

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Kapitallebensversicherung gegen Einmalbeitrag mit kurz- bis mittlerer Laufzeit als Konsortialversicherung

Konsortium aus Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG (Konsortialführer), Allianz Lebensversicherungs-AG, IDEAL Lebensversicherung a.G. und Zurich Life Legacy Versicherung AG, jeweils zu gleichen Anteilen, www.zurich.de/kontakt

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter 0221 7715-0.

Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) ist für die Aufsicht von den am Konsortium beteiligten Versicherern Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG, Allianz Lebensversicherungs-AG, IDEAL Lebensversicherung a.G. und Zurich Life Legacy Versicherung AG in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig. Die genannten Versicherer sind in Deutschland zugelassen und werden durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) reguliert.

Stand Basisinformationsblatt: 01.01.2026

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Dieses Versicherungsanlageprodukt ist eine Kapitallebensversicherung gegen Einmalbeitrag als Konsortialversicherung. Es bietet garantierte Leistungen für den Todes- und Erbensfall. Der Vertrag unterliegt deutschem Recht.

Laufzeit

Die empfohlene Haltedauer für dieses Produkt entspricht der vereinbarten Versicherungsdauer. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 10 Jahre.

Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer beziehungsweise die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe § 7 AVB).

Ziele

Ziel des Produktes ist der Aufbau von Kapital für die Alters- und Hinterbliebenenvorsorge. Die Kapitalanlage erfolgt konventionell im Deckungsstock. Dieser wird auch als Sicherungsvermögen bezeichnet. Damit sollen die Leistungen der Verträge aller Versicherungsnehmer langfristig finanziert werden. Bei den Vermögenswerten des Sicherungsvermögens handelt es sich im Wesentlichen um Darlehen, Hypotheken, festverzinsliche Wertpapiere, Aktien und Immobilien. Neben der Rendite kommt auch der Sicherheit der Kapitalanlagen eine hohe Bedeutung zu. Um die Altersvorsorge zu gewährleisten, weisen die Kapitalanlagen ein ausgewogenes Verhältnis von Rendite und Sicherheit auf. Durch Mischung und Streuung der Kapitalanlagen vermeiden wir größere Schwankungen der Erträge.

Kleinanleger-Zielgruppe

Das Produkt eignet sich für Kunden, die Vorsorgekapital für ihre Altersvorsorge aufbauen und zum Ende der Versicherungsdauer oder im Todesfall eine Kapitalzahlung erhalten möchten.

Gewisse Schwankungen im Vertragsverlauf nimmt der Kunde in Kauf. Das zum Ende der Versicherungsdauer vorhandene Kapital kann unter der Anlage liegen. Somit besteht ein Verlustrisiko.

Für das Verständnis der Leistungen sind keine Kenntnisse über Finanzmärkte und keine Erfahrungen mit Versicherungsanlageprodukten und/oder verpackten Anlageprodukten erforderlich.

Versicherungsleistungen und Kosten

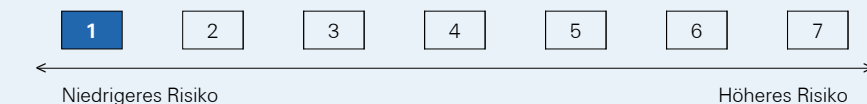
Erlebt die versicherte Person das Ende der Versicherungsdauer, zahlen wir die garantierte Leistung, zu der gegebenenfalls nicht garantierte Leistungen aus der Überschussbeteiligung hinzukommen, als einmaligen Betrag aus.

Bei Tod der versicherten Person vor dem Ende der Versicherungsdauer zahlen wir die für das jeweilige Versicherungsjahr vereinbarte Leistung. Der Wert dieser Leistungen ist im Abschnitt „Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?“ dargestellt.

Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen wir von einer 57 Jahre alten versicherten Person und einer einmaligen Anlage von 10.000 EUR über einen Zeitraum von 10 Jahren aus. In diesem Modellfall ergibt sich eine Versicherungsprämie für den Versicherungsschutz von rund 8 EUR. Damit fließen rund 9.992 EUR in die Kapitalanlage. Die Auswirkung der Versicherungsprämie auf die Anlagerendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer ist durchschnittlich jährlich rund 0,0 %. Die Versicherungsprämie ist in der Tabelle „Zusammensetzung der Kosten“ in den „Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten“ enthalten. Die Auswirkung des Prämienteils, der dem geschätzten Wert der Versicherungsleistungen entspricht, ist darin berücksichtigt.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 10 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 1 eingestuft, wobei 1 der niedrigsten Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als sehr niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Sie haben Anspruch darauf, mindestens rund 102,2 % Ihres Kapitals zurückzuerhalten. Darüber hinausgehende Beträge und zusätzliche Renditen sind von der künftigen Marktentwicklung abhängig und daher ungewiss. Dieser Schutz vor künftigen Marktentwicklungen gilt jedoch nicht, wenn Sie den Vertrag vor Ablauf der empfohlenen Haltedauer einlösen oder Ihre Zahlungen nicht fristgerecht leisten.

Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Die dargestellten Szenarien beruhen auf Ergebnissen aus der Vergangenheit und bestimmten Annahmen. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten. Das pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen eine schlechte, durchschnittliche und gute Wertentwicklung.

Empfohlene Haltedauer: 10 Jahre
Anlagebeispiel: 10.000 EUR
Versicherungsprämie: 8 EUR (in der Anlage enthalten)

		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 10 Jahren aussteigen
Szenarien für den Erlebensfall				
Minimum		9.427 EUR	9.678 EUR	10.220 EUR
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.430 EUR	9.740 EUR	11.150 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-5,7 %	-0,5 %	1,1 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.430 EUR	9.890 EUR	11.980 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-5,7 %	-0,2 %	1,8 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.430 EUR	9.990 EUR	12.530 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-5,7 %	0,0 %	2,3 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.430 EUR	10.100 EUR	13.150 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-5,7 %	0,2 %	2,8 %
Szenario im Todesfall				
Versicherungsfall	Was die Begünstigten nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.100 EUR	10.670 EUR	12.390 EUR

Was geschieht, wenn ein am Konsortium beteiligter Versicherer nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Es besteht ein gesetzlicher Sicherungsfonds (§§ 221 ff. Versicherungsaufsichtsgesetz), der bei der Protektor Lebensversicherungs-AG eingerichtet ist. Die am Konsortium beteiligten Versicherer gehören dem Sicherungsfonds an. Dieser schützt die Ansprüche aus der Versicherung der Versicherungsnehmer, der versicherten Personen, der Bezugsberechtigten und sonstiger aus dem Versicherungsvertrag begünstigter Personen. Die Aufsichtsbehörde kann die vertraglich garantierten Leistungen um maximal 5 % herabsetzen.

Jeder Versicherer haftet für die Leistungen in Höhe seines Anteils am Konsortium. Bei Ausfall tritt der Sicherungsfonds für diesen Anteil ein.

Welche Kosten entstehen?

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 10.000 EUR werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 10 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	687 EUR	897 EUR	956 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	7,2 %	1,8 %	1,0 %

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 3,3 % vor Kosten und 2,3 % nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Jährliche Auswirkungen der Kosten, wenn Sie nach 10 Jahren aussteigen
Einstiegskosten	1,3 % der Anlage. Die Kosten sind in der Anlage enthalten, die Sie zahlen.	0,1 %
Ausstiegskosten	Unter Ausstiegskosten wird in der nächsten Spalte „Nicht zutreffend“ angegeben, da sie nicht anfallen, wenn Sie das Produkt bis zum Ende der empfohlenen Haltedauer halten.	Nicht zutreffend
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,3 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr, 2,2 % der eingezahlten Anlage und 115 EUR im ersten Jahr, danach 15 EUR pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	0,9 %
Transaktionskosten	0,0 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	0,0 %

Je nach Anlagebetrag fallen unterschiedliche Kosten an. Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, zum Beispiel wenn Sie einen anderen Anlagebetrag oder andere Optionen wählen.

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 10 Jahre

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen widerrufen, siehe auch Informationen nach §§ 1 und 2 VVG-InfoV. Näheres können Sie der Widerrufsbelehrung entnehmen, die Sie mit dem Versicherungsschein erhalten.

Versicherungsanlageprodukte, die eine Altersversorgung in Form einer einmaligen Kapitalzahlung vorsehen, sind hinsichtlich des Anlagehorizonts auf das Ende der Versicherungsdauer ausgerichtet. Wir empfehlen das Produkt bis zum Ende der vereinbarten Versicherungsdauer zu halten. Die Berechnungen wurden für Haltedauern von maximal 10 Jahren durchgeführt. Sie können Ihre Versicherung jederzeit zum Schluss der Versicherungsperiode kündigen. Sie erhalten dann den für diesen Zeitpunkt vorgesehenen Rückkaufswert abzüglich eines Stornoabzugs. Weitere Informationen finden Sie in Ihren Versicherungsbedingungen unter „Wann können Sie die Versicherung kündigen?“, die Sie bei Abschluss des Vertrags erhalten.

Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie sich über das Produkt, den Vermittler oder das Versicherungsunternehmen beschweren möchten, können Sie uns unter 0221 7715-0 anrufen.

Sie können die Beschwerde auch über unsere Internetseite www.zurich.de/formulare/fragen-zu-ihrer-lebensversicherung, per Brief (Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG, 50427 Köln) oder per E-Mail service@zurich.de bei uns einreichen.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die in diesem Basisinformationsblatt dargestellten Informationen beruhen auf EU-Vorgaben und können sich daher von den (vor)vertraglichen Informationspflichten nach deutschem Recht unterscheiden. Weitere zweckdienliche Angaben erhalten Sie in Ihrem Persönlichen Vorschlag, der Verbraucherinformation und dem Versicherungsschein.