

Vorsorgeinvest / bAV Direktgarant in der Direktversicherung

Mit unseren fondsgebundenen Direktversicherungen *Vorsorgeinvest* oder *bAV Direktgarant* verbinden Ihre Mitarbeiter die attraktiven Möglichkeiten der Anlage in Investmentfonds mit dem Schutz einer Versicherung. So bilden sie nicht nur Kapital für das Alter, sondern können gleichzeitig ihre Arbeitskraft umfassend absichern.

Vorteile

- Auswahl zwischen den Vorsorgemodellen **Vorsorgeinvest** und **bAV Direktgarant**
- individuelle Auswahl aus einer breitgefächerten [Fondspalette](#) der **DWS Gruppe** oder gemanagte Anlage (gebührenfrei)
- flexible Kapitalzuführung während der Laufzeit möglich
- [Garantiemodelle](#) für Planungssicherheit bei Rente und Kapitalleistung
- [Zusatzbaustein](#): Absicherung von Berufsunfähigkeit möglich

Leistungen

Vermögensaufbau

Sowohl bei *Vorsorgeinvest* als auch *bAV Direktgarant* investieren Ihre Mitarbeiter durch regelmäßige Zahlungen in von ihnen ausgewählte [Investmentfonds](#). Über die Zeit baut sich so ein ansehnliches Vermögen auf, das Ihre Mitarbeiter sich im Alter als lebenslange Rente oder Einmalzahlung auszahlen lassen können.

Marktchancen nutzen

Ihren Mitarbeitern steht eine breite Fondspalette zur Verfügung. Darüber hinaus haben sie während der Vertragslaufzeit die Möglichkeit, ihr Fondsvermögen einfach umzuschichten (Fondsswitch oder Fondsshift), um ihre Investition den Veränderungen auf den Kapitalmärkten anzupassen.

Sicherheit durch Kapital oder Höchststandsgarantie

Durch unsere [Garantiemodelle](#) erhalten Sie die Planungssicherheit bei Rente und Kapitalleistungen.

Kapitalzuführung

Während der Vertragslaufzeit können Ihre Mitarbeiter durch einmalige Zuzahlungen den Wert ihrer Fondsanlage erhöhen. Das ist jederzeit bis zur steuerlich maximalen Höchstgrenze möglich.

Verfügungsphase

Während der Verfügungsphase können Ihre Mitarbeiter die Versicherungsleistungen flexibel abrufen – wahlweise in Form einer lebenslangen Rente, als einmalige Kapitalauszahlung oder durch Übertragung der Fondsanteile (auch Mischformen sind möglich). Ihre Mitarbeiter können außerdem jeden Monat entscheiden, ob der Vertrag unverändert, mit reduzierten Beiträgen oder beitragsfrei weitergeführt werden soll.

Flexibles Ablaufmanagement

Gegen Laufzeitende können Ihre Mitarbeiter das aufgebaute Fondsvermögen gebührenfrei in einen Rentenfonds umschichten lassen. Dadurch reduzieren sie deutlich das Risiko von Kursschwankungen und sichern den Wert ihrer Police.

Wahlrecht beim Abruftermin

Zum Abruftermin können Ihre Mitarbeiter sich für eine lebenslange Rentenzahlung, eine einmalige Kapitalauszahlung oder eine Übertragung ihrer Fondsanteile in ihr Wertpapierdepot entscheiden.

Strategien der Fondsanlage

Bei Vorsorgeinvest oder bAV Direktgarant haben Ihre Mitarbeiter die Wahl zwischen drei unterschiedlichen Anlagestrategien:

1. Individuelle Fondsanlage: Ihre Mitarbeiter wählen selbst aus einer breitgefächerten Fondspalette der DWS Investment GmbH bis zu zehn Fonds gleichzeitig aus.

2. Gemanagte Fondsanlage: Das Fondsmanagement (Beitragsaufteilung und Anlagewechsel) wird von den Experten der Deutsche Bank für Ihre Mitarbeiter übernommen.

3. DWS FlexPension: Unser Fonds mit Höchststandsgarantie, das heißt, die Höhe des Kursniveaus kann nur steigen, nie fallen.

Fonds im Überblick

Für Ihre individuelle Fondsanlage stehen Ihnen die folgenden Investmentfonds zur Auswahl:

Aktienfunds	Rentenfonds	Weitere Fonds
Fondsname	Kurzporträt	
» DWS Akkumula	Flexible Anlagestrategie in internationalen Aktienmärkten. Zur Ausbalancierung der Risiken ist eine zusätzliche Streuung in die Rentenmärkte möglich (ähnlich einer Vermögensverwaltung).	
» DWS Eurovesta	Aktien vorwiegend in den 50 Werten des europäischen Blue-Chip-Index Dow Jones STOXX 50.	
» DWS Invest BRIC Plus LC	Anlage erfolgt zu 2/3 in Aktien von Unternehmen mit Sitz oder Schwerpunkt in Schwellenländern (Emerging Markets), darunter vor allem in den derzeit wachstumsstärksten, aufstrebenden Wirtschaftsnationen der Welt: Brasilien, Russland, Indien und China.	
» DWS Invest Global Infrastructure LC	Aktien vordergründig von Unternehmen aus dem globalen Infrastruktursektor. Dazu gehören folgende Segmente: Transport, Energie, Wasser und Kommunikation. Der Fonds orientiert sich entlang der gesamten Wertschöpfungskette der o. g. Segmente. Mit einer hohen Gewichtung von Unternehmen aus wachstumsstarken Schwellenländern trägt das Fondsmanagement deren wachsender Bedeutung für die Weltwirtschaft Rechnung.	
» DWS Top 50 Asien	50 ausgewählte Unternehmen aus dem asiatischen und pazifischen Raum mit starker Marktstellung und langfristig guten Erträgen.	

» DWS Top Europe	Die Anlage erfolgt in Aktien ausgewählter europäischer Aktiengesellschaften mit wertorientierter Unternehmensführung. D.h., Ziel der Unternehmensführung ist die Erwirtschaftung langfristig überdurchschnittlicher Renditen für die Anleger.
» DWS Top 50 Welt	Aktien von 50 Unternehmen weltweit, die sich unserer Einschätzung nach durch gute Positionierung hinsichtlich der globalen Wachstumstrends – verändertes Konsumverhalten, innovative Technologien, steigender Energieverbrauch – auszeichnen.
» DWS Top Dividende	Weltweite Anlage in Aktien von Unternehmen, die eine höhere Dividendenrendite als der Marktdurchschnitt erwarten lassen.
» DWS Vermögensbildungsfonds I	Mehrfach ausgezeichnete, internationaler Standardwertefonds, der zur Beimischung auch in kleinere und mittlere Unternehmen investieren kann. "Flaggschiff" der DWS.
» DWS Aktien Strategie Deutschland	Der Fonds investiert breit gestreut in deutsche Standardwerte, ergänzt um wachstumsstarke mittlere und kleinere Titel, wie z. B. Unternehmen, die im MDAX oder SDAX notiert sind.
» DWS Emerging Markets Typ 0	Aktien von Unternehmen in Emerging Markets, die über eine starke Marktposition und überdurchschnittlich gute Wachstumsperspektiven verfügen.
» DWS Klimawandel	Das Fondsvermögen wird hauptsächlich in Aktien in- und ausländischer Aussteller angelegt, die in den Geschäftsbereichen CO2-effiziente oder energieeffiziente Technologien, erneuerbare oder alternative Energien, Klimaschutz, Katastrophenschutz oder -management und energieeffiziente Mobilität tätig sind.

[zum Tabellenanfang](#)



Für Ihre individuelle Fondsanlage stehen Ihnen die folgenden Investmentfonds zur Auswahl:

Aktien-
fonds

**Renten-
fonds**

Weitere
Fonds

Fondsname	Kurzporträt
» DWS Eurorenta	Europäischer Rentenfonds, flexible Laufzeiten und Währungen.
» DWS Europa Strategie (Renten)	Führt als europäischer Rentenfonds auch nach Beginn der Währungsunion das Thema "Euro" fort und versucht, von weiteren Zins- und Konvergenz-Chancen innerhalb und außerhalb des Euro-Landes zu profitieren. Basisanlagen am Euro-Rentenmarkt, flexible Gewichtung der Länder außerhalb des Euro-Landes. Überwiegend Papiere mittlerer Laufzeit.
» DWS Euroland Strategie (Renten)	Euro-Rentenwerte mit guter Bonität, ausgewogene Mischung des Portfolios nach Zinssätzen und Laufzeiten.
» DWS Invest Income Strategy Plus LD	Der Fonds kombiniert eine Vielzahl unterschiedlicher Renditequellen auf den globalen Renten-, Kredit- und Devisenmärkten. Basierend auf Einschätzungen der DWS Marktspezialisten werden die aussichtsreichsten Anlageideen ausgewählt und zusammengeführt. Die Umsetzung erfolgt mittels Anleihen und Derivaten, um eine möglichst hohe Zusatzrendite über einer Geldmarkt orientierten Basisverzinsung zu erwirtschaften. Risikomanagement ist ein integraler Bestandteil des Anlagekonzeptes und soll die Wertschwankungen im langfristigen Mittel möglichst marktunabhängig bei 4 % limitieren (keine Garantie).
» DWS Vermögensbildungsfonds R	Euro-Anleihen erstklassiger Bonität, vor allem Staatspapiere. Selektive Beimischung höher rentierlicher Zinspapiere guter Bonität und begrenztes Engagement in Fremdwährungsanlagen.

[zum Tabellenanfang](#)



Für Ihre individuelle Fondsanlage stehen Ihnen die folgenden Investmentfonds zur Auswahl:

Aktien- fonds	Renten- fonds	Weitere Fonds
Fondsname		Kurzporträt
DWS Vermögensmandat		
Das DWS Vermögensmandat eröffnet Privatanlegern den exklusiven Zugang zu einem professionellen Vermögensmanagement auf Fondsbasis – betreut von einem Expertenteam, dessen Know-how bislang nur Großanlegern zur Verfügung stand.		
» DWS Vermögensmandat-Defensiv	Der Teilfonds "DWS Vermögensmandat-Defensiv" investiert je nach Marktlage 70 % bis 100 % des Teilfondsvermögens in fest- bzw. variabel verzinsliche Wertpapiere, Geldmarktfonds, geldmarktnahe Fonds, Rentenfonds und ähnliche Papiere. Der Aktienfondsanteil liegt bei bis zu 30 %.	
» DWS Vermögensmandat-Balance	Der Teilfonds "DWS Vermögensmandat-Balance" investiert je nach Marktlage 30 % bis 70 % des Teilfondsvermögens in fest- bzw. variabel verzinsliche Wertpapiere, Geldmarktfonds, geldmarktnahe Fonds, Rentenfonds und ähnliche Papiere. Der Aktienfondsanteil liegt bei 30 % bis 70 %.	
» DWS Vermögensmandat-Dynamik	Der Teilfonds "DWS Vermögensmandat-Dynamik" investiert je nach Marktlage 50 % des Teilfondsvermögens in fest- bzw. variabel verzinsliche Wertpapiere, Geldmarktfonds, geldmarktnahe Fonds, Rentenfonds und ähnliche Papiere. Der Aktienfondsanteil liegt bei 50 % bis 100 %.	
» DWS Sachwerte	Der Fonds kann flexibel auf Inflationstendenzen und die unterschiedliche Intensität der Geldentwertung in Abhängigkeit des zu Grunde liegenden Szenarios investieren. Dabei wird in folgende Instrumente investiert: Aktien, Immobilienbeteiligungen, Rohstoffe, Edelmetalle und inflationsindexierte Anleihen.	
» DWS Sachwertstrategie Protekt Plus	Der Fonds schichtet über eine dynamische Wertsicherungsstrategie marktabhängig zwischen risikoärmeren Anlagen und chancenreichen, dafür aber risikoreicheren Anlagen um. Letztere werden insbesondere über Fondsanlagen vorwiegend in die Anlageklassen Aktien, Rohstoffe, Edelmetalle, Immobilienanlage und inflationsindexierte Anleihen umgesetzt.	
» DWS PlusInvest (Wachstum)	DWS PlusInvest (Wachstum) investiert je nach Börsensituation flexibel an den internationalen Aktien- und Rentenmärkten. Es wird dabei überwiegend in Fonds der DWS – Gruppe investiert. Mindestens 51 % des Sondervermögens werden in Aktienfonds angelegt. Renten- und Mischfonds können bis zu 35 % beigemischt werden.	



Unsere Garantiemodelle sorgen für Planungssicherheit bei Rente und Kapitalleistungen:

Maximalgarantie (für Vorsorgeinvest)

Die Maximalgarantie bietet Ihren Mitarbeitern die höchstmögliche Garantie auf die eingezahlten Beiträge, sodass ihnen bei Auszahlungsbeginn mindestens die vereinbarten Beiträge als Versicherungssumme zur Verfügung stehen.

Beitragsgarantie (für bAV Direktgarant)

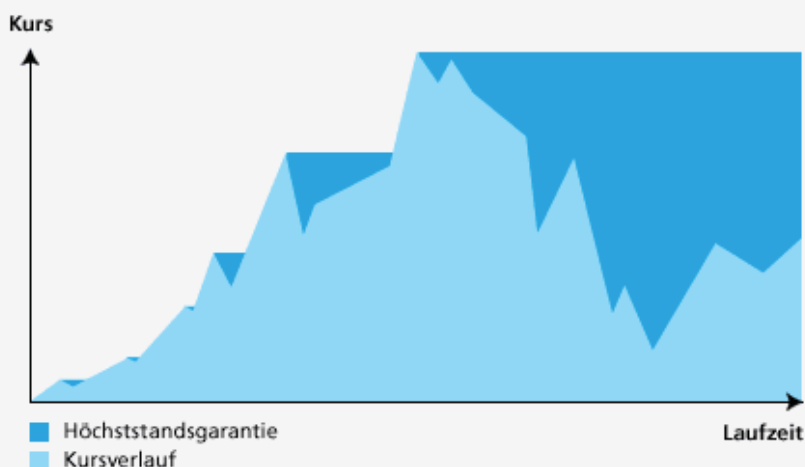
Durch die Beitragsgarantie ist heute schon garantiert, dass Ihren Mitarbeitern ab dem ersten gezahlten Beitrag mindestens der Wert der eingezahlten Beiträge zu Rentenbeginn sicher ist.

Höchststandsgarantie (für Vorsorgeinvest und bAV Direktgarant)

Mit dem Fonds **DWS FlexPension** bieten wir Ihren Mitarbeitern außerdem eine **Höchststandsgarantie** an. Diese sichert ihnen zum Vertragsende den jeweils höchsten Kurswert zu, der während der Laufzeit erzielt wurde:

- Die Anteilswerte werden an den monatlichen Stichtagen festgeschrieben. Der jeweils höchste Kurswert wird dadurch systematisch abgesichert.
- Das Garantieniveau wird über die gesamte Laufzeit bis zum Vertragsende dem jeweils höchsten Kurswert entsprechend angepasst.

Höchststandsgarantie mit DWS FlexPension: Vermögensaufbau ohne Absturzgefahr



Vorsorgeinvest und bAV Direktgarant im Vergleich



	Direktversicherung Vorsorgeinvest	Direktversicherung bAV Direktgarant
arbeitsrechtliche Zusageart	beitragsorientierte Leistungszusage	Beitragszusage mit Mindestleistung
Verteilung der Abschlusskosten	5 Jahre (gem. VVG-Reform; damit von Anfang an positive Vertragswerte)	5 Jahre (gem. VVG-Reform; damit von Anfang an positive Vertragswerte)
Garantiemodell	Maximalgarantie	Beitragsgarantie (ab dem ersten gezahlten Beitrag)

Anspruch des Arbeitnehmers aus der Zusage	Anspruch begrenzt sich auf Leistung aus der Versicherung.	Anspruch beschränkt sich auf die Mindestleistung.
Folgen für den Arbeitgeber bei Ausscheiden des Arbeitnehmers	Bei Ausscheiden des Arbeitnehmers: versicherungsvertragliche Lösung; Arbeitgeber ist damit von weiteren Verpflichtungen entbunden.	Bei Ausscheiden des Arbeitnehmers: versicherungsvertragliche Lösung nicht möglich -> aber VN-Wechsel; Arbeitnehmer hat Anspruch auf Mindestleistung (durch Zurich Tarifgestaltung sichergestellt). Damit faktisch kein Haftungspotenzial für den Arbeitgeber.
Anpassungsprüfungspflicht	Verpflichtung entfällt gem. § 16 Abs. 3 Nr. 2 BetrAVG, da sämtliche Überschüsse zur Leistungserhöhung verwendet werden.	Verpflichtung entfällt bei der Beitragszusage mit Mindestleistung (§ 16 Abs. 3 Nr. 3 BetrAVG).
Überschussverwendung in der Rentenzahlungszeit	Bonus-Rente	Bonus-Plus-Rente Bonus-Rente

Zusatzbaustein: Berufsunfähigkeit absichern



Die Absicherung der Arbeitskraft ist für Ihre Mitarbeiter unverzichtbar. Ihre Mitarbeiter können ihre Direktversicherung mit einer kostengünstigen **Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (BUZ)** kombinieren. Diese schützt sie vor den finanziellen Folgen, falls sie ihren erlernten Beruf nicht mehr ausüben können.

Zahlung der Berufsunfähigkeitsrente

Wird der Versicherungsnehmer während der Versicherungsdauer zu mindestens 50 % berufsunfähig, so zahlen wir die vertraglich vereinbarte Rente für die Dauer der Berufsunfähigkeit, längstens bis zum Ablauf der vereinbarten Leistungsdauer.

Leistungsumfang im Überblick

- volle Beitragsbefreiung und Rentenzahlung ab 50 % Berufsunfähigkeit
- Zahlung der Leistungen auch bei Pflegebedürftigkeit
- dynamisch wachsende Rente durch laufende Überschussbeteiligung während der Berufsunfähigkeit

Kundenfreundliche Bedingungen

- rückwirkende Leistungen ab Beginn der Berufsunfähigkeit, auch bei verspäteter Anzeige
- Verzicht auf die abstrakte Verweisung für Berufsgruppe 1 und Berufsgruppe 2
- ab Alter 50 Verzicht auf die abstrakte Verweisung für die Berufsgruppe 3
- Leistungen erfolgen bereits, wenn feststeht, dass die Berufsunfähigkeit voraussichtlich mindestens sechs Monate bestehen wird
- Prognosezeitraum beträgt nur sechs Monate
- weltweiter Versicherungsschutz für fast alle Berufe
- weltweiter Versicherungsschutz für fast alle nicht körperlich tätigen Berufe, für alle anderen Berufe auf Antrag
- organisatorische Hilfe bei Reha-Maßnahmen: Bei Eintritt des

Versicherungsfalls organisiert Zurich kostenfrei die Möglichkeit einer Rehabilitations- und Berufsberatung durch anerkannte Fachleute

- Verzicht auf §19 VVG: Beitragsanpassung/Kündigung wegen unverschuldeter Falschaussage zum Gesundheitszustand bei der Antragstellung
- Verzicht auf §163 VVG: Der Bruttobeitrag ist über die gesamte Laufzeit garantiert

Flexible Vertragsgestaltung

- Fortsetzung einer Dynamik auch bei Berufsunfähigkeit möglich
- Beitragsreduzierung durch Vereinbarung einer Karenzzeit möglich

Gut bewertet: Produkt und Partner



Spitzenbewertungen für bAV Direktgarant



Als erstes Unternehmen in Deutschland hat Zurich für ihre Direktversicherungsprodukte "bAV Direktgarant" und "[bAV Direktgarant Premium](#)" jeweils das Qualitätssiegel "sehr gut" der febs Consulting GmbH (www.febs.biz) erhalten. Mit der Zertifizierung bestätigt febs, dass die Produktgestaltung ebenso wie sämtliche dazugehörigen Vertragsunterlagen den aktuellen arbeits- und steuerrechtlichen Anforderungen entsprechen.

» [Alle Bewertungen auf einen Blick](#)

DWS – Unser starker Partner



Die **DWS** (www.dws.de) ist die größte deutsche Fondsgesellschaft und unser strategischer Partner im Fondsgeschäft. Sie gehört zur Deutsche Bank Gruppe.