

Investieren Sie für ein stärkeres Wachstum

Vorsorgeinvest Spezial ist eine fondsgebundene Rentenversicherung mit freier Fondsanlage. Gerade bei Zinsen unterhalb der Inflation sollte mehr fondsgebunden gespart werden, damit die Altersvorsorge stärker wächst. Vorsorgeinvest Spezial bietet verschiedene Anlagemöglichkeiten, die während der Laufzeit flexibel angepasst werden können. Zudem verfügt Vorsorgeinvest Spezial über mehrere Sicherheitsbausteine und bietet zudem Steuervorteile gegenüber Fondssparplänen.

Detaillierte Informationen zum Produkt sowie Verkaufshilfen im Maklerweb



Gemanagte Depotmodelle

- Langjährige Erfahrung (seit 1995)
- Gemanagte Fondsanlage mit monatlicher Überprüfung und Anpassung durch ein Expertengremium – und das gebührenfrei
- Drei Modellvarianten
 - „Plus“ mit institutionellen Fondsanteilsklassen
 - „ESG“ für nachhaltiges Investment (IDD: 4b, Mindestanteil 10%)
 - „ETF Klima-Fokus“ für kostengünstiges und nachhaltiges Investment (IDD: 4b, Mindestanteil 25%)
- Vier Grundmodelle je Modellvariante – mit bis zu 100% Aktienanteil je nach Chance- / Sicherheits-Empfinden des Kunden
- Breite und dynamische Streuung der Fondsanlage – einfacher und bequemer geht es wirklich nicht

Individuelle Fondsauswahl

- Breite Fondspalette aus aktiv gemanagten Aktien-, Renten- und Mischfonds sowie passiv gemanagten Exchange Traded Funds (ETF)
- Nachhaltige Fonds bzw. ETF gem. ESG- und Impact-Strategie (IDD: 4c und 4b-Fonds mit Mindestanteil bis zu 80%)
- Hohe Fondsqualität durch renommierte Fondsanbieter (u.a. DWS, BNP, BlackRock, Schroders, Fidelity, Franklin Templeton)

Zwölf gemanagte Depotmodelle zur Auswahl

	Modellvariante „Plus“ Unser Klassiker	Modellvariante „ESG“ Unsere nachhaltige Variante	Modellvariante „ETF Klima-Fokus“ Unsere kostengünstige und nachhaltige Variante
Stehender Aktienanteil ↓	Depotmodell Einkommen Plus	Depotmodell Einkommen ESG	Depotmodell Einkommen ETF Klima-Fokus
	Depotmodell Balance Plus	Depotmodell Balance ESG	Depotmodell Balance ETF Klima-Fokus
	Depotmodell Wachstum Plus	Depotmodell Wachstum ESG	Depotmodell Wachstum ETF Klima-Fokus
	Depotmodell Dynamik Plus	Depotmodell Dynamik ESG	Depotmodell Dynamik ETF Klima-Fokus

Wie in den Vorjahren konnte Zurich mit seinen gemanagten Depotmodellen (Schicht 1-3) eine "sehr gut(e)" Gesamtbewertung im Kreis der Besten erzielen.

Zurich gewinnt im September 2022 den Financial Advisors Award des Fachmagazins Cash in der Kategorie Fondspolizen.

Alle Highlights auf einen Blick

Renditechancen

- Breite Fondspalettete aus Aktien-, Renten- und Mischfonds sowie ETF mit unterschiedlich hohen Renditechancen
- Niedrige Fondskosten durch institutionelle Fondsanteilklassen bzw. ETF
- Institutionelle Fondsanteilklassen bieten Großkundenkonditionen für Kleinanleger
- Vollständige Weitergabe der Rückvergütungen an Kunden
- Kein Ausgabeaufschlag beim Fondswechsel
- Performanceentwicklung der Fonds (-Modelle) nachweisbar über [Fondsinformationsplattform Cleversoft](#) (Factsheets) oder [Report FV Aktuell](#) (bitte anklicken)

Sicherheit

- Lange Laufzeiten und breite Streuung der Fondsanlage (Fondsallokation) erhöhen die Sicherheit der Anlage
- Jährliches Rebalancing zur Reduzierung des Schwankungsrisikos
- Ablaufmanagement zehn Jahre vor Ablauf
- Einschluss einer Teilgarantie von 50% sowie 80% möglich (zunächst wird das Guthaben zu 100% in Fonds investiert und spätestens möglich konventionelles Sicherungsvermögen für die Garantie aufgebaut)
- Garantierter Rentenfaktor ab Beginn (Günstigerprüfung zum Rentenbeginn)
- Absicherung biometrischer Risiken (Langlebigkeits-, Todesfall- und Berufsunfähigkeitsrisiko) möglich

Flexibilität

- Einmalige oder laufende Beitragszahlung (Beitragsdepot ab einem Jahr Depotdauer)
- Verfügungsphase: „Kapital stehen lassen“, lebenslange Rente, Kapitalauszahlung oder Teilkapitalisierung / -verrentung möglich, flexibler Entnahmeplan
- Übertragung der Fondsanteile in ein privates Depot möglich (Institutionelle Fondsanteile müssen vorher in Retailbranchen getauscht werden)
- Flexibler Rentenbeginn
- Kapitalentnahme in Aufschubzeit und Rentenzahlungszeit eingeschränkt möglich
- Kostenloser Fondswechsel möglich

Steuervorteile

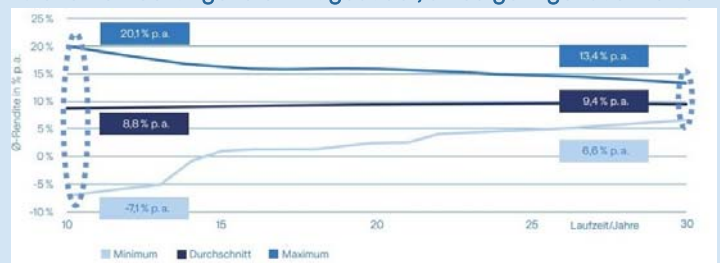
- Fondswechsel / -umschichtungen / -ausschüttungen in der Aufschubzeit einkommensteuerfrei
- Kapitalzahlung: Hälfthige Ertragsbesteuerung (sofern 62-12)
- Rentenzahlung: Günstige Ertragsanteilsbesteuerung
- Steuerfreie Todesfallsumme (bei Auszahlung an VN)

Renditechance: Wirkung niedriger Fondskosten auf die Leistung



Annahmen: Vorsorgeinvest, Normaltarif VB 07/2024, Reine Fondsanlage, Faktor 0, Eintrittsalter 37 Jahre, Laufzeit 30 Jahre, Monatsbeitrag 100 EUR, individuelle Fondsauswahl, angenommene Wertentwicklung 6% p.a., Berechnung nach Bruttomethode
* DWS Aktien Strategie Deutschland FC (Stand 01.06.2024)
** Xtrackers DAX UCITS ETF 1C (Stand 01.06.2024)

Sicherheit: Je länger die Anlagedauer, umso geringer das Risiko



Lesehilfe: z. B. Laufzeit 10 Jahre. In allen 10-jährigen Perioden zwischen 1961 und 2023 war die Rendite der besten 10-jährigen Periode 20,1% p.a., der schlechtesten 10-jährigen Periode -7,1% p.a. und die durchschnittliche Rendite aller 10-jährigen Perioden war 8,8% p.a.
Beispiel Jährliche Wertentwicklung von Ansparplänen im Aktienfonds DWS ESG Akkumula LC, Referenzperiode Juli 1961 bis Dezember 2023, Quelle: DWS International GmbH

Steuervorteile berechnen mit dem WebLife Anlagevergleich

Annahmen Kunde: Versicherungsbeginn 03/2024 geboren 1987 (37 Jahre), ledig, Angestellter, SK 1, Bruttoeinkommen 36.000 EUR p.a. (ZVE 27.472 EUR p.a.), KV inkl. Zusatzbeitrag 16,3%, kirchensteuerpflichtig (9%)

	Fondssparplan Aktienfonds	Vorsorgeinvest Fondsgebundene Rentenversicherung	
	Endkapital nach Steuern	Kapitalauszahlung Endkapital nach Steuern	Rentenzahlung Kapital zur Verrentung
Keine Umschichtung der Fonds	67092 EUR	65994 EUR	69542 EUR
Umschichtung der Fonds alle 5 Jahre Fondssparplan: halber Ausgabeaufschlag	62260 EUR		
Umschichtung der Fonds alle 5 Jahre Fondssparplan: voller Ausgabeaufschlag	56361 EUR		
Keine Veränderungen innerhalb der Rentenversicherung			

- Gemeinsame Annahmen Fondssparplan und FV: Monatsbeitrag 100 EUR, Beitragszahlungsdauer 30 Jahre, Wertentwicklung 6% vor Fondskosten, kein Todesfallschutz
- Annahmen Fondssparplan: Ausgabeaufschlag 5%, Sparerpauschbetrag ausgeschöpft, Depotgebühren 20 EUR p.a., bei Umschichtungen kann ein anteiliger oder voller Ausgabeaufschlag anfallen

Im Direktgeschäft erhalten Fondsleger i. d. R. aktiv gemanagte Investmentfonds als handelsübliche Fondsstranchen. Für die Hochrechnung wird als Fondsanlage DWS Akkumula LC unterstellt. Die laufenden Fondskosten (sog. Ongoing Charges) betragen 1,45% p.a. vom Fondsvermögen. Bei Zurich können die Anleger im Rahmen einer Fondsgebundenen Versicherung von den Großeinlaufkonditionen institutioneller Fondsstranchen profitieren. Für die Hochrechnung wird als Fondsanlage DWS Akkumula TFC unterstellt. Die laufenden Fondskosten (sog. Ongoing Charges) betragen 0,80% p.a. vom Fondsvermögen. Es fallen weder ein Ausgabeaufschlag noch Depotgebühren an. Auch etwaige Umschichtungen sind gebührenfrei und steuerneutral möglich.

[Informationen zum Nachhaltigkeitsengagement von Zurich](#) (bitte anklicken)



Zurich im ESG-Unternehmensranking 2023 mit der Höchstnote «Gold» ausgezeichnet.