

Nachhaltig erfolgreich – 50 Jahre Fondspolice

Innovation für
jedermann –
seit 1972



Zurich Fondspolice – erfolgreiche Innovationen über fünf Jahrzehnte

Seit 50 Jahren ist Zurich erfolgreich mit Fondspolice im Altersvorsorgemarkt. 1972 zählten wir mit der ersten Fondspolice zu den Pionieren in Deutschland – **heute gehören wir zu den größten Anbietern fondsgebundener Versicherungen.**

Hinter dieser Erfolgsgeschichte stehen kontinuierliche Innovationen. Oft waren wir Vorreiter, wie z. B. mit der Einführung der Depotmodelle, heute sind diese Marktstandard. Unser Anspruch ist es, Trends frühzeitig zu erkennen und für Sie daraus **leistungsstarke Lösungen** zu entwickeln.

1972

Erste Fondspolice von Zurich

Als einer der ersten Anbieter im deutschen Markt

1995

Depotmodelle

Breite Streuung der Anlagen mit monatlicher Überprüfung durch Investmentprofis

2003

Vorsorgeinvest¹

Einführung der fondsgebundenen Rentenversicherung von Zurich mit Maximal- und Beitragsgarantie

2019

Einführung nachhaltiger ESG- und Impact-Fonds

Einstieg in die nachhaltige Altersvorsorge. Neben Einzelfonds auch Einführung von gemanagten ESG-Depotmodellen

2022

Depotmodelle ETF mit Klima-Fokus

Kompromissloser und belegbarer Nachhaltigkeitsansatz im bewährten Depotmodell-Format zu günstigen ETF-Fondskosten



Fondspolice – erste Wahl einer chancenreichen Altersvorsorge

Bei einem dauerhaft niedrigen Zinsniveau ist der Aufbau einer chancenreichen Altersvorsorge besonders anspruchsvoll. **Der Leitzins der Europäischen Zentralbank (EZB) befindet sich seit Jahren auf einem historisch tiefen Niveau.**

Darunter leiden **klassische Bankanlagen** wie z. B. Tagesgeld, Festgeld oder Sparbücher.

Auch **klassische Rentenversicherungen** schaffen keinen Inflationsausgleich mehr.

Indexpolice müssen ihre langfristige Überlegenheit gerade im Vergleich zu **klassischen Rentenversicherungen** noch unter Beweis stellen.

Fondspolice hingegen ermöglichen Ihnen eine **chancenorientierte Altersvorsorge**. Durch breite Streuung der Anlage und lange Laufzeiten kann die Sicherheit auch ohne Garantie erhöht werden. Ein weiteres Plus sind Steuervorteile der fondsgebundenen Rentenversicherung.

Klassische Bankanlagen



Klassische Rentenversicherung



Indexpolice



Fondspolice



Effizient gemanagt

Produkte
mit
Fokus

Konsequent nachhaltig

Die Altersvorsorge – eine große Herausforderung

In Deutschland liegen aktuell 97 % der Renten unterhalb des durchschnittlichen Nettolohns von 2.084 EUR. Knapp zwei Drittel aller Rentner erhielten 2020 eine Rente von unter 1.200 EUR – **für viele ist Altersarmut bereits heute traurige Realität.**

Die **gesetzliche Rente** kann **keine ausreichende Altersversorgung** angesichts der demografischen Entwicklung sicherstellen.

Daher ist es absolut **empfehlenswert**, dass Sie sich über eine **private oder betriebliche Altersvorsorge zusätzlich absichern**. Die fondsgebundene Rentenversicherung kann dabei die optimale Ergänzung darstellen.



Wichtige Argumente für die Fondspolice

Vorsorgeinvest¹ bietet Ihnen eine attraktive Anlagealternative, die Sie individuell und flexibel ausgestalten können. So erfüllt eine Fondspolice Ihre Anforderungen an eine leistungsstarke, transparente und zukunftsfähige Altersvorsorge.

Hohe Qualität der Fondsanlagen



Nachhaltige ESG-Fonds –
z. B. neue Depotmodelle ETF mit Klima-Fokus



Transparenz



Zukunftsfähigkeit



Ratings von unabhängigen Experten





Die Fondspolice – das universelle Vorsorgekonzept

Vorsorgeinvest¹ ist die vielseitige Lösung für Ihren Vermögensaufbau. Die flexible Ausgestaltung ermöglicht Ihnen eine bedarfsgerechte Vorsorge in unterschiedlichen Lebensphasen:

- Zum Berufsstart in der **betrieblichen Altersvorsorge**
- Für Selbstständige und Arbeitnehmer als chancenreiche **Basisrente**
- Für junge Familien mit Schutz gegen das **Todesfall- und Berufsunfähigkeitsrisiko**
- Mit **Juniorinvest** für Kinder, Enkel oder Patenkinder (z.B. für deren Ausbildung)
- Anlage größerer Kapitalanlagen in **Erbfällen, bei Schenkungen oder Wiederanlagen**

Unsere Altersvorsorge:
Das Ziel im Blick und dabei
nachhaltig handeln –
wie unser Partner, der
Weltumsegler Boris Herrmann

Ihre Vorteile auf einen Blick

Renditechancen

- Gemanagte Fondsanlage mit gebührenfreier monatlicher Überprüfung durch Experten
- Kostengünstige ETFs und nachhaltige ESG-Fonds wählbar
- Steuervorteile der fondsgebundenen Rentenversicherung
- Neue Depotmodelle ETF mit Klima-Fokus

Sicherheit

- Einschluss einer Teilgarantie möglich
- Garantierter Rentenfaktor ab Beginn
- Absicherung biometrischer Risiken (Todesfall- und Berufsunfähigkeitsrisiko) möglich

Flexibilität

- Einmalige oder laufende Beitragszahlung
- Kapitalentnahme in Aufschubzeit und Rentenzahlungszeit eingeschränkt möglich²
- Verfügungsphase: lebenslange Rente, Kapitalauszahlung oder Teilkapitalisierung/-verrentung möglich³

¹ Bzw. Vorsorgeinvest Spezial im Maklervertrieb mit erweiterter Fondspalette

² Gilt für Produkte der privaten Altersvorsorge.

³ Gilt für Vorsorgeinvest in der privaten Altersvorsorge.

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

521613370 2208

