



ZURICH®

Vielfältige Investmentmöglichkeiten für mehr Ertrag

Fondsgebundene Rentenversicherung mit freier Fondsanlage



Mit einer fondsgebundenen Rentenversicherung erreichen Sie mehr Wachstum für Ihre Altersvorsorge

Mit klassischen Anlagen können Sie aktuell nicht mehr die notwendige Rendite erreichen, die Sie für Ihr Sparziel benötigen. Mit einer fondsgebundenen Rentenversicherung mit freier Fondsanlage können Sie die Renditechancen der Kapitalmärkte nutzen und sich gleichzeitig auf die Sicherheit einer Versicherung verlassen.

Eine freie Fondsanlage können Sie in folgenden Vorsorgevarianten wählen:

- *Vorsorgeinvest*
- *Basis Renteinvest*
- *Zurich Vorsorgeflex*

Starkes Wachstum gelingt nur mit ausgezeichneten Fonds

Zurich bietet Ihnen ausgewählte und qualitativ hochwertige Fondsmodelle an, die Ihre Vorsorge zum Wachsen bringen können.

Dafür stehen sowohl Einzelfonds für eine individuelle Strategie als auch gemanagte Modelle zur Verfügung.

Eine professionelle Auswahl durch Experten sichert das hohe Niveau des Fondsbestands

Uns ist wichtig, eine dauerhaft attraktive Fondspalette sicherzustellen. Deshalb wurde der Zurich Fondsausschuss gegründet. Er bewertet und überprüft Fonds regelmäßig anhand

verschiedener Kriterien wie Rendite, Bewertung im Morningstar-Rating und die Volatilität des Fonds. Erfüllen die Fonds unsere Erwartungen nicht (mehr), werden sie ausgetauscht.

Zurich konnte in der Kategorie Fonds- und Indexpolizen den ersten Platz erreichen. Folgende Produktmerkmale waren ausschlaggebend für die Auszeichnung:



- Institutionelle Fondstranchen: Rückvergütungsfreie Investmentfonds mit besonders niedrigen Fondskosten
- Professionell gemanagte Depotmodelle auf Basis aktiver oder passiver Fonds
- Individuelle Fondsauswahl mit Exchange Traded Funds (ETFs)
- Vollständige Weitergabe von Rückvergütungen an den Kunden

Vorsorgeinvest Spezial ist die Produktvariante der *Vorsorgeinvest* im Maklervertrieb mit anderer Fondspalette. Die ausgezeichneten Produktmerkmale gelten auch für die *Vorsorgeinvest*.

So sichern wir die Qualität Ihrer Anlage

- Nachhaltige und überprüfbare Erfolge
- Jeder Fonds für sich hat eine optimale Mischung aus Sicherheit und Rendite
- Harte Qualitätskriterien, z. B. für Fondsvolumen und -laufzeit sowie Mindeststandards bei Ratings




Das jeweilige Basisinformationsblatt gemäß Verordnung der Europäischen Union für *Vorsorgeinvest* und für *Zurich Vorsorgeflex* können Sie unter www.zurich.de/basisinformationsblaetter abrufen.



Eine breite Streuung in der Anlage erhöht die Sicherheit

Um das Risiko für Ihre Vorsorge zu verringern, sollten Sie in verschiedene Anlageklassen investieren. Unterschiedliche Anlageklassen entwickeln sich selten vollkommen gleich, oft sind die Kursverläufe voneinander unabhängig. Sie können durch eine geschickte Mischung das Risiko für die Gesamt-

anlage erheblich reduzieren, ohne dabei auf Renditechancen zu verzichten. Mit Aktien-, Renten- und Mischfonds sowie ETFs auf Aktien- und Rentenindizes, die in verschiedene Anlagen, Branchen und Regionen investieren, schaffen Sie ein ausgewogenes Verhältnis zwischen Renditechancen und Schwankungsintensität.

Aktienfonds – auch als ETF-Fonds möglich 	Rentenfonds – auch als ETF-Fonds möglich 	Mischfonds 	ETFs (Exchange Traded Funds)
Aktien verschiedener, auch internationaler Unternehmen	Staatsanleihen sicherer Staaten (z. B. Deutschland, USA)	Sowohl Aktien als auch Renten; oft international ausgerichtet	Sowohl ETFs auf Aktien als auch auf Renten – passiv gemanagt
Renditestark	Renditeschwach	Mittlere Rendite	von Renditeschwach bis -stark
Schwankungsanfällig	Schwankungsarm	Schwankungsarm	Schwankung abhängig vom ETF

Sie können, je nach Präferenz und Risikoneigung, aus verschiedenen Fondsstrategien die für Sie passende auswählen

- 1. Gemanagte Depotmodelle ETF und Plus:** Ideal für alle, die den Aufbau ihres Altersvorsorgevermögens in die Hände von Experten legen wollen.
- 2. Vermögensstrukturierte Portfoliomodelle:** Ideal für alle, die für den Aufbau ihres Altersvorsorgevermögens eine Expertenempfehlung wünschen.
- 3. Individuelle Fondsauswahl:** Ideal für alle, die selbst bestimmen wollen, durch welche Fonds ihr Altersvorsorgevermögen wachsen soll.

Mit der richtigen Unterstützung finden Sie Ihre passende Anlagestrategie: Die Beratungssoftware unserer Vermittler hilft Ihnen, Ihre Anlagepräferenzen herauszufinden und zu ermitteln, welche Anlagestrategie am besten zu Ihnen passt.

Ihr Berater empfiehlt Ihnen auf Basis einiger Fragen eine individuelle oder gemanagte Fondsanlage.

1.

Gemanagte Depotmodelle: Aufbau Ihres Altersvorsorge- vermögens in den Händen von Experten

Die gemanagten Depotmodelle sind dynamische Portfolios mit verschiedenen Investmentfonds unterschiedlicher Anlage- und Risikoklassen. Experten wählen die Fonds aus und managen die Depotmodelle. Diese werden zudem monatlich überprüft und bei Bedarf angepasst.

Ihre Anlage wird an Experten delegiert und von diesen gemanagt

Ein Anlageausschuss der Zurich Gruppe Deutschland und der Deutschen Bank¹ managt die Depotmodelle.

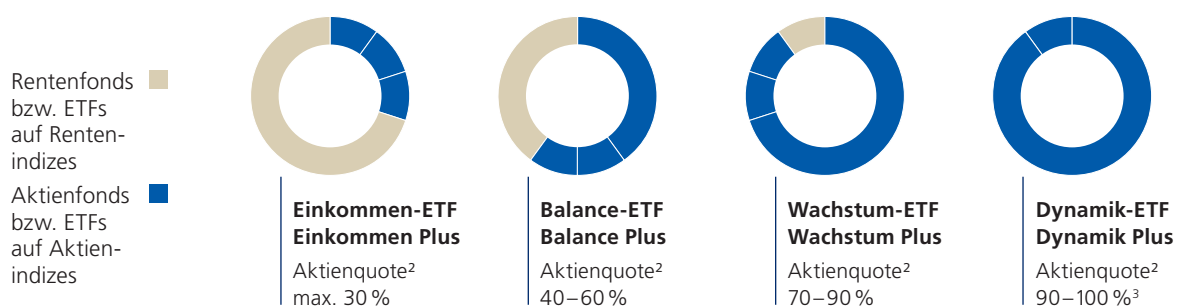
Grundlage für die Anlageentscheidung sind der langfristige Ausblick und die Erwartungen für die Bereiche Anleihen, Aktien und alternative Investments der Deutschen Asset & Wealth Management (DWS Investments).

Die monatliche Überprüfung umfasst z. B. das regelmäßige Re-Balancing. So wird sichergestellt, dass sich das Gesamtrisiko des Depotmodells nicht verschiebt und immer dem Kundenwunsch entspricht. Zudem kann eine Re-Allokation bewirken, dass ein Fonds ausgetauscht wird.

Sie können aus acht Depotmodellen diejenige Strategie wählen, die am besten zu Ihrer individuellen Anlagementalität passt. Vier dieser Depotmodelle basieren auf passiv gemanagten ETFs. Weitere vier Depotmodelle basieren auf aktiv gemanagten, besonders kostengünstigen Fonds. Die Renditechancen, aber auch das mögliche Verlustrisiko steigen mit zunehmender Aktienquote.

¹Bei ETF-Depotmodellen nur Zurich Gruppe Deutschland

Die acht Depotmodelle



² zu den Depotmodellen Plus: Die Aktienquote wird i.d.R. in diesen Grenzen gemanagt. Hiervon kann nach unten abgewichen werden, sofern das Anlagegremium dies für erforderlich hält.

³Aufgrund der geringen Streuung in andere Anlageklassen keine Empfehlung in Zurich Investment Navigator.

Vermögensstrukturierte Portfoliomodelle: Aufbau Ihres Altersvorsorgevermögens durch Expertenempfehlung

Vermögensstrukturierte Portfoliomodelle sind eine Form der individuellen Fondsanlage. Sie enthalten je nach individuellem Anlagestil eine Expertenempfehlung mit einer Mischung aus Aktien-, Misch- und Rentenfonds, die breit investiert ist und verschiedene Risikoklassen abdeckt. Ein jährliches Rebalancing ist möglich.

Der Zurich Fondsausschuss ermittelt leistungsstarke Portfolios und kontrolliert diese.

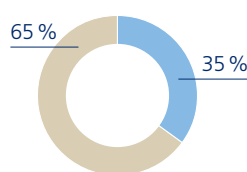
Grundlage für die Portfoliozusammensetzung sind risikooptimierte, maximale Verlust-Szenarien für die jeweiligen Musterportfolios sowie ein umfassender Fondsauswahl- und Qualitätssicherungsprozess.

Sie erhalten eine Portfolio-Empfehlung von Experten

Die Portfoliomodelle werden nach qualitativen und quantitativen Vorgaben ermittelt und durch den Zurich Fondsausschuss genehmigt. Durch die Mischung von unterschiedlichen Anlagenstilen und Investmentprozessen wird das Risiko reduziert.

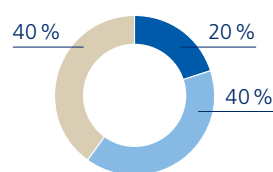
Sie können aus drei vermögensstrukturierten Portfoliomodellen mit unterschiedlichem Chance-/Risiko-Profil wählen, was am besten zu Ihrer individuellen Anlagementalität passt. Optional ist einmal jährlich das sog. Rebalancing möglich. Mit Rebalancing wird die prozentuale Aufteilung des Vertrags Guthabens der einzelnen Fonds auf die mit uns zuletzt vereinbarte Beitragsaufteilung zurückgesetzt. Durch diesen automatischen Mechanismus wird das von Ihnen gewählte Chance-/Risiko-Profil dauerhaft beibehalten.

Die drei Muster-Portfoliomodelle



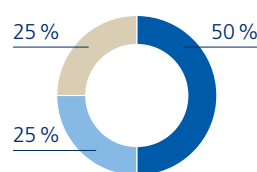
Defensives Portfolio

Fondsallokation für sicherheitsorientierte Kunden, die das Risiko von Aktienfonds scheuen



Ausgewogenes Portfolio

Fondsallokation für chancenorientierte Kunden, die einen Mix aus Sicherheit und Rendite wünschen



Offensives Portfolio

Fondsallokation für renditeorientierte Kunden, die bereit sind, für einen höheren Ertrag ein höheres Risiko einzugehen

■ Rentenfonds
■ Mischfonds
■ Aktienfonds

3.

Individuelle Fondsauswahl: Bestimmen Sie Ihre Fondsauswahl selbst

Sie kennen sich am Kapitalmarkt aus und interessieren sich für Marktbeobachtung und Anlagestrategien? Prima, dann können Sie innerhalb Ihrer fondsgebundenen Rentenversicherung von Zurich auch die Anlage in Ihre eigene Hand nehmen. Die Experten des Fondsausschusses haben eine breite Auswahl an qualitativ hochwertigen Fonds zusammengestellt, aus der Sie auswählen können.

Auswahl bei Risikoklassen und Anlageschwerpunkten

Zurich bietet Ihnen für Ihre selbst-gemanagte Fondsanlage ein breites Spektrum an Aktien-, Renten- und Mischfonds (zum Teil mit besonders kostengünstigen Fondsanteilsklassen) sowie ETFs, die alle in den Risikoklassen eins bis vier angesiedelt sind und sowohl deutschlandweit als auch international investieren.

Auch sind viele Fonds unseres Partners, der Deutschen Asset & Wealth Management (DWS Investments), erhältlich.

Das Besondere an unserer Auswahl: Zurich ermöglicht Ihnen den Zugang zu besonders kostengünstigen Fondsanteilsklassen qualitativ hochwertiger Investmentfonds.

Rebalancing optional wählbar

Mit Rebalancing wird die prozentuale Aufteilung des Vertragsguthabens der einzelnen Fonds auf die mit uns zuletzt vereinbarte Beitragsaufteilung zurück-gesetzt.

Durch diesen automatischen Mechanismus wird das von Ihnen gewählte Chance-/Risiko-Profil dauerhaft beibehalten.

Der Fondsausschuss stellt sich vor: Für Ihre Vorsorge achten wir immer auf Qualität!

Der Fondsausschuss tagt regelmäßig und nimmt die aktuelle Fondspalette sowie eventuelle neue Fonds unter die Lupe.

Kurz zusammengefasst ist es unsere Aufgabe, nach quantitativer und qualitativer Prüfung Fonds auszuwählen und die Qualität durch Anpassungen auf Dauer sicherzustellen. Erst nach

einem aufwendigen Prüfungsprozess werden wir Ihnen die Fonds anbieten. Genauso kann ein Fonds entfernt werden, wenn er unseren Erwartungen nicht mehr entspricht.

Übrigens: Selbstverständlich können Sie Ihre Fondsauswahl auch kurzfristig, flexibel und kostenfrei ändern.



Fondsgebundene Rentenversicherung mit freier Fondsanlage von Zurich – alle Vorteile auf einen Blick

Hochwertige Fondsqualität, die dauerhaft durch den regelmäßig tagenden Zurich Fondsausschuss sichergestellt wird

Breite Streuung der Anlage zur Reduzierung des Risikos möglich

Gemanagte Fondsmodelle für alle, die Komfort und Expertise in der Anlage wünschen – verfügbar in den Varianten ETF-Depotmodelle und Depotmodelle Plus

Vermögensstrukturierte Portfoliomodelle für alle, die eine Fondsempfehlung von Experten wünschen

Breite Fondspalette (inkl. ETFs) für alle, die ihre Fondsauswahl individuell treffen möchten

Rebalancing bei individueller Fondsanlage optional einschließbar

Hilfestellung bei der Bestimmung der persönlichen Risikoneigung und der Anlagepräferenzen

Übernahme des Langlebigkeitsrisikos durch Zurich (lebenslange Rentenzahlung)

Keine volle Anrechnung von Rentenzahlungen auf die staatliche Grundsicherung

Möglichkeit der Hinterbliebenen-Absicherung

Möglichkeit der Absicherung der Berufsunfähigkeit



Gut zu wissen: Keine Abgeltungsteuer während der Ansparphase

Im Gegensatz zum reinen Investment fallen in einer fondsgebundenen Rentenversicherung keine Abgeltungsteuer auf die Erträge während der Ansparphase und auch keine Aufschläge und Gebühren bei Fondskauf und -wechsel an.

TEAM



Offizieller Versicherer
Olympia Team
Deutschland



Zurich Deutscher Herold
Lebensversicherung AG
53288 Bonn
www.zurich.de

521612190 1901



ZURICH[®]