

Rückgedeckte Gruppenunterstützungs- kasse für individuelle Ansprüche

Wer im Ruhestand finanziell unabhängig sein will, muss bei der Vorsorge Eigeninitiative zeigen. Die gesetzliche Rente allein wird nicht ausreichen. Mit der betrieblichen Altersversorgung über eine rückgedeckte Unterstützungskasse haben Sie die Möglichkeit, diese Lücke zu schließen.



Ihre Vorteile auf einen Blick

- Ideal zum Ausgleich größerer Versorgungslücken
- Sozialabgabenfreiheit bis 4% der Beitragsbemessungsgrenze
- Lohnsteuerfreiheit der Beiträge
- Als Rentenzusage oder Kapitalzusage wählbar
- Renditestarke Altersvorsorge
- Fondsanlage frei wählbar
- Verfügungsphase möglich

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 früher als bei der 70%-Beitragsgarantie.

Verfügungsphase

Sie haben die Option, eine beitragspflichtige Verfügungsphase zwischen dem 62. und dem 70. Lebensjahr einzuschließen.

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.

Zurich Deutscher Herold
Lebensversicherung AG
50427 Köln
www.zurich.de

521312012.2501

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.



ZURICH®