



ZURICH®

Basisinformationsblatt

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

Fondsgebundene Rentenversicherung gegen laufende Beitragszahlung mit garantierter Mindestleistung mit kurz- bis mittlerer Laufzeit

Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG (Zurich Gruppe Deutschland), www.zurich.de/kontakt

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter 0221 7715-0.

Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) ist für die Aufsicht von der Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig. Die Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG ist in Deutschland zugelassen und wird durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) reguliert.

Stand Basisinformationsblatt: 01.07.2024

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Bei diesem Versicherungsanlageprodukt handelt es sich um eine aufgeschobene, fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieleistung. Sie erhalten gegen laufende Beitragszahlung eine lebenslange Rente. Der Vertrag unterliegt deutschem Recht.

Laufzeit

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn (67 Jahre). Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 12 Jahre.

Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer beziehungsweise die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe § 9 AVB).

Ziele

Ziel des Produktes ist der Aufbau von Kapital zur Finanzierung einer lebenslangen Rente im Alter. Zur Sicherstellung der zugesagten Garantie erfolgt die Kapitalanlage zum Teil in unserem 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 unserer Kapitalanlagen eine hohe Bedeutung zu. Um die Altersvorsorge zu gewährleisten, weisen unsere Kapitalanlagen ein ausgewogenes Verhältnis von Rendite und Sicherheit auf. Durch Mischung und Streuung unserer Kapitalanlagen vermeiden wir größere Schwankungen unserer Erträge.

Der darüber hinaus gehende Teil der Kapitalanlage erfolgt gemäß Ihrer Wahl in Investmentfonds aus unserem Fonds-Angebot. Je nach Ihrer Anlage- und Risikoneigung können Sie zum Beispiel in Aktien-, Anleihen-, oder Geldmarktfonds investieren. Sie profitieren von Kurssteigerungen der eingeschlossenen Fonds, tragen jedoch auch das Anlagerisiko. Weitere Informationen zu den zugrunde liegenden Fonds sind in den jeweiligen „Spezifischen Informationen über Anlageoptionen“ enthalten. Sie finden sie unter: www.zurich.de/fonds

In der Rentenphase erfolgt die Kapitalanlage durch uns. Wir investieren im Wesentlichen in Darlehen, Hypotheken, festverzinsliche Wertpapiere, Aktien und Immobilien.

Kleinanleger-Zielgruppe

Das Produkt eignet sich für Kunden, die Vorsorgekapital für ihre Altersvorsorge aufbauen und zum Rentenbeginn eine lebenslange Rente oder eine Kapitalzahlung erhalten möchten. Es können bei Bedarf andere Todesfallleistungen oder/und weitere biometrische Risiken (zum Beispiel Berufsunfähigkeit) abgesichert werden.

Gewisse Schwankungen im Vertragsverlauf, die auch durch die anteilige Nutzung von Investmentfonds entstehen können, nimmt der Kunde in Kauf. Je höher die Einstufung im Risikoindikator der zugrundeliegenden Anlageoption ist, desto höher ist das Verlustrisiko. Der Kunde setzt zum Rentenbeginn auf Garantien. Es besteht nur ein begrenztes Verlustrisiko zum Ende der Aufschubzeit.

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

Versicherungsleistungen und Kosten

Wir zahlen eine lebenslange garantierte Rente. Diese berechnen wir mit den zum Rentenbeginn gültigen Rechnungsgrundlagen und dem dann vorhandenen Kapital. Bei der Berechnung der Rente verwenden wir mindestens den bei Vertragsabschluss vereinbarten garantierten Rentenfaktor. Die Rentenhöhe hängt damit zum Teil von der Performance der gewählten Fondsanlage ab. Nach Rentenbeginn erhöhen wir diese Rente gegebenenfalls um zusätzliche Leistungen aus der Überschussbeteiligung. Statt einer Rente zahlen wir das Guthaben auf Wunsch auch als einmaligen Betrag aus.

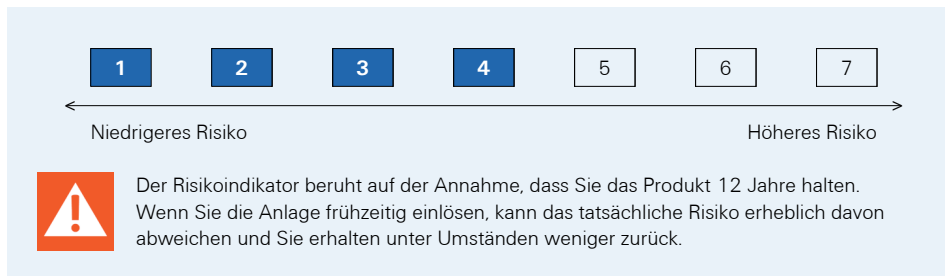
Bei Tod der versicherten Person vor dem vereinbarten Rentenbeginn zahlen wir das vorhandene Vertragsguthaben aus. Der Wert dieser Leistungen ist im Abschnitt „Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?“ dargestellt.

Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen wir von einer 55 Jahre alten versicherten Person und 12 jährlichen Anlagen von je 1.000 EUR aus. In diesem Modellfall ergibt sich eine durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie für den Versicherungsschutz von 0 EUR. Die durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie beträgt 0,0 % der gesamten jährlichen Anlage. Damit fließen durchschnittlich jährlich 1.000 EUR in die Kapitalanlage. Die Auswirkung der Versicherungsprämie auf die Anlagerendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer ist durchschnittlich jährlich 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?

Das Risiko und die Rendite der Anlage können - je nach zugrunde liegender Fondsanlage - variieren. Weitere Informationen zu den zugrunde liegenden Fonds sind in den jeweiligen „Spezifischen Informationen über Anlageoptionen“ enthalten. Sie finden sie unter: www.zurich.de/fonds

Risikoindikator



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 auszubehalten.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 1 - 4 eingestuft, wobei 1 der niedrigsten, 2 einer niedrigen, 3 einer mittelniedrigen und 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als sehr niedrig, niedrig, mittelniedrig oder mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Sie haben Anspruch darauf, mindestens 50 % 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: | 12 Jahre |
| Anlagebeispiel: | 1.000 EUR pro Jahr |
| Versicherungsprämie: | 0 EUR pro Jahr |

| | | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 6 Jahren aussteigen | Wenn Sie nach 12 Jahren aussteigen |
|---------------------------------------|--|--|--------------------------------------|---------------------------------------|
| Szenarien für den Erlebensfall | | | | |
| Minimum | | 0 EUR | 0 EUR | 6.000 EUR |
| | | Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren. | | |
| Stressszenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 320 EUR bis 560 EUR | 1.670 EUR bis 4.580 EUR | 6.060 EUR bis 9.860 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -68,0 % bis -43,7 % | -35,7 % bis -7,7 % | -11,1 % bis -3,1 % |
| Pessimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 520 EUR bis 620 EUR | 3.600 EUR bis 5.520 EUR | 7.850 EUR bis 12.490 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -48,3 % bis -37,9 % | -14,4 % bis -2,4 % | -6,7 % bis 0,6 % |
| Mittleres Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 610 EUR bis 640 EUR | 5.210 EUR bis 6.000 EUR | 11.550 EUR bis 14.140 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -39,3 % bis -35,8 % | -4,0 % bis 0,0 % | -0,6 % bis 2,5 % |
| Optimistisches Szenario | Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 630 EUR bis 740 EUR | 5.710 EUR bis 8.730 EUR | 13.120 EUR bis 27.600 EUR |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | -37,1 % bis -26,5 % | -1,4 % bis 10,8 % | 1,4 % bis 12,3 % |
| Anlagebetrag im Zeitverlauf | | 1.000 EUR | 6.000 EUR | 12.000 EUR |

Szenario im Todesfall

| | | | | |
|------------------------------------|---|------------------------|----------------------------|------------------------------|
| Versicherungsfall | Was die Begünstigten nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten | 860 EUR bis 890 EUR | 5.460 EUR bis 6.250 EUR | 11.460 EUR bis 14.010 EUR |
| Versicherungsprämie im Zeitverlauf | | 0 EUR | 0 EUR | 0 EUR |

Was geschieht, wenn Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG 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 Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG gehört 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.

Welche Kosten entstehen?

Die Kosten der Anlage können - je nach zugrunde liegender Fondsanlage - variieren. Weitere Informationen zu den zugrunde liegenden Fonds sind in den jeweiligen „Spezifischen Informationen über Anlageoptionen“ enthalten. Sie finden sie unter: www.zurich.de/fonds

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.
- 1.000 EUR pro Jahr werden angelegt.

| | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 6 Jahren aussteigen | Wenn Sie nach 12 Jahren aussteigen |
|---------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|
| Kosten insgesamt | 417 EUR bis 438 EUR | 1.269 EUR bis 1.644 EUR | 1.879 EUR bis 2.933 EUR |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 47,5 % bis 50,4 % | 6,5 % bis 8,6 % | 2,6 % bis 4,1 % |

(*) 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 2,9 % bis 5,2 % vor Kosten und -0,6 % bis 2,5 % 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 12 Jahren aussteigen |
|---|--|--|
| Einstiegskosten | 2,5 % der kumulierten Anlage. Die Kosten sind in der Anlage enthalten, die Sie zahlen. | 0,4 % |
| 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 | 0,5 % bis 1,4 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr, 7,6 % der eingezahlten Anlage und 24 EUR pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres. | 2,1 % bis 3,2 % |
| Transaktionskosten | 0,0 % bis 0,6 % 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 % bis 0,6 % |

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: 12 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 lebenslangen Rente vorsehen, sind hinsichtlich des Anlagehorizonts auf den Beginn der Altersversorgung ausgerichtet. Wir empfehlen das Produkt bis zum vereinbarten Rentenbeginn zu halten. Die Berechnungen wurden für Haltedauern von maximal 12 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 „Kündigung“, 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, den Verbraucherinformationen und dem Versicherungsschein.