

# Investieren Sie für ein stärkeres Wachstum

Vorsorgeinvest



# Ohne private Altersvorsorge kein auskömmlicher Ruhestand

Die Altersvorsorge ist eines der zentralen Themen in Deutschland. Die durchschnittliche gesetzliche Altersrente betrug nach mindestens 35 Versicherungsjahren bis Ende 2024 im Bundesgebiet 1.692 EUR brutto (Quelle: Rentenatlas 2025). Davon werden jedoch Steuern und Sozialversicherungsbeiträge abgezogen. Somit ist die ausgezahlte Netto-rente etwa 20 % geringer. Nicht selten entsteht so eine große Lücke zum letzten Nettogehalt.

Die gesetzliche Rente ist für die Altersversorgung oftmals nicht mehr ausreichend. Daher kann es sinnvoll sein, sich zusätzlich über eine private Altersvorsorge abzusichern.

Mit *Vorsorgeinvest* schließen Sie Ihre Versorgungslücke und schaffen finanziellen Freiraum für die Dinge, die das Leben zum Genuss machen.

## Die private Altersvorsorge wird unentbehrlich

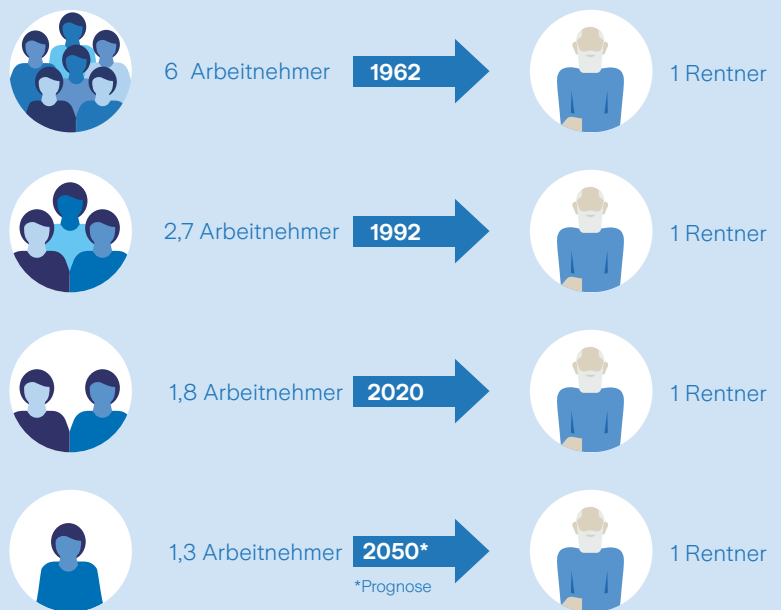
Gründe für die immer größer werdende Rentenlücke sind die steigende Lebenserwartung und das wachsende Ungleichgewicht zwischen Jung und Alt. Der Generationenvertrag funktioniert nicht mehr. Der demografische Wandel sorgt für ein immer größeres Ungleichgewicht zwischen Beitragszahlern und Auszahlungsempfängern. Die Folge: Die Beiträge steigen, das Rentenniveau sinkt weiter.

Wer einen sorgenfreien Ruhestand mit gleichbleibendem Lebensstandard genießen möchte, muss privat vorsorgen, wenn noch Versorgungslücken bestehen.

Mit unseren Lösungen zur privaten Altersvorsorge können Sie etwaige Versorgungslücken schließen und einen Beitrag zu Ihrem zukünftigen Lebensstandard leisten.



## Gesetzliche Rentenversicherung: Immer weniger Beitragszahler finanzieren die Leistungen der Rentner



Quelle: Bundesinstitut für Bevölkerungsforschung, Institut der deutschen Wirtschaft  
Prognose: Matthias Janson (Statista)



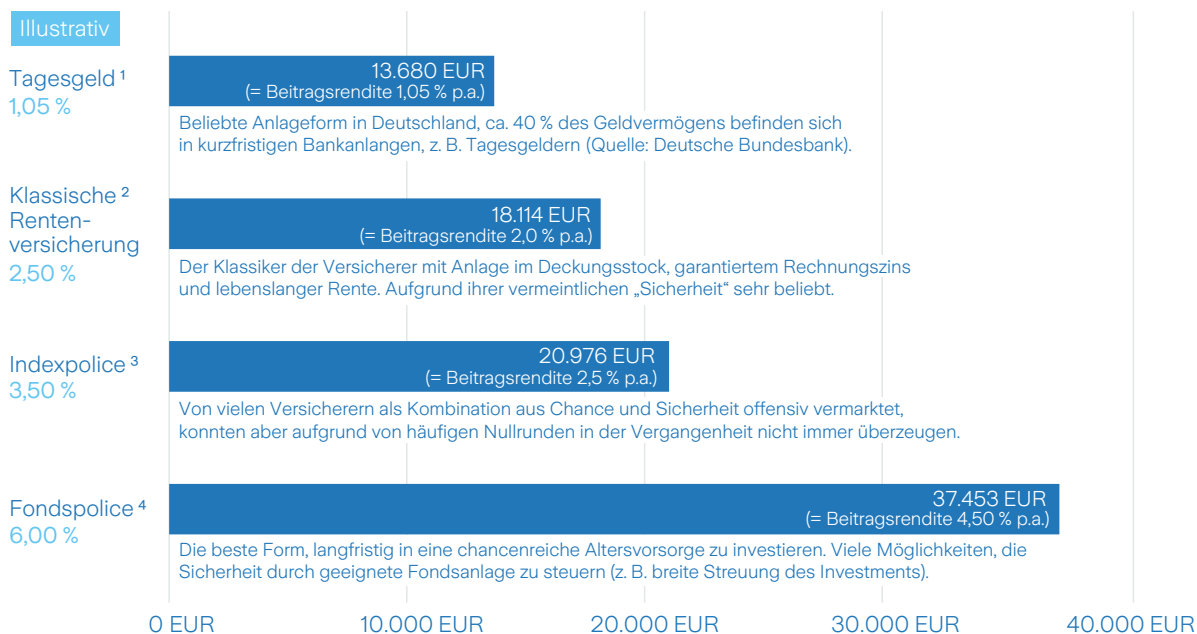
- Die gesetzliche Rente wird für einen auskömmlichen Ruhestand nicht ausreichen – private Vorsorge ist ein Muss.
- Informieren Sie sich über Ihre persönlichen Rentenansprüche, z. B. mit der jährlichen Renteninformation oder über die neue digitale Rentenübersicht (Adresse im Web)
- Sprechen Sie unbedingt mit Versicherungsexperten: Sie zeigen Ihnen, wie man die Renteninformationen lesen muss: Denn Bruttorente ist nicht gleich Netto-rente.

## Altersvorsorge braucht Rendite

Bei geringen Zinsen ist der Aufbau einer chancenreichen Altersvorsorge besonders anspruchsvoll. Der Leitzins der Europäischen Zentralbank (EZB) befindet sich auf einem niedrigen Niveau. Darunter leiden klassische Bankanlagen wie z. B. Tagesgeld, Festgeld oder Sparbücher. Auch klassische Rentenversicherungen schaffen keinen Inflationsausgleich mehr. Ob Indexpolice in dieser Situation eine chancenreiche Alternative sind, bleibt abzuwarten, da die Mehrrendite gegenüber rein klassischen Rentenversicherungen in der Vergangenheit eher gering war.

Fondspolice hingegen ermöglichen eine chancenorientierte Altersvorsorge. Durch das Investieren in Fondsanlagen (z. B. Aktienfonds) können Sie an den Wachstumschancen der Kapitalmärkte partizipieren. Gleichzeitig profitieren Sie von den Sicherheiten einer Rentenversicherung (z. B. Absicherung des Langlebigerkeitsrisikos durch lebenslange Rente). Daher sind Fondspolice für die chancenreiche Absicherung der Ruhestandsfinanzierung eine interessante Alternative.

### Fondspolice für eine chancenreiche langfristige Altersvorsorge – Vergleich der Anlageformen



### Illustrative Darstellung zur Wirkung unterschiedlicher Beitragsrenditen auf eine Kapitalanlage von 10.000 EUR in 30 Jahren.

- Annahme 1,05 %** – 4 % p.a. für die ersten sechs Monate, danach 1 % p.a. – ohne Berücksichtigung von Kontoführungsgebühren, **Beitragsrendite 1,05 % p.a.**
- Annahme 2,5 %** – basiert auf laufende Verzinsung der deutschen Lebensversicherer 2024: 2,5 % (Quelle: Statista) – Effektivkosten 0,5 %-Punkte, **Beitragsrendite 2,0 % p.a.**
- Annahme 3,5 %** – basiert auf Analyse von IVFP, durchschnittliche Rendite im Indexjahr 2025; 3,4 % – Effektivkosten 1,0 %-Punkte, **Beitragsrendite 2,5 % p.a.**

- Annahme 6,0 %** – basiert auf DAX-Renditedreieck des Deutschen Aktieninstitutes (Stand 31.12.2025), Rendite in 50 Jahren: (alle Haltedauern 30 Jahre 6,1 % p.a. - 10,7 % p.a., Durchschnitt 7,7 % p.a.) – Effektivkosten 1,5 %-Punkte, **Beitragsrendite 4,5 % p.a.**

**Wertentwicklungen in der Vergangenheit stellen keine Garantie für zukünftige Wertentwicklungen da.**



- Klassische Anlagen bieten aktuell nur wenig Rendite oberhalb der Inflation.
- Eine chancenreichere fondsorientierte Altersvorsorge kann eine höhere Rendite erzielen.

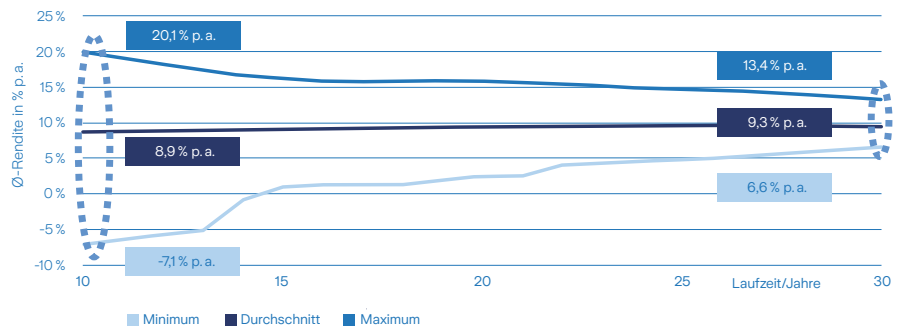
# Mit mehr Fondsinvestment kann Ihre Vorsorge stärker wachsen

Eine gute Alternative zu klassischen Anlagen ist ein starkes Fondsinvestment mit hoher Chance auf Performance. Allerdings kann das Risiko bei Einzelinvestments, beispielsweise in ausgewählte Aktien oder in einen einzigen Fonds, sehr hoch sein. Ein Fondsportfolio kann dagegen neben attraktiven Renditechancen und der notwendigen Sicherheit auch hohen Komfort für Ihre Altersvorsorge bieten.

## Das Vorurteil: Investment sei risikoreich

Oft ist es der Wunsch nach Sicherheit, der Sparer dazu bewegt, nicht an den Kapitalmärkten zu investieren. Dabei ist das Verlustrisiko bei einem langen Anlagehorizont gering – wenn man auch in Phasen starker Kursschwankungen die Nerven behält. Denn auf lange Sicht erzielen Fondsportfolios oftmals positive Renditen.

## Jährliche Wertentwicklung von Ansparrplänen im internationalen Aktienfonds DWS ESG Akkumula LC nach verschiedenen Laufzeiten



Berechnung der Wertentwicklung nach BVI-Methode, d.h. ohne Berücksichtigung des Ausgabeaufschlages. Individuelle Kosten wie beispielsweise Gebühren, Provisionen und andere Entgelte sind in der Darstellung nicht berücksichtigt und würden sich bei Berücksichtigung negativ auf die Wertentwicklung auswirken. Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung.

Referenzperiode: Juli 1961 – Dezember 2025

Quelle: DWS International GmbH

### Lesehilfe: z. B. Laufzeit 10 Jahre

In allen zehnjährigen Perioden zwischen 1961 und 2025 war die Rendite der besten zehnjährigen Periode 20,1% p.a., der schlechtesten zehnjährigen Periode -7,1% p.a. und die Ø-Rendite aller 10jährigen Perioden war 8,9% p.a.



### Gut zu wissen

Trotz schwankungsreicher Marktphasen hat der DWS Akkumula (ein weltweit investierender Aktienfonds) ab einer Anlagedauer von mindestens 14 Jahren – unabhängig vom Einstiegszeitpunkt – ausschließlich positive Renditen erzielt.



## Fondsinvestments ermöglichen Sicherheit durch eine breite Risikostreuung

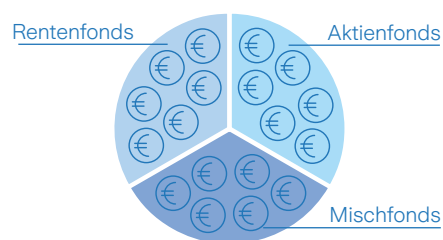
Bei Investment denken viele vorrangig daran, Aktien bekannter Konzerne zu kaufen. Entscheidet man sich für Aktien nur eines Unternehmens oder weniger Unternehmen, kann es sein, dass Schwankungsrisiken nicht ausgeglichen werden können. Aktienfonds bündeln Aktien vieler Unternehmen und streuen das Risiko, um die Renditechancen zu erhöhen. Von Vorteil kann es sein, wenn dem Portfolio auch Wertpapiere angehören, die in Renten, Rohstoffe oder Edelmetalle investieren.

**Kapital fließt in eine Einzelanlage (z.B. einen Aktienfonds)**



**Das Risiko der Einzelinvestments:** Bei Kapitalmarktschwankungen können Verluste nicht ausgeglichen werden.

**Kapital fließt in ein Fondsportfolio**



**Die Sicherheit eines Fondsinvestments:** Eine breite Streuung der Anlage hilft, Verluste bei Kursschwankungen auszugleichen, um eine ausgewogene Ertragschance zu erzielen.



### Auf den Punkt gebracht

- Beim Fondsinvestment kann ein langfristiger Anlagehorizont das Investmentrisiko reduzieren.
- Werden verschiedene Investments in einem Portfolio gebündelt, können Kapitalmarktschwankungen besser ausgeglichen werden.
- Die Streuung auf verschiedene Anlageklassen ermöglicht es, Renditechancen zu nutzen.

# Vorsorgeinvest: ein durchdachtes Vorsorgekonzept für das Alter

*Vorsorgeinvest* eröffnet Ihnen die Möglichkeit, die Renditechancen der Kapitalmärkte zu nutzen und dabei auf die Sicherheit einer Rentenversicherung zu bauen. Diese ist langfristig angelegt, bietet viel Flexibilität und erlaubt Steuerbegünstigungen für die Anspar- und Auszahlungsphase. Mit *Vorsorgeinvest* kann Ihre Vorsorge somit stärker wachsen, um die Versorgungslücke im Alter zu schließen.



## Das bietet die Kombination aus Fondsinvestment und Rentenversicherung



1

### Mehr Anlagemöglichkeiten

#### Flexible Optionen für die Fondsanlage

Sie bestimmen die Anlagestrategie und entscheiden, ob Sie die Anlage selbst verwalten oder von erfahrenen Experten managen lassen.

Informieren Sie sich z. B. über unsere gemanagten Depotmodelle – eine Erfolgsgeschichte seit über 30 Jahren.

2

### Mehr Steuerbegünstigungen

#### Keine Abgeltungsteuer in der Ansparphase und weniger Belastung in der Rente

Sie profitieren von der Abgeltungsteuerfreiheit in der Ansparphase und somit auch vom Frühspareffekt während der Ansparphase. Hinzu kommt, dass die Steuerlast im Ruhestand meist geringer ist.

3

### Mehr Flexibilität

#### Fondswechsel und Anpassung an veränderte Bedürfnisse

Sie haben vielfältige Möglichkeiten, Ihre Vorsorge Ihren Vorstellungen anzupassen – auch während der Ansparphase (z. B. Fondswechsel und Zuzahlungen).

4

### Mehr Sicherheit

#### Versicherungs- und Kapitalschutz

Vorsorgeinvest sichert Ihnen eine lebenslange Rente und auf Wunsch zum Rentenbeginn teilweise die eingezahlten Beiträge.

#### Nur Rendite hilft gegen den Kaufkraftverlust

Durch einen größeren Investmentanteil kann Vorsorgeinvest eine höhere Rendite als klassische Anlagen erzielen. Damit kann sie den jährlichen Kaufkraftverlust ausgleichen – und das Vorsorgeziel erreichen.

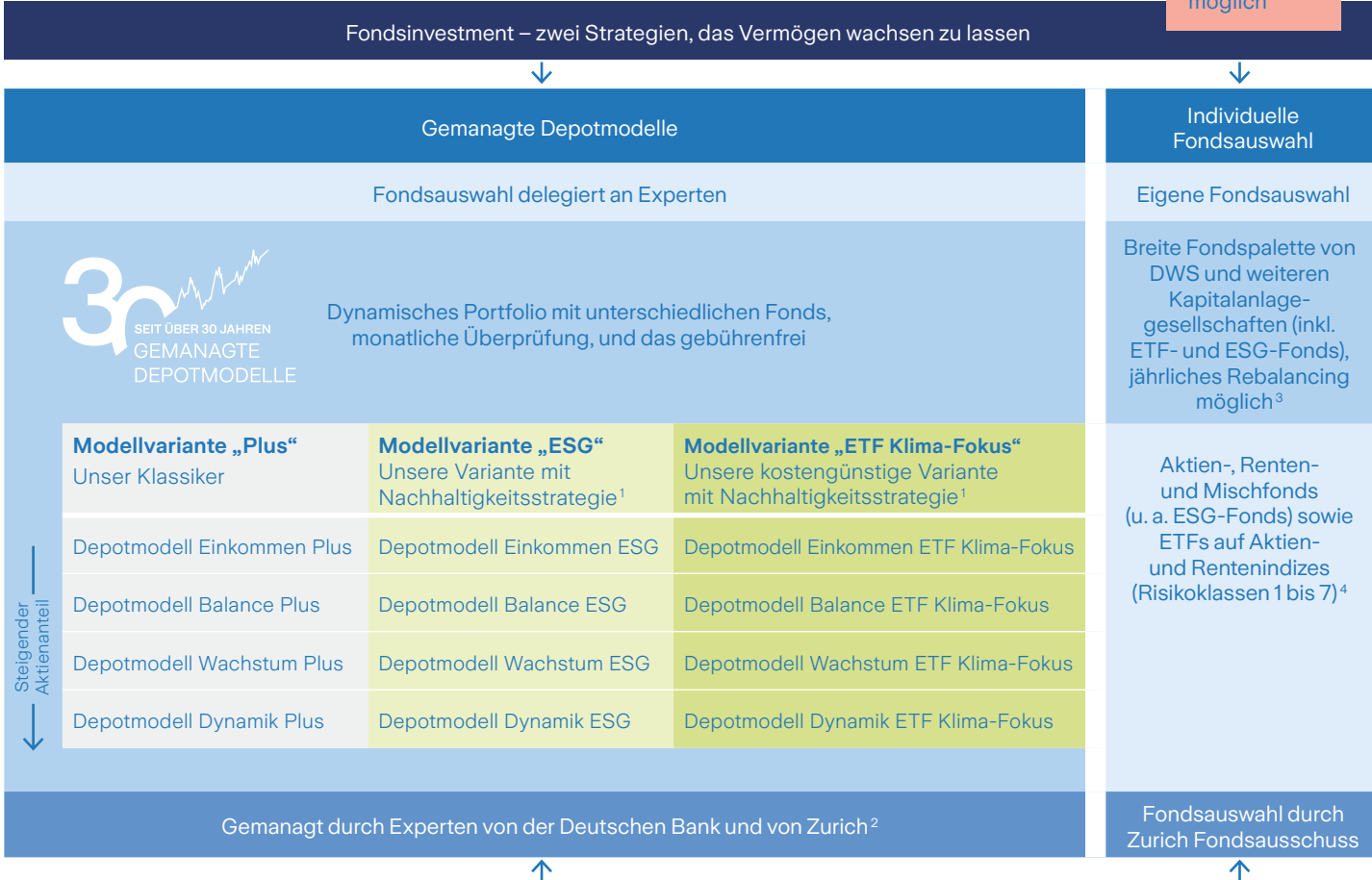
# 1

# Mehr Anlagemöglichkeiten: Flexible Optionen für Ihre Fondsanlage

Mit Zurich haben Sie die Möglichkeit, selbst zu bestimmen, wie Ihre Beiträge investiert werden sollen. Dabei können Sie wählen, ob Sie Ihre Anlage kostenfrei von Experten managen lassen oder ob Sie die Anlage selbst in die Hand nehmen möchten.

## Zwei Wege für den Vermögensaufbau

Wechsel  
der Strategie  
monatlich  
möglich



### Optionaler Kapitalschutz

Bei Vorsorgeinvest kann optional ein Kapitalschutz in Form einer Teilgarantie eingeschlossen werden. Alternativ kann eine reine Fondsanlage ohne Garantie vereinbart werden. Das Schwankungsrisiko kann bei Bedarf über eine defensiv ausgerichtete Anlage mit einem geringeren Aktienfondsanteil reduziert werden.

### Fondswerte sichern mit dem Ablaufmanagement

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

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> Modellvariante „ETF Klima-Fokus“ wird nur durch Zurich gemanagt.

<sup>3</sup> Sofern mindestens zwei Fonds ausgewählt wurden.

<sup>4</sup> Teilweise kostengünstiger aufgrund rückvergütungsfreier bzw. institutioneller Fondsanteilklassen.



## 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 Fondsanteilklassen zur Verfügung.

Die Depotmodelle ESG berücksichtigen Nachhaltigkeitskriterien in der Anlageform. Sie investieren in aktiv gemanagete Fonds und ETFs mit Nachhaltigkeitsbezug.

## Fondsanlage nachhaltig ausrichten

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

Die Depotmodelle ETF Klima-Fokus sind Modelle mit stärkerem Klimabezug. Sie investieren ausschließlich in kostengünstige, passiv gemanagte Fonds und ETFs und stehen im Einklang mit dem Pariser Klimaschutzabkommen.

## 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.



Unser gemanagtes Fondsangebot ist von der renommierten Fachzeitung Handelsblatt wiederholt ausgezeichnet worden.



Die Vorsorgeinvest Spezial ist die Produktvariante der Vorsorgeinvest im Maklervertrieb. Die für die Auszeichnung verantwortlichen Produktmerkmale sind in allen Produkten der FV Standard auswählbar.



### Gemanagte Depotmodelle

Sie mögen es einfach und bequem? Dann wählen Sie eines unserer zwölf gemanagten Depotmodelle. Ein Anlageausschuss der Zurich Gruppe Deutschland und der Deutschen Bank\* überprüft diese monatlich – und das für Sie gebührenfrei. So wird sichergestellt, dass sich das Gesamtrisiko des Depotmodells nicht verschiebt und immer Ihrem Wunsch entspricht. Das Ablaufmanagement sorgt rechtzeitig vor Ablauf Ihrer Rentenversicherung für eine Reduzierung der Anlagerisiken.

\* Modellvariante „ETF Klima-Fokus“ wird nur durch Zurich gemanagt.

# Mehr Steuerbegünstigungen: Steuerfreiheit in der Ansparphase und weniger Belastung bei Rentenbezug

In der Ansparphase einer Rentenversicherung fällt grundsätzlich keine Abgeltungsteuer an und Sie können Fonds steuerfrei wechseln. Das verstärkt den Frühspareffekt durch Zins und Zinseszins zusätzlich und erhöht damit das Vorsorgekapital und folglich auch die Rente. Erst in der Auszahlungsphase müssen Sie die Erträge nachgelagert versteuern.

Steuerbegünstigungen fördern den Frühspareffekt

	Fondssparplan	Vorsorgeinvest	
	Aktienfonds	Fondsgebundene Rentenversicherung	
	Endkapital nach Steuern	Kapitalauszahlung Endkapital nach Steuern	Rentenzahlung Kapital zur Verrentung
Keine Umschichtung der Fonds	67.268 EUR		
Umschichtung der Fonds alle 5 Jahre Fondssparplan: halber Ausgabeaufschlag	62.301 EUR	65.910 EUR	<b>69.226 EUR</b>
Umschichtung der Fonds alle 5 Jahre Fondssparplan: voller Ausgabeaufschlag	56.382 EUR		
Keine Veränderungen innerhalb der Rentenversicherung			

- Annahmen Kunde: Versicherungsbeginn 03/2026, geboren 1989 (37 Jahre), ledig, Angestellter, Steuerklasse 1, Bruttoeinkommen 36.000 EUR p. a., gesetzliche Krankenversicherung inkl. Zusatzbeitrag 17,5 %, kirchensteuerpflichtig (9 %)
- 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

Die Leistungen des Fonds-Direktgeschäftes und der fondsgebundenen Versicherung werden einheitlich mit der **sog. Bruttomethode** hochgerechnet. Im Versicherungsmarkt gibt es alternativ auch die sog. Nettomethode, die der üblicherweise verwendeten BVI-Methode im Fonds-Direktgeschäft entspricht. Es werden wesensgleiche Anlageformen verglichen

(hier: Aktienfonds ESG Akkumula). Dabei werden aktuelle Marktpreise (z. B. laufende Fondskosten, Ausgabeaufschläge) in den Hochrechnungen berücksichtigt.

**Im Direktgeschäft** erhalten Fondsanleger i. d. R. aktiv gemanagte Investmentfonds als handelsübliche Fondstranchen. Für die Hochrechnung wird als Fondsanlage DWS ESG 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 Großeinkaufskonditionen institutioneller Fondstranchen profitieren. Für die Hochrechnung wird als Fondsanlage DWS ESG 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.

Die steuerliche Begünstigung von Rentenversicherungen ist durch die Übernahme biometrischer Risiken begründet. Zum Beispiel wird eine monatliche Rente lebenslang gezahlt, um das Langlebigkeitsrisiko abzusichern. Bei Einschluss einer Rentengarantiezeit erfolgt die Leistung gemäß der vereinbarten Zeit sogar über den Tod der versicherten Person hinaus. Dies ist bei einem Bankprodukt nicht der Fall. Im Beispiel oben erreicht das Kapital zur Verrentung bei Rentenzahlung den höchsten Wert. Details zur Absicherung biometrischer Risiken in *Vorsorgeinvest* finden Sie in diesem Prospekt auf den S. 14 und 15.

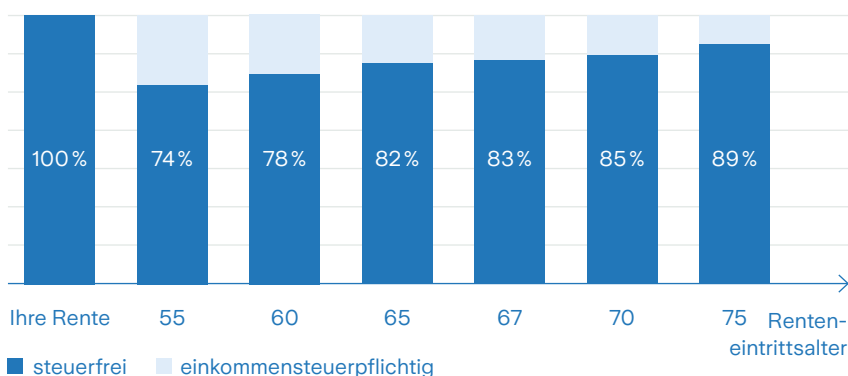


## Steuerbegünstigungen bei der Auszahlung

### Rentenzahlung: Es wird nur der Ertragsanteil der Rente besteuert

Der Ertragsanteil der Rente ist der Ertrag, den die Rente in ihrer Laufzeit zu erwirtschaften vermag. Er richtet sich nach dem Alter bei Rentenbeginn. Das bedeutet, dass mit zunehmendem Renteneintrittsalter ein immer geringerer Anteil besteuert wird.

### Der steuerfreie Anteil der Rente bemisst sich am Renteneintrittsalter – und ändert sich dann nicht mehr



### Kapitalauszahlung: 50 % der Erträge können steuerfrei sein

Wenn die steuerlichen Anforderungen erfüllt sind, d. h. nach zwölf Jahren Vertragslaufzeit und ab dem vollendeten 62. Lebensjahr, ist die Hälfte der Erträge steuerfrei. Die andere Hälfte müssen Sie mit Ihrem persönlichen Steuersatz versteuern. Dieser kann nach dem Berufsleben oft geringer sein.



#### Gut zu wissen:

- Mögliche Steuerbegünstigungen können auch bei Altersvorsorgeprodukten wie der fondsgebundenen Basisrente oder der betrieblichen Altersversorgung (bAV) genutzt werden.
- Keine volle Anrechnung von Rentenzahlungen auf die staatliche Grundsicherung

3

## Mehr Flexibilität: Anpassung an veränderte Bedürfnisse

Die flexible Vertragsgestaltung erlaubt es Ihnen, die Spar- und Verfügungsphase mitzugestalten. Sie können dabei aus ausgewählten Fonds wählen, sie kostenfrei wechseln und Kapital flexibel zuführen oder entnehmen. Zudem können Sie ab Rentenbeginn eine lebenslange Rente, eine einmalige Kapitalauszahlung oder eine Kombination aus beidem wählen.

### Mehr Spielraum in der Ansparphase

Ob Haus, Familie oder Kinder – das Leben ist ständig im Wandel und bedarf manchmal etwas mehr Sicherheit. Mit *Vorsorgeinvest* können Sie je nach Sicherheitsbedürfnis Ihre Fondsauswahl unbegrenzt tauschen – auch kurzfristig und völlig kostenfrei.

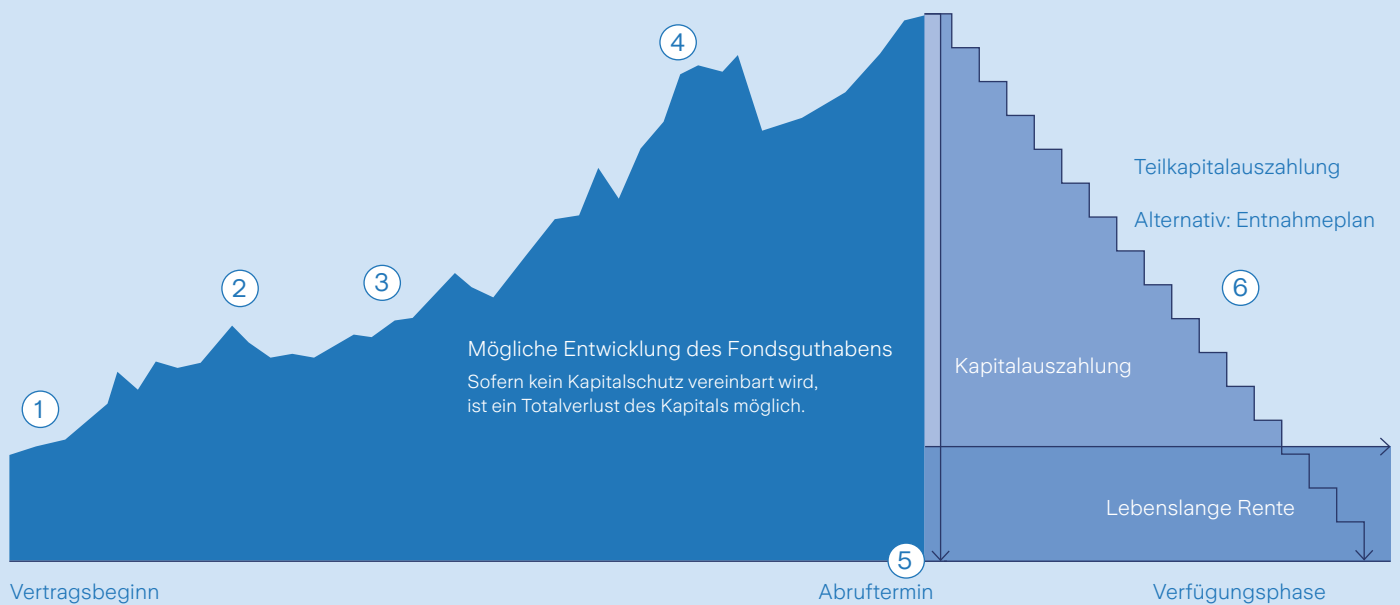
### Flexible Verfügungsphase im Ruhestand

Zum Ende der Ansparphase können Sie ganz individuell entscheiden, wie Sie Ihre fondsgebundene Rentenversicherung fortführen möchten. Wer die Leistung nicht gleich benötigt, muss sich nicht sofort entscheiden und bleibt einfach weiterhin investiert (max. bis zum Alter 85 Jahre). Alternativ können Sie eine teilweise oder vollständige Kapitalauszahlung wählen. Oder Sie können Ihre lebenslange Rente ganz oder nur teilweise abrufen. Auch eine Kombination von Rente und Kapital ist natürlich möglich.

Auf Wunsch kann auch ein Entnahmeplan vereinbart werden, z. B. zur Überbrückung des Vorruhestands.



## Die Flexibilitäten in Vorsorgeinvest



----- Steuerfreier Vermögensaufbau -----

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

**1** Freie Auswahl von Depotmodellen oder Fonds je nach Sicherheitsbedürfnis  
Verschiedene Depotmodelle mit unterschiedlichem Aktienanteil stehen zur Auswahl. Alternativ können Sie individuell bis zu zehn Fonds auswählen. Die gewählte Fondsanlage können Sie monatlich ändern.

**2** Flexible Beitragsgestaltung und Zuzahlungen  
Während der Ansparphase sind Kapitalentnahmen und -zuzahlungen innerhalb bestimmter Grenzen flexibel möglich.

**3** Flexibilität bei Zahlungsschwierigkeiten  
Bei Zahlungsschwierigkeiten (z. B. aufgrund vorübergehender Arbeitslosigkeit) können Sie z. B. die Beitragszahlung aussetzen, wobei der Versicherungsschutz erhalten bleibt. Die ausgesetzten Beiträge können dabei nachgezahlt werden.

**4** Rechtzeitig vor dem Ruhestand das Anlagerisiko reduzieren  
Mit einem vereinbarten Ablaufmanagement können Sie das Anlagerisiko zehn Jahre vor Ruhestandsbeginn verringern. Dies erfolgt durch automatische Umschichtung in defensivere Fondsanlagen.

**5** Beginn der Verfügungsphase<sup>1</sup>  
Zum Vertragsbeginn wird u. a. der frühestmögliche Termin für die Verfügungsphase festgelegt. Ab diesem Zeitpunkt können Sie über die Versicherungsleistung – ganz oder teilweise – monatlich flexibel verfügen.

**6** Monatliche Verfügungsmöglichkeiten bis zu einem maximalen Alter von 85 Jahren

- Kapitalauszahlung, Rente, flexibler Entnahmeplan oder „Kapital in Fonds investiert lassen“ (ggf. Fondsanlage defensiver ausrichten), Zuzahlungen leisten – alles ist möglich.
- Mischung aus Teilauszahlung und Teilverrentung möglich
- Auch die Übertragung von Fondsanteilen in ein Depot ist, je nach ausgewählten Fonds und abhängig von der Depotbank, möglich.

<sup>1</sup> Anpassung der Rentenzahlungsform, der Rentenzahlungsweise, der Rentengarantiezeit und des Überschusssystems bei Übergang in die Rentenzahlungszeit möglich

# Mehr Sicherheit: Versicherungs- und Kapitalschutz

Man muss die Chancen der Kapitalmärkte nicht zu 100 % ausnutzen. Wenn Sie mehr Sicherheit wünschen, haben Sie mit *Vorsorgeinvest* zu Vertragsbeginn die Möglichkeit, eine Absicherung Ihres Kapitals zu vereinbaren.

## Eingezahlte Beiträge absichern mit dem optionalen Kapitalschutz<sup>1</sup>

Mit dem Kapitalschutz können Sie bestimmen, welcher Anteil Ihrer Beiträge zum Rentenbeginn garantiert vorliegen soll. Sie können einen Kapitalschutz in Höhe von 0 %, 50 % oder 80 % wählen. Um den gewählten Kapitalschutz zu gewährleisten, wird ein Teil Ihrer Beiträge im Sicherungsvermögen von Zurich investiert. Bei Kapitalschutz in Höhe von 0 % ist ein Totalverlust der eingezahlten Beiträge möglich.

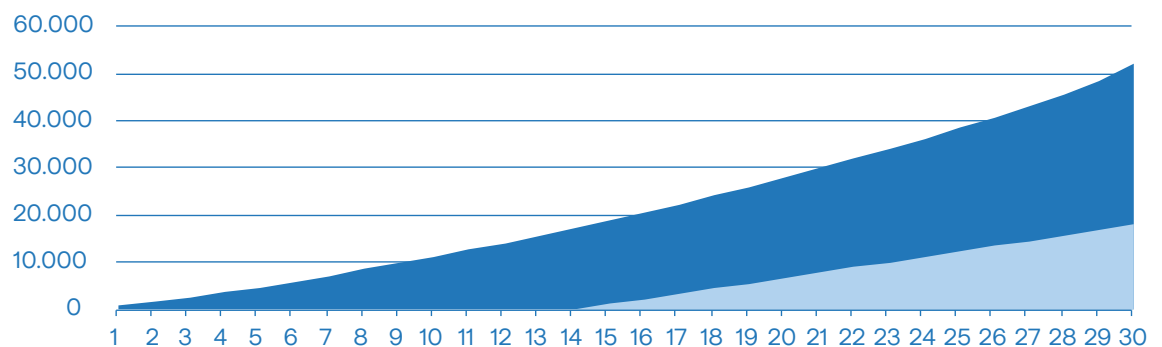
## So beeinflusst der Kapitalschutz<sup>2</sup> die Renditechancen

Kapitalschutz	0 %	50 %	80 %
Investment	zu 100 % in Fonds über die gesamte Laufzeit	<ul style="list-style-type: none"> <li>Zunächst in Fonds, später im Zurich Sicherungsvermögen</li> <li>Je höher der Schutz, desto früher erfolgt das Investment in das Sicherungsvermögen</li> </ul>	
Chancenpotenzial	hoch	mittel	gering

Beispiel: Monatsbeitrag 100 EUR, Laufzeit 30 Jahre, Depotmodell Balance ESG\*

Gezahlte Beiträge	36.000 EUR	36.000 EUR	36.000 EUR
Garantierte Leistung	-	18.000 EUR	28.800 EUR
Beginn der Investition in das Sicherungsvermögen	-	im 15. Jahr	im 7. Jahr

## Beispiel Garantie 50%: im 15. Jahr beginnt die Investition ins Sicherungsvermögen



■ Unverbindliche Guthabenentwicklung (Wertentwicklung 4 % p. a.) ■ Garantierter Rückkaufswert

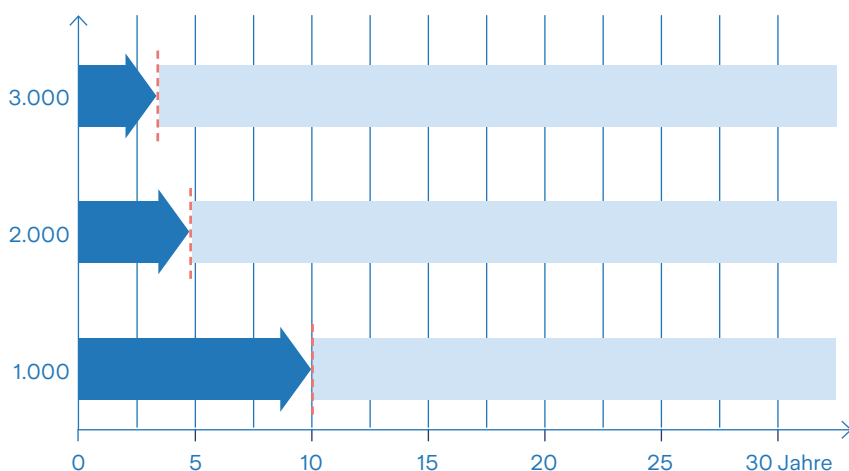
<sup>1</sup> Eine gewählte Garantie kann in den Verträgen mit Versicherungsbeginn ab 01.2026 wieder herausgenommen werden, solange noch kein Sicherungsvermögen aufgebaut ist, oder in der Verfügungsphase.

<sup>2</sup> Versicherungsbeginn 2026, Eintrittsalter 37 Jahre, Rentenbeginn mit 67 Jahren, Premiumschutz Faktor 0, berechnet nach Bruttomethode

Eine Rentenversicherung zahlt ein Leben lang und bietet optional auch Schutz für Hinterbliebene oder bei Berufsunfähigkeit

### Wie lange reichen 100.000 EUR?

Monatliche Kosten in EUR



Datenquelle: Eigene Berechnungen

\*Annahme: Konstante Verzinsung von 4% p.a. bei Kapitalverzehr.

#### Zusätzlich wählbar:

##### Todesfallschutz

Für den Todesfall können Sie Ihre Hinterbliebenen finanziell absichern.

##### Berufsunfähigkeitsschutz – der Sicherheitsgurt für Ihren Altersvorsorgevertrag

Die BU-Option sichert die Altersvorsorge im Fall einer Berufsunfähigkeit ab. Aus diesem Grund lohnt sich der Abschluss einer Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (BUZ) mit Beitragsbefreiung der Hauptversicherung und zusätzlicher Berufsunfähigkeitsrente.



### Ein langes Leben absichern mit einer monatlichen Rente aus einer Rentenversicherung

Wichtig für einen sorgenfreien Ruhestand ist, dass die Zahlungen so lange laufen, wie man lebt. Wurden beispielsweise 100.000 EUR für den Ruhestand angespart, um sich davon monatlich 1.000 EUR Rente selbst auszuzahlen, reicht das Geld nur rund zehn Jahre.\* Nur eine Rente aus einer Lebensversicherung bietet die Sicherheit, dass die vereinbarten Leistungen lebenslang gezahlt werden.

Das Basisinformationsblatt für *Vorsorgeinvest* gemäß Verordnung der Europäischen Union können Sie unter [www.zurich.de/basisinformationsblaetter](http://www.zurich.de/basisinformationsblaetter) abrufen.

#### Informieren Sie sich über den „Mehrwert der Rentenversicherung“

- Versicherungsschutz, z. B. Absicherung des
  - Langlebigkeitsrisikos durch lebenslange Rente
  - Todesfallrisikos durch Vereinbarung einer garantierten Todesfallsumme
  - Berufsunfähigkeitsrisikos durch BUZ-B oder BUZ-R
- Kapitalschutz durch anteilige Beitragsgarantie (50 % oder 80 % möglich)



Zurich Deutscher Herold  
Lebensversicherung AG  
50427 Köln  
[www.zurich.de](http://www.zurich.de)

---

521610140 2603

