

Zurich macht fondsbasierte Vorsorge noch komfortabler

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>

- **Vorsorgeprodukte der Premium-Linie mit neuen Leistungsmerkmalen**
- **Intelligentes Ablaufmanagement mit Ablaufstabilisator**
- **Verfügungsphase ermöglicht flexibles Rentenkonto**

Bonn 12. April 2010: Ab sofort bietet die Zurich Gruppe Deutschland neue Komfort- und Leistungsmerkmale für die Vorsorgeangebote ihrer Premium-Produktfamilie an. Damit erhält die betriebliche Altersvorsorge bAV Direkt*garant* Premium der zweiten Vorsorgeschicht einen **Ablaufstabilisator**. Die „Basis Rente*invest* Premium“ und „Vorsorge*invest* Premium“ der ersten und dritten Vorsorgeschicht werden neben dem **Ablaufstabilisator** zusätzlich mit einer **flexiblen Verfügungsphase** ausgestattet.

Ablaufstabilisator als intelligentes Ablaufmanagement

Die Zurich Premium-Linie managt für jeden Kunden individuell und tagesaktuell ein Portfolio, das auf möglichst hohe Renditechancen abzielt. Gleichzeitig wird die Beitragsgarantie zum Abruftermin sichergestellt. Neu ab April: der neu entwickelte Ablaufstabilisator minimiert das Schwankungsrisiko in den letzten zehn Jahren vor Vertragsablauf. So werden Fondsguthaben automatisch und sukzessive von renditeorientierten in neu aufgelegte weniger offensive Dachfonds umgeschichtet. Der Ablaufstabilisator wird dadurch der veränderten Risikoaffinität des Kunden mit nahendem Abruftermin gerecht. Dies ist ein besonderer Vorteil bei den üblicherweise lang laufenden Rentenversicherungen.

Verfügungsphase ermöglicht flexibles Rentenkonto

Die Erfahrung zeigt, dass sich die persönlichen Lebensumstände oft anders entwickeln als das bei Antragstellung geplant ist. Entsprechend ändert sich meist auch der Zeitpunkt des gewünschten Rentenbeginns während der Vertragslaufzeit. Aus diesem Grund werden die Produkte der ersten und der dritten Schicht neben dem Ablaufstabilisator mit einer Verfügungsphase ausgestattet. Dieses verwandelt die Vorsorgeprodukte in ein „flexibles Rentenkonto“. Ab Beginn der Verfügungsphase kann der Kunde flexibel entscheiden, zu

welchem Zeitpunkt und in welcher Form (Kapital, Rente oder ein Mix aus beiden) er sein Vertragsguthaben beziehungsweise seine Rente erhalten möchte. Nimmt der Kunde keine der Auszahlungsoptionen in Anspruch, wird sein Vertragsguthaben automatisch bei Erreichen des maximal möglichen Höchstaltersⁱ verrentet.

„Mit den neuen Produktmerkmalen unseres Premium-Angebotes reagieren wir auf das Sicherheitsbedürfnis unserer Kunden, auch in turbulenten Zeiten auf ihre Investitionen vertrauen zu können“, erklärt Dr. Michael Renz, Vorstand für den Bereich Leben der Zurich Gruppe Deutschland. „Zudem haben sie bei Zurich die Möglichkeit, frei über ihr Erspartes zu verfügen und können sich so ihren Lebensabend nach eigenem Ermessen gestalten.“

Die Zurich Gruppe Deutschland gehört zur weltweit tätigen Zurich Financial Services Group. Mit Beitragseinnahmen (2009) von über 6,4 Milliarden EUR (IFRS), Kapitalanlagen von mehr als 31 Milliarden EUR und 6.100 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.

i Höchstalter: 72 Jahre bei Basis der *Renteinvest* Premium und 85 Jahre bei der *Vorsorgeinvest* Premium