

Vorsorgeinvest

Mit *Vorsorgeinvest* verbinden Sie die attraktiven Möglichkeiten der Anlage in Investmentfonds mit dem Schutz einer Versicherung. So bilden Sie nicht nur Kapital für das Alter, sondern sichern gleichzeitig Ihre Arbeitskraft umfassend ab.

Vorteile

- individuelle Auswahl aus einer breitgefächerten [Fondspalette](#) der **DWS Gruppe** oder gemanagte Anlage (gebührenfrei)
- flexible Kapitalentnahme und Kapitalzuführung während der Laufzeit möglich
- Wahl zwischen regelmäßiger Beitragszahlung und Einmalbeitragszahlung
- [Garantiemodelle](#) für Planungssicherheit bei Rente und Kapitaleistung
- [Zusatzbausteine](#): Absicherung von Berufsunfähigkeit sowie Vorsorge für den Pflegefall möglich.

Leistungen

Vermögensaufbau

Mit einer Fondsgebundenen Rentenversicherung investieren Sie entweder eine größere Summe oder durch regelmäßige Zahlungen in von Ihnen ausgewählte [Investmentfonds](#). Über die Zeit baut sich so ein ansehnliches Vermögen auf, das Sie sich im Alter als lebenslange Rente oder Einmalzahlung auszahlen lassen können.

Marktchancen nutzen

Ihnen 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 Planungssicherheit bei Rente und Kapitaleistungen.

Kapitalentnahme und Kapitalzuführung

Während der Vertragslaufzeit können Sie flexibel über Ihr angespartes Kapital verfügen (Teilauszahlungen). Oder Sie erhöhen durch einmalige Zuzahlungen den Wert Ihrer Fondsanlage. Während der Rentenzahlungszeit können Sie Kapital einmalig aus Ihrem Vertrag entnehmen, solange ein Todesfallschutz (Rentengarantiezeit, Beitragsrückgewähr) besteht.

Verfügungsphase

Während der Verfügungsphase können Sie die Versicherungsleistungen ganz oder teilweise abrufen – wahlweise in Form einer lebenslangen Rente, als einmalige Kapitalauszahlung oder durch Übertragung der Fondsanteile (auch Mischformen sind möglich). Sie können außerdem

jeden Monat entscheiden, ob der Vertrag unverändert, mit reduzierten Beiträgen oder beitragsfrei weitergeführt werden soll.

Flexibles Ablaufmanagement

Gegen Laufzeitende können Sie gebührenfrei Ihr aufgebautes Fondsvermögen in einen Rentenfonds umsichten lassen. Dadurch reduzieren Sie deutlich das Risiko von Kursschwankungen und sichern den Wert Ihrer Police.

Wahlrecht beim Abruftermin

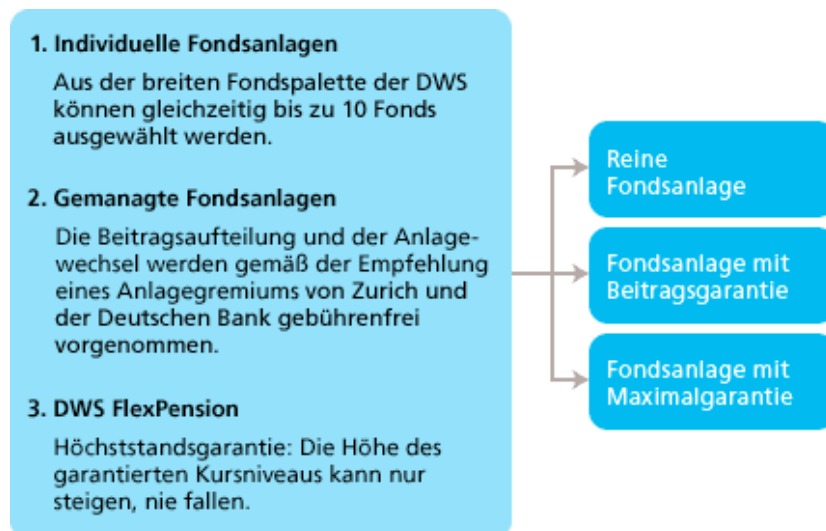
Zum Abruftermin können Sie sich für eine lebenslange Rentenzahlung, eine einmalige Kapitalauszahlung oder eine Übertragung Ihrer Fondsanteile in Ihr Wertpapierdepot entscheiden. Auch der Mix aus einer Rentenleistung und Kapitalauszahlung ist möglich.

Strategien der Fondsanlage

Bei der *Vorsorgeinvest* haben Sie die Wahl zwischen drei unterschiedlichen Anlagestrategien:

- Sie wählen selbst aus einer Vielzahl attraktiver Investmentfonds der **DWS-Investment GmbH** bis zu zehn Fonds gleichzeitig aus.
- Sie verlassen sich auf die **Experten der Deutschen Bank und der Zurich**, die das Fondsmanagement für Sie übernehmen.
- Alternativ wählen Sie mit **DWS FlexPension** einen Fonds mit Höchststandsgarantie aus.

Die Anlagestrategie können Sie mit einem unserer Garantiemodelle (Beitrags- bzw. Maximalgarantie) kombinieren, die Ihnen Planungssicherheit für Rente und Ablaufleistungen ermöglichen. Selbstverständlich können Sie die *Vorsorgeinvest* auch als reine Fondsanlage führen.



Fonds im Überblick

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

Aktien-
fonds

Renten-
fonds

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 50 Europa	50 Aktien ausgewählter europäischer Aktiengesellschaften mit wertorientierter Unternehmensführung.
» 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 CO ₂ -effiziente oder energieeffiziente Technologien, erneuerbare oder alternative Energien, Klimaschutz, Katastrophenschutz oder -management und energieeffiziente

Mobilität tätig sind.

» DWS Lateinamerika

Investition an den Aktienmärkten Mittel- und Südamerikas, wie z. B. Mexiko, Argentinien, Brasilien, Chile, Peru etc. Langfristig hoher Wertzuwachs wird angestrebt.

[zum Tabellenanfang](#)

Fonds im Überblick

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:

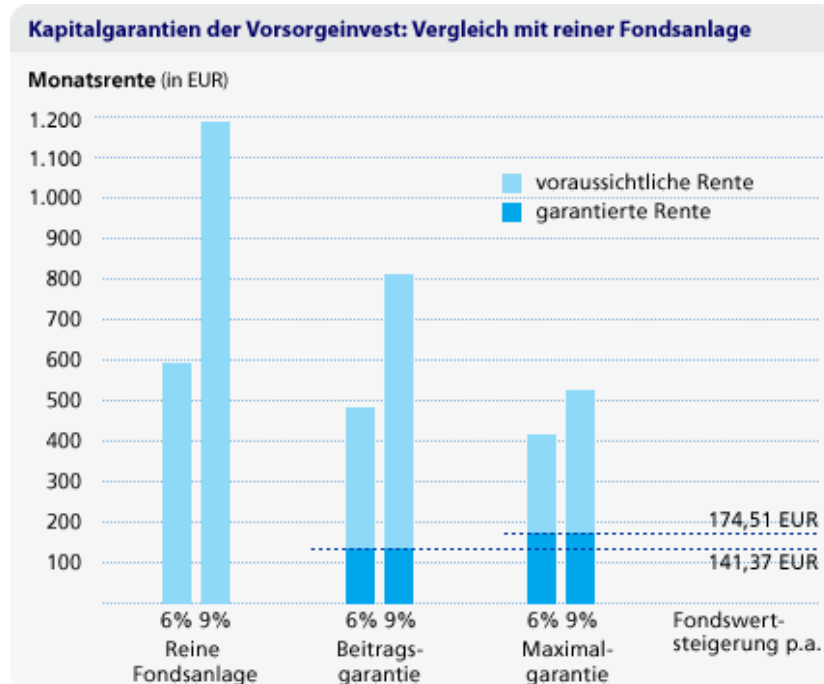
Aktien- fonds	Renten- fonds	Weitere Fonds
Fondsname		Kurzporträt
DWS Vermögensmandat		
Das DWS Vermögensmandat eröffnet Privatanlegern den exklusiven Zugang zu einem professionellen Vermögensmanagement auf Fondsbasis – betreut von einem Expertenteam, dessen Know-how bislang nur Großanlegern zur Verfügung 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.	



Kapitalgarantien

Wenn Ihnen Chance und Sicherheit gleichermaßen wichtig sind, wählen Sie zusätzlich zu Ihrer Fondsanlage eine unserer Kapitalgarantien. Damit stehen bei Auszahlungsbeginn mindestens die vereinbarten Beiträge als Versicherungssumme zur Verfügung:

- **Beitragsgarantie** (Garantie der eingezahlten Beiträge)
- **Maximalgarantie** (höchstmögliche Garantie auf die eingezahlten Beiträge)



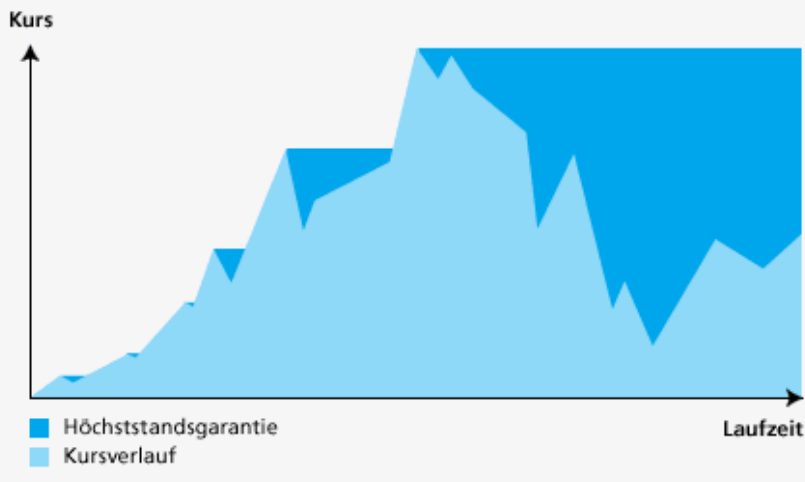
Annahme: Vorsorgeinvest, Versicherungsbeginn 01.01.2012, 30-jähriger Mann, Abruftermin mit 67 Jahren, Monatsbeitrag 100 Euro Premiumschutz Faktor 0, Rentengarantiezeit 5 Jahre, Bonus-PLUS-Rente, Stand 2010. Künftige Wertentwicklung und Überschussbeteiligung können nicht garantiert werden.

Höchststandsgarantie

Mit dem Fonds **DWS FlexPension** bieten wir Ihnen 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.
- Ein integrierter sogenannter FPI-Mechanismus (Flexible Portfolio Insurance) zielt auf eine risikoärmere Steuerung bei negativen Markttrends ab.

Höchststandsgarantie mit DWS FlexPension: Vermögensaufbau ohne Absturzgefahr



Zusatzbausteine

Kombinieren Sie Ihre Fondsanlage mit einer Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung und der PflegeRente *Plus*.

Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung

Die private Absicherung Ihrer Arbeitskraft ist unverzichtbar. Unsere Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (BUZ) schützt Sie vor den finanziellen Folgen, falls Sie Ihren erlernten Beruf nicht mehr ausüben können.

Tip: Verändert sich während der Versicherungslaufzeit Ihre Lebenssituation durch Heirat oder die Geburt eines Kindes, bieten wir Ihnen die Möglichkeit, Ihren Versicherungsschutz ohne erneute Gesundheitsprüfung zu erhöhen (Lebensphasenkonzept).

» [Mehr zur Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung](#)



Die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung von Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG erhielt bei der unabhängigen Ratingagentur Franke & Bornberg (www.franke-bornberg.de) das Prädikat "FF Plus" für "gut".

» [Alle Bewertungen zu Vorsorgeinvest](#)

PflegeRente *Plus*

Wenn Sie Kapital aus einer Zurich Versicherung erneut anlegen möchten, ist die *Vorsorgeinvest* in Kombination mit der PflegeRente *Plus* eine optimale Altersvorsorge. Damit erhalten Sie eine lebenslange Rente und sichern Ihr Vermögen im Pflegefall ab.

» [Mehr zur PflegeRente *Plus*](#)

Gut bewertet: Produkt und Partner

Spitzenbewertungen für *Vorsorgeinvest*



Die renommierte Ratingagentur Franke und Bornberg (www.franke-bornberg.de) beurteilt das Produkt *Vorsorgeinvest* mit der Note "hervorragend".



Die renommierte Ratingagentur Franke und Bornberg (www.franke-bornberg.de) beurteilt das Produkt *Vorsorgeinvest* individuelle Fondsanlage Basisschutz mit der Note "hervorragend".

» [Alle Bewertungen auf einen Blick](#)

DWS – Unser starker Partner

Beim Thema Fonds arbeitet die Zurich Gruppe eng mit der DWS Investment GmbH (www.dws.de) zusammen, dem Marktführer unter den Investmentgesellschaften in Deutschland.