

Für das Alter vorsorgen mit einer flexiblen Direktversicherung – und zeitgemäßen Garantien

Im aktuellen Zinsumfeld bieten klassische Anlagen aktuell nur wenig Rendite. Eine chancenreichere fondsbasierte Altersvorsorge kann eine höhere Rendite erzielen. *Vorsorgeinvest* eröffnet Ihnen die Möglichkeit, die Renditechancen der Kapitalmärkte zu nutzen und dabei auf die Sicherheit einer Rentenversicherung zu bauen.



Ihre Vorteile auf einen Blick

- **Erhalten des Lebensstandards** auch im Alter durch die garantierte Rente
- **Wahl zwischen zwei attraktiven Garantiemodellen**
Mehr Flexibilität – von sicherheitsorientiert bis chancenorientiert
- Optionale Kombination mit der **Berufsunfähigkeit-Zusatzversicherung (BUZ)**
- **Dynamikeinschluss möglich**
- **Sicher bei Insolvenz und Bezug von Bürgergeld**
- **Steuerliche Förderung**
Die Beiträge zur Direktversicherung sind jährlich bis zu 8% der Beitragsbemessungsgrenze (BBG) der allgemeinen Rentenversicherung steuerfrei und bis zu 4% der BBG sozialabgabenfrei
- **Rentenzahlungen werden nicht voll auf die Grundsicherung angerechnet.** Es gilt ein Freibetrag von bis zu rund 200 EUR monatlich
- **Nachzahlungsmöglichkeit** im Fall von Beitragslücken

Nutzen Sie die Chancen der Aktienmärkte und erhalten Sie gleichzeitig eine sichere und attraktive Anlage.

Ihre Garantien

Vorsorgeinvest bietet zeitgemäße Garantiemodelle:

- Vorsorgeinvest mit **Garantieguthaben** bietet ein ausgewogenes Verhältnis zwischen Renditemöglichkeit und Sicherheitsbedürfnis. Zum Rentenbeginn steht ein Garantieguthaben zur Verfügung. Dieses ermittelt sich aus der Summe der eingezahlten Beiträge abzüglich Kosten und wird vertragsindividuell berechnet.
- Alternativ kann auch eine **Garantie in Höhe von 70% der eingezahlten Beiträge** für die Hauptversicherung vereinbart werden. Das im Vergleich niedrigere Garantieniveau ermöglicht eine längere Investition in der gewählten Fondsanlage. Dies erhöht die Renditechancen und somit die voraussichtlichen Rentenleistungen.

Unabhängig davon, wie sich die Kapitalmärkte entwickeln, erhalten Sie mindestens eine Leistung in Höhe der vereinbarten Garantie.

Um den Kapitalschutz zu gewährleisten, wird ein Teil der Beiträge im Zurich Sicherungsvermögen investiert. Aufgrund der höheren Garantie erfolgt das Investment in das Sicherungsvermögen bei der Option Garantieguthaben bereits früher als bei der 70%-Beitragsgarantie.

Teilweise gibt es rechtliche Vorgaben zum Thema ESG, die noch näher konkretisiert werden müssen, sowie noch nicht finalisierte Regulierungsvorhaben. Dies könnte dazu führen, dass die Einstufung von gegenwärtig als nachhaltig bezeichneten Finanzdienstleistungen und Finanzprodukten zukünftig noch angepasst wird. Insbesondere kann dies dazu führen, dass Finanzdienstleistungen und Finanzprodukte, die heute als nachhaltig eingestuft werden, künftig als nicht nachhaltig eingestuft werden.

Ihre Anlagemöglichkeiten

Mehrere Fondsstrategien stehen zur Wahl:

Von sicherheitsorientiert bis chancenorientiert – Zurich bietet viele ausgewählte Möglichkeiten

Das ausgewählte Fondsangebot von Zurich bietet sowohl für sicherheitsorientierte als auch für risikobereite Anleger eine vielfältige Auswahl – sowohl an Einzelfonds als auch an gemanagten Depotmodellen. Dabei stehen Ihnen Aktien-, Misch- und Rentenfonds (inkl. ETF- und ESG-Fonds) unterschiedlichster Branchen, Regionen und Risikoklassen mit besonders günstigen Fondsanteilsklassen zur Verfügung.

Fondsanlage nachhaltigkeitsbezogen ausrichten

Wenn Ihr Fokus auf dem Thema Nachhaltigkeitsbezug liegt, sind z. B. unsere Depotmodelle ETF Klima-Fokus für Sie von Interesse.

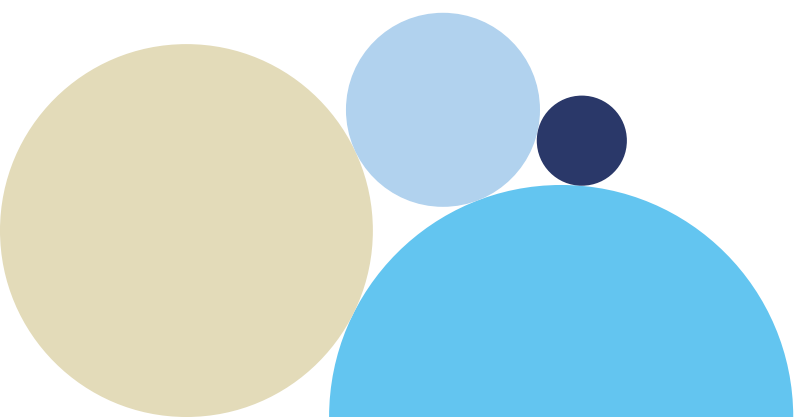


Breite Streuung Ihres Vermögens

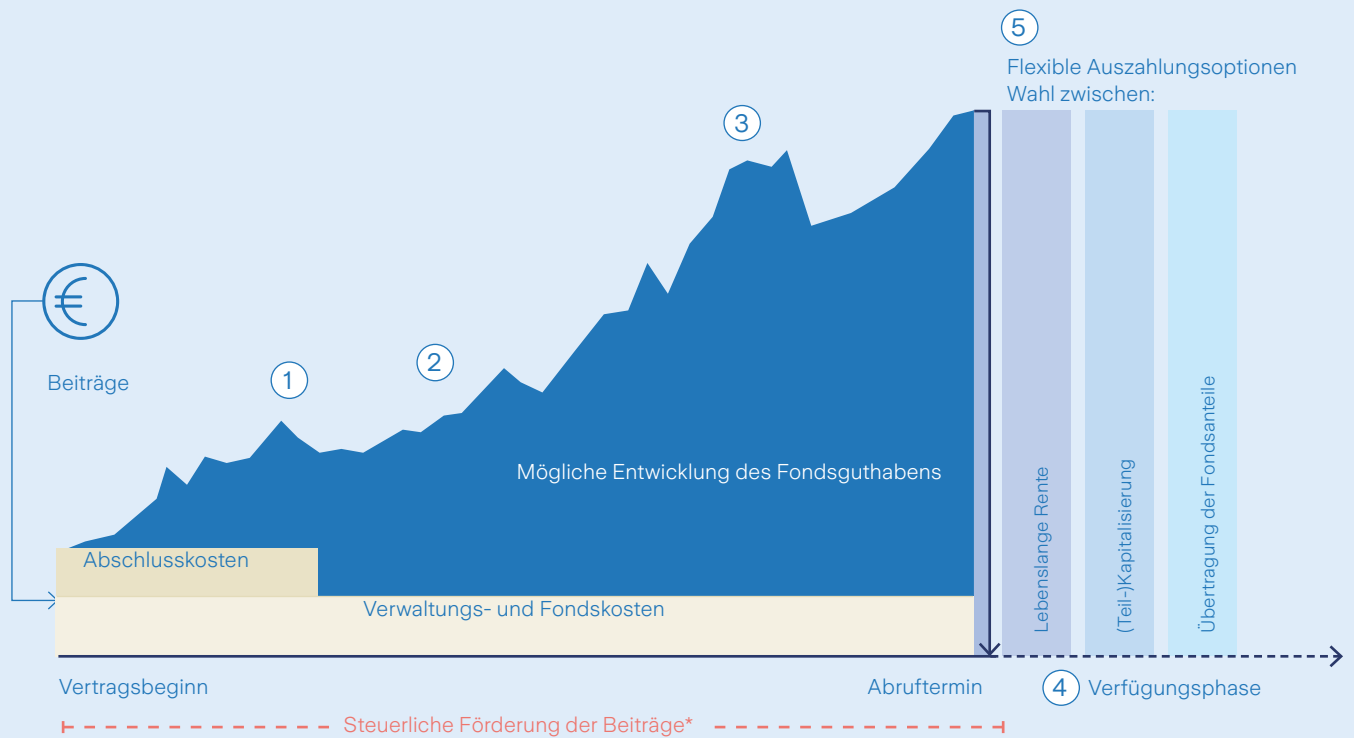
Bei der Wahl eines gemanagten Modells stehen Ihnen mehrere Anlagearten offen. Überlassen Sie das Management der Fondsanlage unseren Fachexperten, können Sie eines von zwölf Depotmodellen wählen, in das Ihre Sparbeiträge investiert werden.

Alternativ können Sie Ihr Fondsportfolio aus einer breiten Fondspalette selbst zusammenstellen. Mit Einschluss des Rebalancings wird die prozentuale Aufteilung des Vertragsguthabens der einzelnen Fonds auf die mit Zurich zuletzt vereinbarte Beitragsaufteilung zurückgesetzt. Dadurch wird das von Ihnen gewählte Chance-/ Risiko-Profil dauerhaft beibehalten.

Während der Versicherungslaufzeit können Sie selbstverständlich kostenfrei zwischen den Anlagearten (z. B. von Depotmodell in individuelle Fondsanlage) oder innerhalb der Anlageart (z. B. von Depotmodell Wachstum Plus in Depotmodell Balance ETF Klima-Fokus) wechseln.



Die Flexibilitäten in Vorsorgeinvest in der Direktversicherung



Illustrative Darstellung (z. B. das Vertragsguthaben unterliegt auch in der Verfügungsphase der Wertentwicklung)

① Untermonatlicher Fondswechsel

② Zuzahlungsmöglichkeiten
Während der Ansparphase sind Zuzahlungen innerhalb bestimmter Grenzen flexibel möglich.

③ Optionen bei Zahlungsschwierigkeiten:

- Beitragsfreistellung und Wiederinkraftsetzung
- Reduzierung von Beiträgen
- Änderung der Zahlweise

④ Verfügungsphase
Flexibler Rentenbeginn zwischen dem 62. und dem 70. Lebensjahr

⑤ Flexible Auszahlungsoptionen innerhalb der Verfügungsphase

- Lebenslange Rente
- (Teil-) Kapitalisierung bis zu 30 % mit anschließender Restverrentung
- Übertragung von Fondsanteilen in ein Depot ist, je nach ausgewähltem Fonds, auch möglich

* Die Beiträge zur Direktversicherung sind jährlich bis zu 8% der Beitragsbemessungsgrenze (BBG) der allgemeinen Rentenversicherung steuerfrei und bis zu 4% der BBG sozialabgabenfrei. Beiträge, die für einen bestehenden, nach § 40 b EStG geförderten Vertrag aufgewendet werden, sind hiervon abzuziehen. Leistungen der betrieblichen Altersversorgung sind für Mitglieder der gesetzlichen Krankenversicherung grundsätzlich beitragspflichtig. Zudem sind die Leistungen voll zu versteuern.



