

Vorsorgeinvest Premium

Sie suchen eine flexible Altersvorsorge oder Kapitalanlage, die neben größtmöglichen Ertragschancen zudem ein hohes Maß an Sicherheit bietet? Mit Vorsorgeinvest Premium wählen Sie eine individuelle Lösung, die dank tagesaktueller Kapitalanlagestrategie Renditechancen optimal nutzt.

Vorteile

Optimale Ertragschancen

- außergewöhnliches Investmentmodell im Markt für fondsgebundene Rentenversicherungen
- optimale Renditechancen durch individuelles, tagesaktuelles Fondsmanagement
- Chance auf höhere Ablaufleistungen oder Rentenzahlungen als bei vergleichbaren fondsgebundenen Rentenversicherungen
- Reduzierung des Schwankungsrisikos möglich durch den automatischen Ablaufstabilisator
- Erwerb der Fondsanteile ohne Ausgabeaufschlag
- [abgeltungsteueroptimierte Anlageform](#)

Garantierte Sicherheit

- Beitragsgarantie zur Absicherung des eingesetzten Kapitals
- Anhebung des Garantieniveaus durch Garantie-"Lock in" möglich
- individuelle Höchststandsicherung in den letzten fünf Jahren möglich
- [Flexible Vertragsgestaltung](#)

Für wen ist Vorsorgeinvest Premium geeignet?

Berufstätige

Als Berufstätiger können Sie mit der Vorsorgeinvest Premium – in Kombination mit einer Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung – Ihr Einkommen fast zum Nulltarif absichern. Am Ende der Laufzeit bekommen Sie die gezahlten Beiträge nahezu erstattet.

Familiengründer

Familiengründer können flexibel fürs Alter vorsorgen und gleichzeitig ihre Familie schützen: Mit dem Einschluss einer Todesfallabsicherung und einer Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung schützen Sie sich und Ihre Familie vor den finanziellen Folgen eines Verdienstauffalls. Im Rahmen des Lebensphasenkonzeptes können Sie Ihren Versicherungsschutz bedarfsgerecht anpassen – ohne erneute Gesundheitsprüfung!

Vorsorgesparer bzw. Kapitalanleger

Als Vorsorgesparer bzw. Kapitalanleger können Sie über regelmäßige oder einmalige Sparbeiträge steuerbegünstigt Kapital aufbauen. Die eingezahlten Beiträge sind Ihnen garantiert sicher. Bei Ablauf können Sie die Rentenzahlung bzw. Kapitalauszahlung abgeltungsteueroptimiert gestalten. Auch zur Wiederanlage von Geldern einer abgelaufenen Lebensversicherung, Schenkungen oder

Erbschaften ist die *Vorsorgeinvest* Premium ideal geeignet.

Eltern, Großeltern oder Paten

Eltern, Großeltern oder Paten können mit der *Vorsorgeinvest* Premium einen ersten Baustein für eine sorglose Zukunft ihrer Kinder, Enkel, Patenkinder legen. Bereits mit kleinen Monatsbeiträgen ab 25 Euro können Sie frühzeitig in die Finanzierung der Ausbildung oder Altersvorsorge investieren.

Immobilieeigentümer

Als Immobilieeigentümer können Sie den Bau oder Kauf über ein Hypothekendarlehen mit *Vorsorgeinvest* Premium finanzieren. Die Ablaufleistung der *Vorsorgeinvest* Premium wird dann zur Tilgung des gesamten Darlehens am Ende der Laufzeit verwendet. Als Vermieter z. B. können Sie die Zinszahlungen für das Hypothekendarlehen steuerlich als Werbungskosten absetzen.

Strategien der Fondsanlage

Optimale Renditechancen bei gleichzeitiger Beitragsgarantie

Damit Sie mit der *Vorsorgeinvest* Premium Ihr Renditepotenzial optimal nutzen, ohne Sicherheitsaspekte zu vernachlässigen, haben wir zusammen mit unserem strategischen Partner DWS ein einzigartiges Investment-/Garantiemodell entwickelt: Dabei überprüfen die Experten der DWS mit Hilfe eines Analyse-Tools Tag für Tag die Entwicklung an den Kapitalmärkten und richten das Anlageportfolio Ihres Kundendepots immer auf größtmöglichen Ertrag aus – bei gleichzeitiger Sicherstellung der Beitragsgarantie* zum Abruftermin. In guten Börsenzeiten wird dadurch i.d.R. vermehrt in renditestarke Dachfonds (Wertsteigerungskomponente) angelegt, während in schlechten Börsenzeiten je nach Restlaufzeit automatisch in sichere Rentenfonds und Geldmarktfonds (Kapitalerhaltungskomponente) angelegt wird. Zurich und DWS sind mit dieser tagesaktuellen Arbeitsweise einzigartig am Markt.

Bei Vertragsbeginn kann der sogenannte Ablaufstabilisator eingeschlossen werden, der das Fondsguthaben in den letzten zehn Vertragsjahren sukzessive von renditeorientierten in weniger renditeorientierte Dachfonds umschichtet. Dadurch wird das Risiko starker Kursschwankungen verringert und die Performancestabilität der Fondsanlage erhöht. So können selbst turbulente Zeiten Ihrem Kapital wenig anhaben. Und das Gute dabei ist: Die Umschichtung wird automatisch aktiviert. Sie müssen sich um gar nichts kümmern! Und während der Vertragslaufzeit können Sie noch zwei weitere Sicherheitsbausteine wählen (s. Garantien).

* Garantiegeber DWS

Garantien

Allgemein gilt: Je höher die Renditechancen, desto höher das Risiko. Bei besonders spekulativen Anlagen droht im schlimmsten Fall der Verlust des eingesetzten Kapitals. Mit *Vorsorgeinvest* Premium dagegen können Sie nicht nur die eingesetzten Beiträge, sondern sogar die erzielte Rendite vor Verlusten absichern. In diesem Zusammenhang stehen Ihnen drei Schutzschirme zur Verfügung.

1. Beitragsgarantie

Unser Partner DWS garantiert bei Vertragsabschluss die Beitragsgarantie zum Ablauftermin: Zum Ende der Laufzeit wird das Vorsorgekapital also mindestens den eingezahlten Beiträgen entsprechen. Und Sie können noch mehr Sicherheit wählen.

2. Garantie-"Lock in"

Sie können das Garantieniveau selbst durch den so genannten Garantie-"Lock in" anheben*. Das ist sinnvoll, wenn das Fondsguthaben die bisher eingezahlten Beiträge übersteigt. Ihr persönlicher Betreuer berät Sie gerne detailliert!

Beispiel:

Bei 100 Euro Monatsbeitrag und einer Laufzeit von 30 Jahren beträgt die Beitragsgarantie 36.000 Euro. Nach 10 Jahren haben Sie Beiträge in Höhe von 12.000 Euro bezahlt.

Beläuft sich Ihr Fondsguthaben durch die erzielte Rendite nach 10 Jahren auf 15.000 Euro, kann das "Lock in" genutzt werden, um die Beitragsgarantie zum Abruftermin um maximal 3.000 Euro zu erhöhen.

3. Höchststandsicherung

Fünf Jahre vor Vertragsablauf können Sie das Sicherheitsniveau noch weiter erhöhen. Vereinbaren Sie zu dem Zeitpunkt die individuelle Höchststandsicherung*, kann Ihr Fondsguthaben dann zum Abruf nicht mehr unter einen einmal festgeschriebenen höchsten Stand fallen, sondern nur noch gleich bleiben oder steigen. So vermeiden Sie eventuelle Verluste auf den "letzten Metern" vor der Rente.

* frühestens ab dem 6. Versicherungsjahr möglich

Flexible Vertragsgestaltung



Passen Sie Ihren Vorsorgevertrag Ihrem Leben an, nicht umgekehrt

Niemand kann vorhersagen, was in den nächsten Jahren auf Sie zukommt. Deshalb ist es wichtig, dass langfristige Vorsorgeverträge an geänderte Lebensbedingungen angepasst werden können.

Vorsorge*invest* Premium bietet Ihnen hierfür die bedarfsgerechte Flexibilität:

- regelmäßige oder einmalige Beitragszahlung
- dynamische Beitragserhöhung
- Beitragsstundung, z. B. bei Arbeitslosigkeit
- Hinterbliebenenabsicherung und Berufsunfähigkeitsschutz
- Lebensphasenkonzept
- freiwillige Zuzahlungen möglich
- Verfügungsphase
- einmalige Kapitalentnahme während der Rentenzahlungszeit, sofern ein Todesfallschutz vereinbart ist.
- Wahlmöglichkeit zwischen Kapitalauszahlung, lebenslanger Rente oder Übertragung von Fondsanteilen oder einem Mix aus lebenslanger Rente und Kapitalauszahlung
- Garantieerhöhungsoptionen mit Garantie-Lock in und Höchststandsicherung (s. Garantien)
- Ablaufstabilisator zur Reduzierung des Schwankungsrisikos

Zusatzbausteine



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

Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung

Sichern Sie auch Ihre Arbeitskraft durch Kombination mit einer Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung (BUZ). Im Falle der Berufsunfähigkeit garantiert die Übernahme der Beitragszahlung durch die Zurich den Erhalt der Leistungen aus der Vorsorge*invest* Premium in voller Höhe, die monatliche Berufsunfähigkeitsrente sorgt für ein regelmäßiges Einkommen.

» Mehr zur Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung

Die Zurich Gruppe zählt zu den

- anerkannt besten Anbietern von Versorgungskonzepten
- größten Berufsunfähigkeitsversicherern Deutschlands



Morgen & Morgen (mm-gmbh.yum.de) bewertet im Rating der Berufsunfähigkeitsversicherer (BU-Rating) Zurich mit **5 Sternen** ("**ausgezeichnet**").



Die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung ist von Stiftung Warentest (www.stiftung-warentest.de) mit der Gesamtnote "1,4" bewertet worden (FINANZtest 07/2009).



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**".

PflegeRente *Plus*

Wenn Sie Kapital aus einer Zurich Versicherung erneut anlegen möchten, ist die *Vorsorgeinvest* Premium 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*](#)

Abgeltungsteuer sparen

Seit dem 1. Januar 2009 gilt die [Abgeltungsteuer](#). Fondsgebundene Rentenversicherungen, wie z. B. *Vorsorgeinvest* Premium dagegen sind von den Nachteilen der Abgeltungsteuer nicht betroffen. Darum profitieren Sie gleich mehrfach:

Steuerbegünstigte Rentenzahlung

Bei Rentenzahlung von *Vorsorgeinvest* Premium wird die günstigere Ertragsanteilbesteuerung angewendet, d. h. mit persönlichem Steuersatz auf den geringeren Ertragsanteil. Die Höhe des Ertragsanteils ist abhängig vom Rentenbeginnalter, z. B. bei einem Renteneintritt mit 65 Jahren beträgt der Ertragsanteil nur 18 %.

Steuerbegünstigte Kapitalzahlung

Bei Kapitalzahlung von *Vorsorgeinvest* Premium kommt die hälftige Ertragsbesteuerung zum Tragen, wenn die Laufzeit mindestens 12 Jahre beträgt und die Auszahlung erst ab Vollendung des 60. Lebensjahres erfolgt. Bei einem Spitzensteuersatz von 42 % würde die hälftige Besteuerung nur 21 % betragen.

Ungeschmälerter Zinseszinsseffekt

Bei Fondssparplänen werden bereits in der Ansparphase seit 2009 jährlich zufließende Zinsen und Dividenden mit 25 % Abgeltungsteuer geschmälert. Bei *Vorsorgeinvest* Premium dagegen werden die Erträge vollständig kapitalisiert, d. h. der Zinseszinsseffekt – "das

8. Weltwunder" (Bert Rürup, Sprecher der Wirtschaftsweisen) – kommt vollständig zur Geltung.

Fondsumschichtungen abgeltungsteuerfrei

Bei Fondssparplänen sind seit 2009 Fondswechsel steuerrechtlich eine Veräußerung, d. h. der Veräußerungsgewinn ist abgeltungsteuerpflichtig. Bei *Vorsorgeinvest Premium* sind Umschichtungen der Fondsanteile innerhalb des Vorsorgedachfonds dagegen abgeltungsteuerfrei, da diese steuerrechtlich nicht als Veräußerung angesehen werden.

Unsere starken Partner



Die **DWS** (www.dws.de) ist die größte deutsche Fondsgesellschaft und unser strategischer Partner im Fondsgeschäft. Mit über 145 Mrd. Euro verwaltetem Fondsvermögen ist die DWS mit Abstand Marktführer in Deutschland*. 1956 gegründet, erstreckt sich die Präsenz der DWS heute nicht nur auf Europa. Auch in Amerika, der Region Asien-Pazifik und dem Nahen Osten ist die DWS seit einigen Jahren erfolgreich tätig. Führende Positionen in Rankings unabhängiger Ratingagenturen und kontinuierliche Auszeichnungen belegen den nachhaltigen Erfolg und die hervorragende Performance der DWS-Fonds.

* Die DWS/DB-Gruppe ist nach verwaltetem Fondsvermögen der größte deutsche Anbieter von Publikumsfonds, Stand: 30.09.2010



Invesco Ltd. (www.de.invesco.com) zählt zu den weltweit größten konzerunabhängigen Investmentgesellschaften und verfügt über ein breit gefächertes Angebot an Investmentprodukten, die von spezialisierten Investmentteams nach verschiedenen Investmentansätzen oder Anlageklassen gemanagt werden. Die Produktpalette umfasst alle wichtigen Anlagekategorien.



Schroders (www.schroders.de) ist mit einer über 200-jährigen Investmenttradition eine der großen unabhängigen, global aktiven Vermögensverwaltungen. Die britische Fondsgesellschaft betreut weltweit mit 342 Investmentexperten an 32 Standorten 226,7 Mrd. Euro für private und institutionelle Anleger.

Quelle: Schroders. Stand: 30.06.2011



UBS Global Asset Management (www.ubs.com), ein Unternehmensbereich von UBS, ist ein bedeutender Asset Manager mit Geschäftssparten, die über Regionen, Aktivitäten und Vertriebskanäle gut diversifiziert sind. UBS bietet Anlagelösungen und -stile in allen wichtigen traditionellen und alternativen Anlagekategorien. Hierzu zählen Aktien, Anleihen, Devisen, Hedge Funds, Immobilien-, Infrastruktur- und Private-Equity-Anlagen, die auch zu Multi-Asset-Strategien



Gerade in Zeiten unsicherer Märkte sollten Sie auf Nummer sicher gehen:



Die Vorsorgeinvest Premium erhielt im Rating Bedingungen und Komfort die Note **FFF für "hervorragend"**. Franke & Bornberg (www.franke-bornberg.de) bewertet dabei die Qualität und Kundenorientierung der Produkte auf Basis der Analyse der Versicherungsbedingungen und Anträge.

» [Alle Bewertungen auf einen Blick](#)