



ZURICH®

Bleiben Sie beweglich – vor allem finanziell

Zurich Vorsorgeflex –
die flexible Art, Vermögen anzulegen





Damit Sie bei Ihrer Kapitalanlage immer auf Kurs bleiben

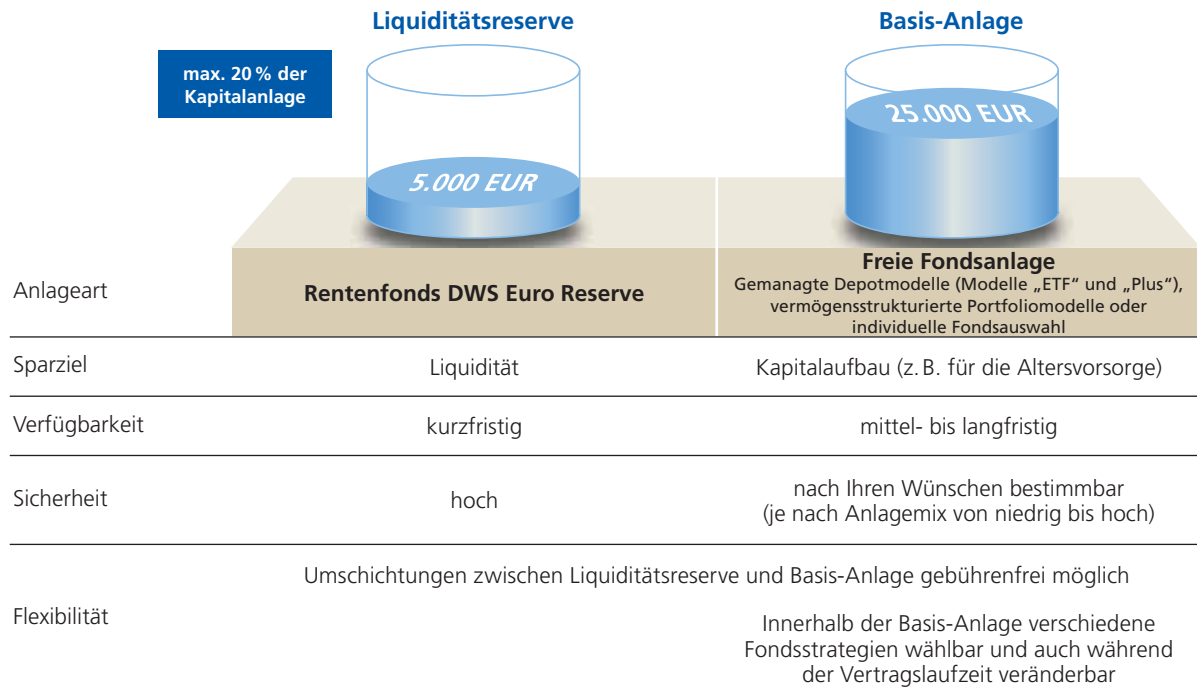
Wenn Ihr Ruhestand näher rückt und Sie einen größeren Kapitalbetrag kurz- bis mittelfristig anlegen wollen, ist guter Rat wertvoll: Schließlich möchten Sie Ihr Vermögen für einen überschaubaren Zeitraum sicher und ausgewogen investieren – und dennoch im Bedarfsfall frei darüber verfügen können. Damit Sie zum einen unterschiedliche Sparziele erreichen und zum anderen ganz flexibel mit Ihrem Kapital tun können, was Sie möchten und wann Sie möchten.

Unsere Lösung für Ihre Anforderungen heißt *Zurich Vorsorgeflex*.

Mit der fondsgebundenen Rentenversicherung *Zurich Vorsorgeflex* verbinden Sie Liquidität mit Kapitalaufbau (z. B. für Ihre Altersvorsorge) und investieren ganz nach Wunsch in einen bedarfsgerechten Mix aus sicheren und chancenreichen Anlagen.

Statt Ihr Kapital auf mehrere Verträge zu verteilen, ist es mit *Zurich Vorsorgeflex* breit angelegt – für Sie ganz einfach und bequem.

Beispielhafte Darstellung einer Einmalanlage von 30.000 EUR in Zurich Vorsorgeflex



Ein Vertrag – unterschiedliche Anlageziele

Mit Zurich Vorsorgeflex investieren Sie Ihr Kapital sinnvoll und strukturiert mit nur einem Produkt. Bei der Aufteilung Ihres Einmalbeitrags richten wir uns nach Ihren individuellen Anlagepräferenzen.

Ihre optimale Anlage – auf den Mix kommt es an

Durch die Anlage in zwei Anlagetöpfen können Sie Ihre Sparziele, Verfügbarkeit und Sicherheit optimal mixen. Dabei unterliegen die Anlagen einer regelmäßigen Überprüfung. Sofern Anlageinnovationen (z. B. neue Fonds) verfügbar sind, können Sie auch davon profitieren.

1. Liquiditätsreserve

Die Liquiditätsreserve besteht aus dem geldmarktnahen Rentenfonds DWS Euro Reserve. Diese sehr sichere Anlage garantiert die kurzfristige Verfügbarkeit Ihres Kapitals. So können Sie auch unvorhergesehene Ausgaben schnell begleichen.

Da der Ertrag in der Liquiditätsreserve gering ist, ist der Anlagebetrag auf max. 20 % des Einmalbeitrages begrenzt. Sofern Sie diesen Anlagetopf besparen möchten, bestimmt Ihr Versicherungspartner gern mit Ihnen die optimale Liquidität Ihrer Vermögensanlage.

2. Basis-Anlage

Sie können, je nach Präferenz und Risikoneigung, aus verschiedenen Fondsstrategien die für Sie passende auswählen:

- Gemanagte Depotmodelle:** Ideal für alle, die den Aufbau ihres Altersvorsorgevermögens in die Hände von Experten legen wollen.
 - Depotmodellvariante „ETF“: bestückt mit passiv gemanagten und preisgünstigen ETFs für sehr preisbewusste Kunden
 - Depotmodellvariante „Plus“: bestückt mit aktiv gemanagten, besonders günstigen Fonds
- Vermögensstrukturierte Portfoliomodelle:** Ideal für alle, die für den Aufbau ihres Altersvorsorgevermögens eine Expertenempfehlung wünschen. Jährliches Rebalancing ist möglich.
- Individuelle Fondsauswahl:** Ideal für alle, die selbst bestimmen wollen, durch welche Fonds ihr Altersvorsorgevermögen wachsen soll. Jährliches Rebalancing ist möglich.

Sie haben die Wahl – entscheiden Sie selbst, was am besten zu Ihnen passt

Zurich Vorsorgeflex können Sie ganz individuell nach Ihren Wünschen gestalten. Viele Entscheidungen können Sie während der Vertragslaufzeit ändern. So bleiben Sie beweglich und behalten das Ruder immer in der Hand.

Flexible Umschichtungen

Obwohl Sie nur in ein Produkt investieren, bleiben Sie in Ihrem Handlungsspielraum flexibel. So können Sie monatlich zwischen den beiden Anlagetöpfen und innerhalb der Basis-Anlage umschichten. Umschichtungen zwischen der Basis-Anlage und der Liquiditätsreserve sowie Fondsumschichtungen innerhalb der Basis-Anlage sind kostenlos und nicht von der Abgeltungssteuer betroffen. Dies ist insbesondere ein Vorteil bei Wahl einer individuellen Fondsanlage mit jährlichem Rebalancing, da in der Rentenversicherung die jährliche Gewinnsicherung nicht der Steuer unterliegt. Die Umschichtung führen wir innerhalb von drei Arbeitstagen nach Antragsingang aus.

Flexible Kapitalentnahmen

Benötigen Sie kurzfristig Kapital, können Sie es jederzeit entnehmen, ohne dass dafür Gebühren anfallen. Dabei bestimmen Sie selbst, aus welchem Anlagetopf und in welcher Höhe das Geld entnommen werden soll.

Flexible Zuzahlungen

Natürlich können Sie auch jederzeit Zuzahlungen vornehmen, z. B. bei Ablauf einer Lebensversicherung oder eines Festgeldes.

Todesfallschutz mit Steuervorteil

Um Ihre Hinterbliebenen abzusichern, können Sie auf Wunsch bis zu 100 % des Einmalbeitrags als garantierte Mindesttodesfallsumme vereinbaren. Bei Tod der versicherten Person unterliegt die Todesfallleistung nicht der Einkommensteuer.

Flexible Leistung im Erlebensfall

Zum vereinbarten Rentenbeginn erhalten Sie eine lebenslange Rente. Alternativ können Sie sich das Kapital auszahlen oder die Fondsanteile übertragen lassen. Ebenso ist eine Mischung aus Rente und Kapitalauszahlung möglich.

Zusätzliche Vorteile bei Rentenzahlung

Wählen Sie eine lebenslange Rente, sichern wir Ihnen bereits bei Vertragsabschluss einen garantierten Rentenfaktor zum vereinbarten Rentenbeginn zu. Das gibt Ihnen noch mehr Planungssicherheit für Ihre Altersversorgung. Zudem unterliegt die monatliche Rente nur der günstigeren Ertragsanteilsbesteuerung.

Kurze Versicherungsdauer

Zurich Vorsorgeflex können Sie schon für eine Versicherungsdauer ab fünf Jahren abschließen.



Bleiben Sie jederzeit manövrierfähig

”

Wir richten uns nach
Ihren Wünschen.
So erreichen Sie Ihr
individuelles Sparziel
und bleiben dabei
maximal flexibel.“

Zurich Vorsorgeflex – Ihre Vorteile auf einen Blick

- Kurzfristige Kapitalanlage möglich
(Versicherungsdauer schon ab fünf Jahren)
- Optimale Vermögensaufteilung für Ihre Altersvorsorge in
nur einem Vertrag durch Investment in zwei verschiedene
Anlagetöpfe (Liquiditätsreserve, Basis-Anlage)
- Hohe Flexibilität durch monatliche Umschichtungen,
Kapitalentnahmen ohne Storno-Abschlag und Zuzahlungen
- Todesfallschutz optional einschließbar
- Leistung zum Abruftermin flexibel wählbar (lebenslange Rente,
wahlweise Kapitalzahlung oder Mix aus beidem)
- Bei Rentenbezug: Sicherheit durch garantierten Rentenfaktor
- Steuervorteile einer fondsgebundenen Rentenversicherung
- Keine volle Anrechnung von Rentenzahlungen auf die staatliche
Grundsicherung

TEAM



Offizieller Versicherer
Olympia Team
Deutschland



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