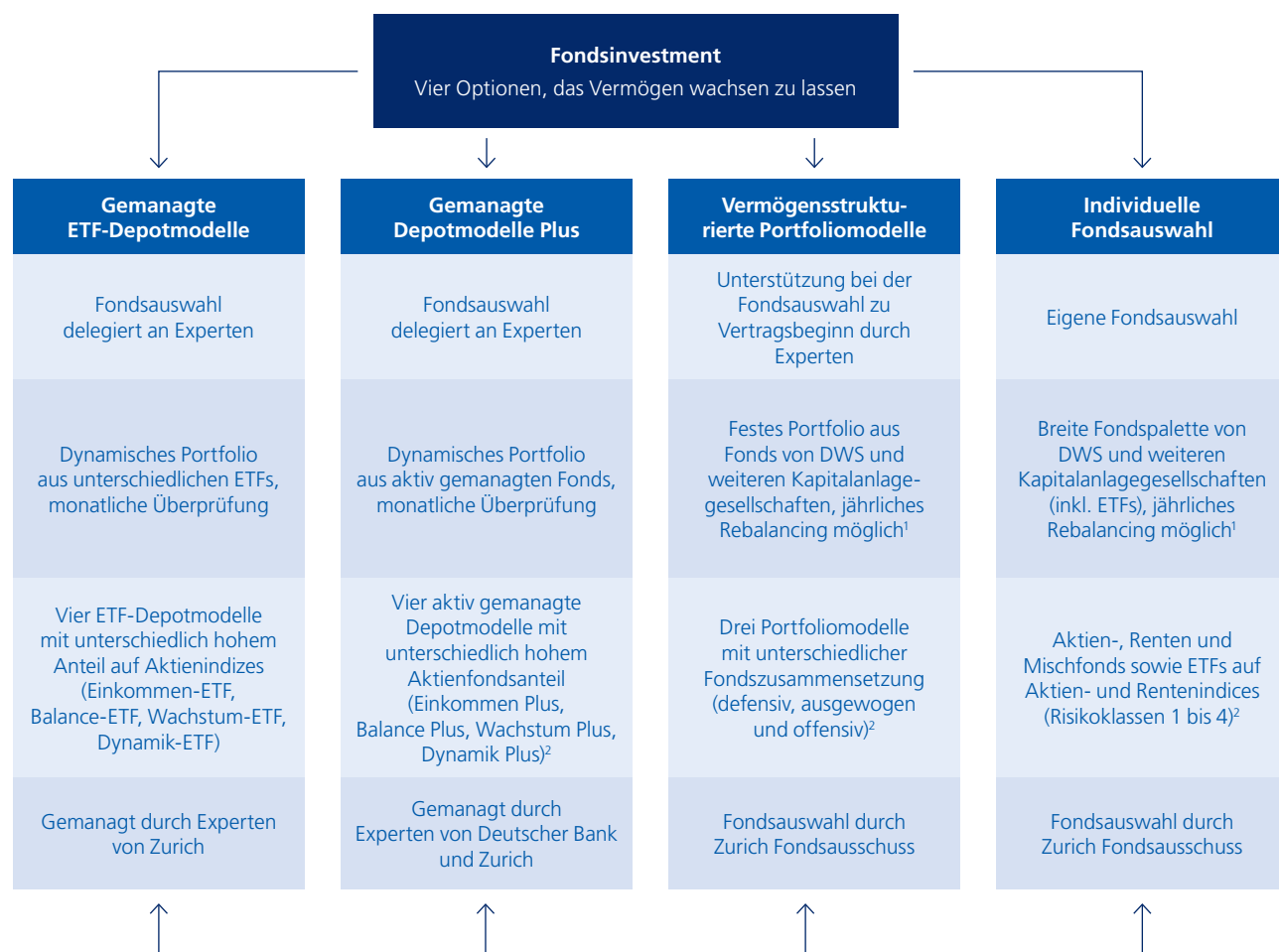


Selbst managen oder managen lassen: Vorsorgeinvest

Sie möchten mit Ihrer Rentenversicherung an der Wertentwicklung der Kapitalmärkte partizipieren und vielleicht sogar selbst ein Wörtchen bei der Fondsauswahl mitreden? Mit *Vorsorgeinvest* können Sie entscheiden, ob Sie die Fondsauswahl selbst in die Hand nehmen wollen oder ob Sie Ihre Anlage von Experten managen lassen möchten.

Zurich konnte in der Kategorie Fonds- und Indexpolizen den ersten Platz erreichen. Folgende Produktmerkmale sind neu seit Juli 2017:

- Institutionelle Fondstranchen: Rückvergütungsfreie Investmentfonds mit besonders niedrigen Fondskosten
- Professionell gemanagte Depotmodelle auf Basis aktiver oder passiver Fonds
- Individuelle Fondsauswahl mit Exchange Traded Funds (ETFs)
- Vollständige Weitergabe von Rückvergütungen an den Kunden (Vertragsguthaben)



Optionaler Kapitalschutz

Bei *Vorsorgeinvest* kann optional ein Kapitalschutz in Höhe von 50 % der eingezahlten Beiträge eingeschlossen werden. Alternativ kann eine reine Fondsanlage ohne Garantie vereinbart werden.

¹ Sofern mindestens zwei Fonds ausgewählt wurden.

² teilweise kostengünstiger aufgrund rückvergütungsfreier bzw. institutioneller Fondsanteilklassen

Vieles kann, nichts muss: Ihre flexible Altersvorsorge von Zurich

Eine Altersvorsorge soll viele Freiheiten bieten – so wie *Vorsorgeinvest*. Sie bestimmen Ihre Anlagestrategie, können abgeltungsteuerfrei Fondswechsel durchführen und entscheiden, wann und wie die Leistung ausgezahlt werden soll. Ganz flexibel eben.

Flexibilität

- Lebenslange Rente, Kapitalauszahlung oder Teilkapitalisierung/-verrentung möglich
- Beitragspausen, Zuzahlungen und Entnahmen möglich
- Untermonatiger Fondswechsel möglich
- Rentenbeginn flexibel wählbar

Schutz

- Die Vereinbarung einer langen Laufzeit verringert das Investmentrisiko
- Rentengarantiezeit: Mindestlaufzeit für Rentenzahlungen zugesichert
- Hinterbliebenenabsicherung möglich
- Berufsunfähigkeitsschutz möglich
- Keine volle Anrechnung von Rentenzahlungen auf die staatliche Grundsicherung



“Garantien geben Sparern Sicherheit, kosten aber auch Geld. Dabei braucht man sie nicht in jedem Fall.”

Klaus Morgenstern,
Deutsches Institut für
Altersvorsorge,
Dezember 2016



Auf den Punkt gebracht

- Auch ohne eingeschlossene Garantie kann die Anlage durch die Wahl von breit diversifizierten Kapitalanlagen sicher gestaltet werden
- Mögliche Steuerbegünstigung in der Ansparphase (auch bei Fondswechsel) und in der Rentenphase
- Sparer haben die Wahl zwischen gemanagten Depotmodellen, vermögensstrukturierten Portfoliomodellen oder einer individuellen Fondsauswahl

Passt sich jeder Situation an: VariolInvest Rente

Sicherheit steht für Sie an erster Stelle? Möchten Sie außerdem Ihre Renditechancen nutzen? Bei der Altersvorsorge mit VariolInvest Rente steckt Ihr Geld immer in der passenden Anlage. Das ist bequem und schafft Sicherheit.

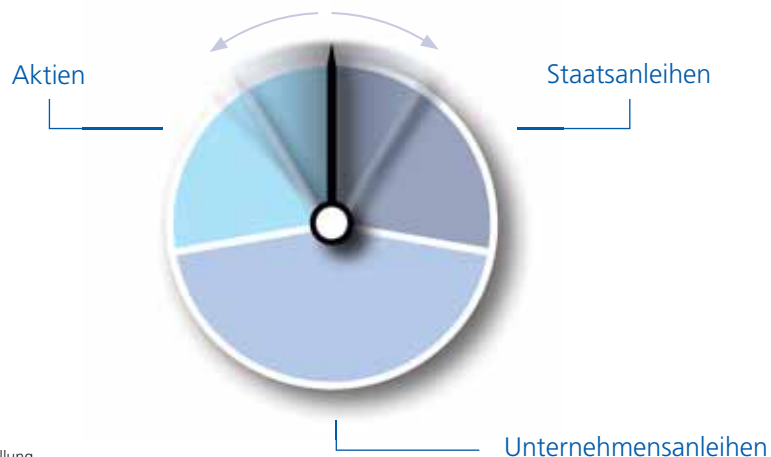
Gemanagtes Anlagemodell mit börsentäglicher Überprüfung

Basis des Garantiemodells VariolInvest sind Fonds, die in Unternehmensanleihen investieren: Hier werden 45 % des Vertragsguthabens angelegt, um die Wirtschaftskraft solider Unternehmen zu nutzen. Dieser Anteil ist grundsätzlich stabil, kann jedoch je nach Marktsituation angepasst werden.

Der übrige Teil des Vertragsguthabens wird zwischen Fondsanlagen in Staatsanleihen und einem aktienorientierten Fonds aufgeteilt. Diese Aufteilung wird börsentäglich durch ein vertragspezifisches, regelbasiertes Anlagemodell überprüft.

Je nach Vertragskonstellation kann der Anteil an Staatsanleihen bzw. Aktien auf 55 % des Vertragsguthabens ansteigen – der Anteil der jeweils anderen Anlagekomponente sinkt in diesen Fällen auf bis zu 0 %.

Allokation der Fondsanlage



Illustrative Darstellung



Auf den Punkt gebracht

- Ihr VariolInvest-Portfolio wird börsentäglich überprüft und bei Bedarf angepasst
- Die Lock-In-Optionen ermöglichen die Sicherung von Erträgen zum Ende der Ansparphase
- Durch den Teilkapitalschutz sind 80 % Ihrer Beiträge zum Ende der Ansparphase geschützt



Macht einfach alles mit: Ihre flexible Altersvorsorge von Zurich

Wer weiß schon genau, was morgen sein wird? Beruf und Familie halten stets kleine und große Überraschungen für uns bereit. Deshalb lässt sich die VariolInvest Rente auch an künftige Lebenssituationen ganz flexibel anpassen.

Flexibilität

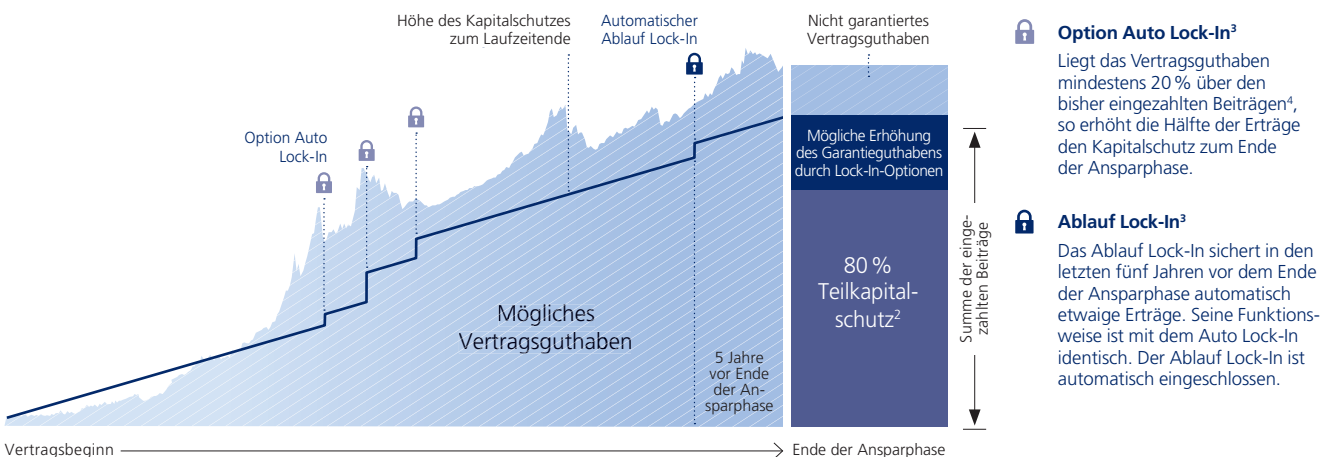
- Lebenslange Rente, Kapitalauszahlung oder Teilkapitalisierung/-verrentung möglich
- Beitragspausen, Zuzahlungen und Entnahmen möglich
- Rentenbeginn flexibel wählbar

Schutz

- Teilkapitalschutz von 80 % der eingezahlten Beiträge
- Zusätzliche Lock-In-Optionen
- Rentengarantiezeit: Mindestlaufzeit für Rentenzahlungen zugesichert
- Hinterbliebenenabsicherung möglich
- Berufsunfähigkeitsschutz möglich
- Keine volle Anrechnung von Rentenzahlungen auf die staatliche Grundsicherung

Lock-In-Optionen ermöglichen die Sicherung von Erträgen während der Ansparphase

80 % Ihrer Beiträge sind zum Ende der Ansparphase geschützt – ganz egal wie sich die Märkte entwickeln. Zusätzlich können Sie Ihre Erträge automatisch während der Ansparphase sichern – auch über die Summe der eingezahlten Beiträge hinaus. Der Auto Lock-In kann zu Vertragsbeginn oder jederzeit während der Ansparphase aktiviert werden. Darüber hinaus können Sie einmal pro Jahr, jedoch frühestens ab dem sechsten Versicherungsjahr, einen manuellen Lock-In beantragen. In den letzten fünf Jahren vor Vertragsende wird der Auto Lock-In durch den Ablauf Lock-In abgelöst. Die Inanspruchnahme der Lock-In-Optionen mindert die Renditeerwartung.



Diese Grafik dient nur der schematischen, illustrativen Veranschaulichung der Funktion des Produktes. Sie ist kein Indikator für die tatsächliche Wertentwicklung.

²80 % Teilkapitalschutz zum Laufzeitende: Wird die Leistung vorzeitig abgerufen, besteht kein anteiliger Kapitalschutz.

³Die Inanspruchnahme der Lock-In-Optionen kann die Fondsanlage in Aktien reduzieren und damit die Renditechancen mindern.

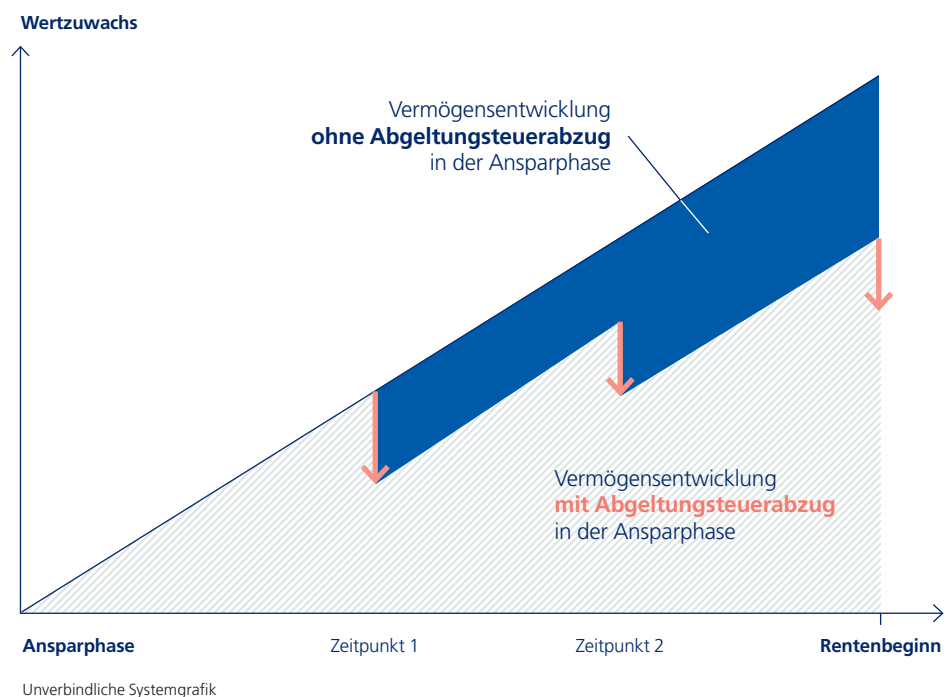
⁴Inkl. Zuzahlungen und bisheriger Erhöhungen durch Lock-In-Optionen

Darauf können Sie verzichten: Abgeltungsteuer während der Laufzeit

Bei der privaten Rentenversicherung fällt während der Ansparphase keine Abgeltungsteuer an. Fonds können steuerfrei gewechselt werden, was sich langfristig positiv auf die Vermögensentwicklung und damit auf die Höhe Ihrer Rente auswirken kann. Die Rentenzahlung ist mit dem Ertragsanteil zu versteuern.

Ohne Abgeltungsteuer kann das Vermögen stärker wachsen

Vor allem bei langen Laufzeiten macht sich ein steuerbegünstigter Vermögensaufbau besonders positiv bemerkbar. Denn ohne Abgeltungsteuer können Sie mehr Geld für die Vorsorge ansparen und somit die Höhe Ihrer Rente beeinflussen.



Auf den Punkt gebracht

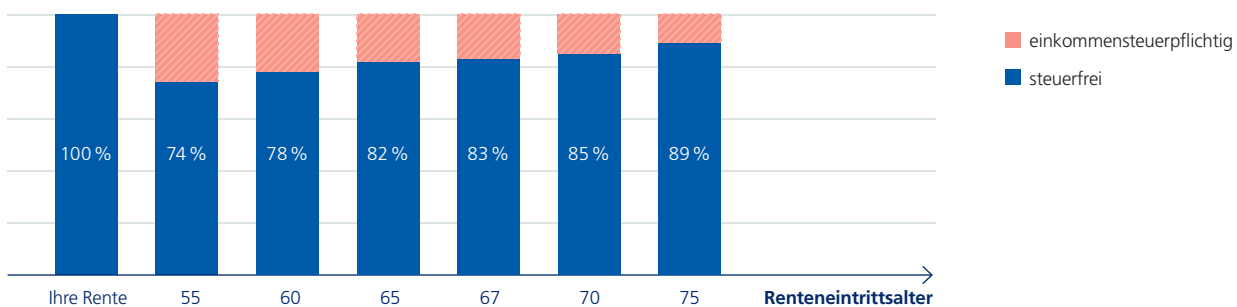
- Steuerbegünstigter Vermögensaufbau kann helfen, mehr Geld für die Vorsorge anzusparen
- Ohne Abgeltungsteuerabzug in der Ansparphase kann das Vermögen stärker wachsen
- Weitere Steuerbegünstigungen sind in der Rentenphase möglich



Mögliche Steuerbegünstigungen bei der Auszahlung

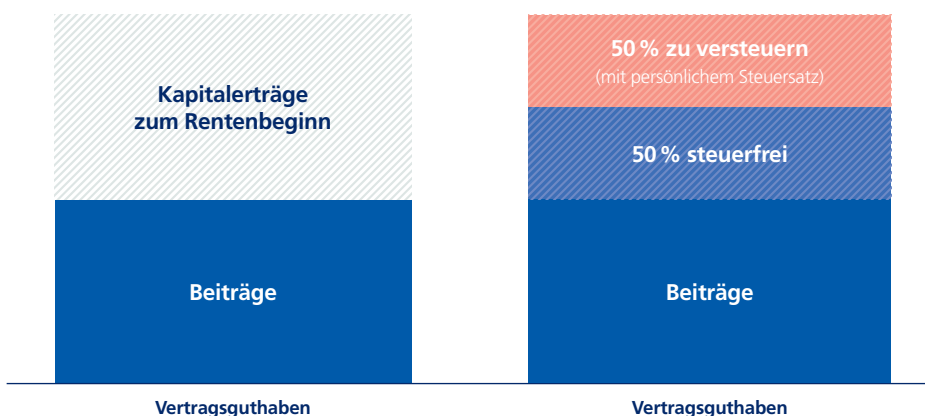
Lebenslange Rentenzahlung: Es wird nur der Ertragsanteil der Rente besteuert

Der Ertragsanteil der Rente richtet sich nach dem Alter bei Rentenbeginn – und ändert sich dann nicht mehr. Das bedeutet, dass mit zunehmendem Renteneintrittsalter ein immer geringerer Anteil besteuert wird.



Einmalige Kapitalauszahlung: 50 % der Erträge sind steuerfrei

Wenn die steuerlichen Anforderungen erfüllt sind, das heißt nach zwölf Jahren Vertragslaufzeit und ab dem vollendeten 62. Lebensjahr, ist die Hälfte der Erträge steuerfrei. Die andere Hälfte muss mit dem persönlichen Steuersatz besteuert werden. Dieser kann nach dem Berufsleben oft geringer sein.



Zurich stellt sich vor

Die Zurich Gruppe Deutschland gehört zur weltweit tätigen Zurich Insurance Group, die etwa 54.000 Mitarbeiter in über 210 Ländern und Gebieten beschäftigt.

1872 wurde das Stammhaus der Zurich Gruppe in Zürich gegründet.

1875 eröffnete die erste Filiale in Deutschland.

1972 war Zurich eine der ersten Versicherungen am deutschen Markt, die eine fondsgebundene Versicherung anboten.

Rund **5 Millionen Kunden** vertrauen in Deutschland auf den Schutz von Zurich.

29 von 30 DAX-Unternehmen sind bei Zurich versichert.

In Deutschland hat Zurich ca. **5.300 Mitarbeiter**.

Mit der **DA Direkt** zählt Zurich in Deutschland zu den führenden Kfz-Direktversicherern.

Zur Zurich Gruppe gehört die **Real Garant**, ein führender Garantievversicherer im Automobilbereich.

Zurich und der Allgemeine Deutsche Automobil-Club haben als Joint Venture die **ADAC Auto-versicherung** gegründet.



Stand: 2017



Ihre Möglichkeiten – für heute und morgen

Zurich ist auch Experte in Sachen Risikoabsicherung. Wir sichern Sie und Ihre Liebsten für den Ernstfall finanziell ab. Wenn Sie auf Kompetenz, Qualität und professionellen Service Wert legen, dann sind Sie bei uns genau richtig.

Wissenswertes zur Privatrente

Produktmerkmale	Vorsorgeinvest	VarioInvest Rente
Kapitalanlage	Ausgewählte Fonds, vermögensstrukturierte Portfoliomodelle oder gemanagte Depotmodelle	Gemanagtes Anlagemodell mit börsentäglicher Überprüfung
Kapitalschutz	Teilkapitalschutz in Höhe von 50 % der eingezahlten Beiträge zum Ende der Ansparphase möglich	Teilkapitalschutz in Höhe von 80 % der eingezahlten Beiträge zum Ende der Ansparphase
Lock-In-Optionen	–	<ul style="list-style-type: none"> • Auto Lock-In • Manueller Lock-In zusätzlich möglich • Ablauf Lock-In
Ablaufmanagement	möglich	–
Beitragszahlung	laufend / Beitragsdepot / Einmalbeitrag	laufend / Beitragsdepot / Einmalbeitrag
Beitragserhöhungen, Zuzahlungen und Dynamik	möglich	möglich
Beitragsreduzierungen und -freistellungen, Entnahmen	möglich	möglich
Hinterbliebenenschutz in Anspar- und Rentenphase	inklusive	inklusive
Flexible Auszahlungsmöglichkeiten	Lebenslange Rente oder einmalige Kapitalauszahlung (auch in Kombination) Übertragung der Fondsanteile (abhängig von den gewählten Fonds)	Lebenslange Rente oder einmalige Kapitalauszahlung (auch in Kombination)

Weitere Einzelheiten können Sie der Produktinformation zum jeweiligen Anlagemodell entnehmen.

Mehr Informationen zu Produktflexibilitäten, Leistungen und Kosten der Vorsorgeinvest und VarioInvest Rente finden Sie in den entsprechenden Produktinformationsblättern, im persönlichen Vorschlag sowie in den Verbraucherinformationen.

Bei der Vorsorgeinvest und VarioInvest Rente gilt: Vorbehaltlich steuerlicher Änderungen, die Einfluss auf die Leistung haben.

Das jeweilige Basisinformationsblatt gemäß Verordnung der Europäischen Union für Vorsorgeinvest und für VarioInvest Rente können Sie unter www.zurich.de/basisinformationsblaetter abrufen.

TEAM



Offizieller Versicherer
Olympia Team
Deutschland



Zurich Deutscher Herold
Lebensversicherung AG
53288 Bonn
www.zurich.de

521018870 1801

