

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 darüber verfügen können. Damit Sie zum einen unterschiedliche Sparziele erreichen und zum anderen flexibel mit Ihrem Kapital umgehen können.

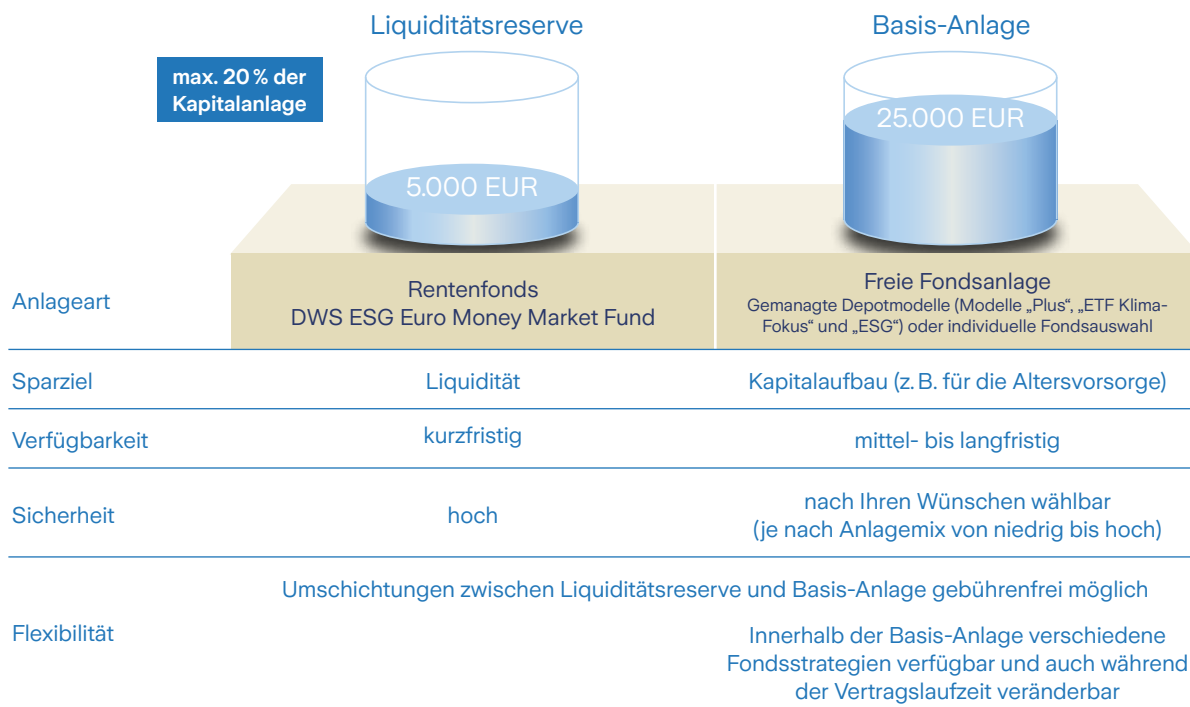
Unsere Lösung für Ihre Anforderungen heißt Zurich VorsorgeFlex.

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.

Weitere Anlageformen – zum Beispiel Zertifikate – können möglich sein. Bitte dazu ggf. die gesonderten Informationen beachten.

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 ESG Euro Money Market Fund (ISIN LU0225880524, WKN AOF426). 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:

1. Gemanagte Depotmodelle:

Ideal für alle, die den Aufbau ihres Altersvorsorgevermögens in die Hände von Experten legen wollen.

- Depotmodellvariante „ETF Klima-Fokus“: bestückt mit passiv gemanagten, kostengünstigen und nachhaltigen ETFs
- Depotmodellvariante „Plus“: bestückt mit aktiv gemanagten, besonders hochwertigen Fonds
- Depotmodellvariante „ESG“: bestückt mit nachhaltigen Fonds und ETFs

2. 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 Abgeltungsteuer betroffen. Bei der individuellen Fondsanlage ist die Umschichtung innerhalb von drei Arbeitstagen möglich.

Flexible Kapitalentnahmen

Benötigen Sie kurzfristig Kapital, können Sie es entnehmen, ohne dass dafür Gebühren anfallen¹. 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.

Fondswerte sichern mit dem Ablaufmanagement

Schwankungen am Aktienmarkt können gegen Laufzeitende den Wert einer Police erheblich beeinträchtigen. Mit dem gebührenfreien Ablaufmanagement kann ab zehn Jahren vor Ablauf das aufgebaute Fondsvermögen in defensivere Anlagen umgeschichtet und somit das Kapitalanlagerisiko deutlich reduziert werden.

Flexible Leistung im Erlebensfall

Zum vereinbarten Rentenbeginn erhalten Sie eine lebenslange Rente. Alternativ können Sie sich das Kapital auszahlen oder die Fondsanteile übertragen lassen². 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. Zudem unterliegt die monatliche Rente nur der günstigeren Ertragsanteilbesteuerung.

Kurze Versicherungsdauer

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

¹ Die Kapitalentnahme ist abgeltungssteuerpflichtig.

² Die Übertragung von Fondsanteilen in ein Depot ist, je nach ausgewählten Fonds, auch möglich.



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

Bleiben Sie jederzeit manövrierfähig

Zurich VorsorgeFlex – Ihre Vorteile auf einen Blick

- Kurzfristige Kapitalanlage möglich (Versicherungsdauer schon ab fünf Jahren)
- Optimale Vermögensaufteilung in nur einem Vertrag durch Investment in zwei verschiedene Anlagetöpfe (Liquiditätsreserve, Basis-Anlage, z. B. unsere gemanagten Depotmodelle)
- Nachhaltige Ausrichtung der Fondsanlage möglich, z.B. mit unseren Depotmodellen ETF Klima-Fokus
- Hohe Flexibilität durch monatliche Umschichtungen sowie Zuzahlungen und Kapitalentnahmen ohne Storno-Abschlag
- Todesfallschutz optional einschließbar
- Fondswerte sichern mit dem Ablaufmanagement
- Leistung zum Abruftermin flexibel wählbar (lebenslange Rente, wahlweise Kapitalzahlung oder Mix aus beidem oder eine Übertragung von Fondsanteilen in ein Depot)
- Bei Rentenbezug: Sicherheit durch garantierten Rentenfaktor
- Steuervorteile einer fondsgebundenen Rentenversicherung
- Keine volle Anrechnung von Rentenzahlungen auf die staatliche Grundsicherung

Das Basisinformationsblatt gemäß Verordnung der Europäischen Union für Zurich VorsorgeFlex können Sie unter www.zurich.de/basisinformationsblaetter abrufen.

30 GEMANAGTE
JAHRE DEPOTMODELLE

Handelsblatt

Gemanagtes
Fondsangebot
SEHR GUT

2024

Zurich Deutscher Herold
Lebensversicherung AG

Im Test: 105 gemanagte Fonds
aus 19 Fondspolicen
Assekurata
18.04.2024

Unser gemanagtes Fondsangebot ist von der renommierten Fachzeitschrift Handelsblatt ausgezeichnet worden.



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