

## Zurich revolutioniert Altersvorsorge: ‚Vorsorgeinvest Premium‘ kombiniert maximale Ertragschancen mit maximaler Sicherheit

Bonn, 04. August 2008. Die Zurich Gruppe Deutschland startet am 1. August die Vermarktung ihres neuen privaten Altersvorsorgeprodukts *Vorsorgeinvest Premium*. Das Revolutionäre: Das Produkt bietet erstmals eine Kombination, die neben maximalen Ertragschancen gleichzeitig auch hohe Sicherheit bietet und die individuelle Situation des Kunden berücksichtigt.

Zurich Gruppe Deutschland  
Unternehmenskommunikation  
Bernd O. Engelen  
Poppelsdorfer Allee 25-33  
53115 Bonn  
Deutschland

Telefon +49 (0) 228 268 2725  
Telefax +49 (0) 228 268 2809  
bernd.engelen@zurich.com  
<http://www.zurich.de/presse>

### Jeder Vertrag wird tagesaktuell und individuell optimiert

Hinter *Vorsorgeinvest Premium* steht ein finanzmathematisches Modell der größten europäischen Fondsgesellschaft DWS, auf dessen Basis Zurich ein einzigartiges Investment-/Garantiemodell im Markt für Fondspolizen anbietet. Dahinter steht ein computergestütztes System, das tagtäglich für das persönliche Garantieniveau des Kunden die höchstmöglichen Aktienquoten anstrebt und entsprechend automatisch optimiert. Der Vorteil: die vom Kunden eingezahlten Beiträge werden in guten Börsenzeiten automatisch renditestark investiert und nur bei stark fallenden Kursen zeitweise in Renten umgeschichtet um die Garantien abzusichern. Steigen die Aktienkurse wieder, so wird auch wieder in Aktien umgeschichtet. Dabei wird immer nur soviel Kapital in Rentenpapieren gebunden, wie zwingend notwendig ist.

Zusätzlich kann der Kunde während der Laufzeit seine Garantien immer wieder auf den aktuell erreichten Fondswert anpassen, so dass einmal erzielte Kursgewinne jederzeit gesichert werden können.

### Vorteile bei der Abgeltungssteuer

Auch bei der am 1. Januar 2009 eintretenden Abgeltungsteuer, bringt *Vorsorgeinvest Premium* Vorteile mit sich. Ab dann sind 25 % Abgeltungsteuer<sup>1</sup> auf Kapitalerträge und Veräußerungsgewinne zu zahlen. Die bisherige Begünstigung von Fondssparplänen „steuerfreie Kursgewinne nach einer Haltedauer von mind. einem Jahr“ entfällt. Fondspolizen wie z. B. *Vorsorgeinvest Premium* dagegen sind von den Nachteilen der Abgeltungsteuer nicht betroffen.

---

<sup>1</sup> \*Zuzüglich Solidaritätszuschlag und ggfs. Kirchensteuer.  
Stand: Juni 2008.

Die **Zurich Gruppe Deutschland** gehört zur weltweit tätigen Zurich Financial Services Group. Mit Beitragseinnahmen (2007) von rund 6 Milliarden EUR, Kapitalanlagen von mehr als 39 Milliarden EUR und rund 6.300 Mitarbeitern zählt Zurich zu den führenden Versicherungen in Deutschland. Sie bietet innovative und erstklassige Lösungen zu Versicherungen, Vorsorge und Risikomanagement aus einer Hand. Individuelle Kundenorientierung und hohe Beratungsqualität stehen dabei an erster Stelle.