

Reporting VariolInvest

# VariolInvest Rente mit Garantie- guthaben als Direktversicherung oder Rückdeckungs- versicherung (boLZ) bis 12/2020\*

Stand: Juni 2024



\* In der VariolInvest Rente (beitragsorientierte Leistungszusage) haben wir ab Januar 2021 ein neues Garantiemodell eingeführt. Aus diesem Grunde ist die Darstellung der Vergangenheitsbetrachtung noch nicht möglich. Zur Orientierung können Sie die Darstellungen der VariolInvest Basisrente und VariolInvest Rente mit 80% Garantie verwenden. Diese bilden näherungsweise eine mögliche Vergangenheitsbetrachtung der zu Januar eingeführten VariolInvest Rente(beitragsorientierte Leistungszusage) ab.

Vermittlerunterlagen

# Wertentwicklung und Fondsallokation im Produkt je Laufzeitband



Monatliche  
Informationen

# VarioInvest Rente mit bAV Garantieguthaben (bis 12/2020\*\*\*)

Stand 28.06.2024

Fondsgebundene Direktversicherung / Rückdeckungsversicherung (boLZ) mit kurzer Laufzeit



Die Wertentwicklung und Fondsallokation der Kapitalanlage ist abhängig von verschiedenen Faktoren:

- Kapitalmarktfaktoren, z.B. Zinsentwicklung der zugrundeliegenden Anleihefonds, Wertentwicklung der VarioInvest-Fonds etc.
- Produktfaktoren, z.B. Höhe der Garantie, Restlaufzeit des Vertrages etc.

Der Report zeigt exemplarisch die Fondsallokation und Wertentwicklung der Kapitalanlage bei kurzer Laufzeit und dem Garantiemodell "bAV Garantieguthaben" zum o.g. Stichtag.

\* Annahmen: Versicherungsbeginn 02/2017, Monatsbeitrag 100 EUR. Die vorliegende Information stellt weder eine Anlageberatung noch eine Produktempfehlung dar. Die dargestellten Aussagen geben die derzeitige Auffassung der Zurich Gruppe Deutschland wieder und können sich jederzeit ändern. Es wird keine Haftung für die Vollständigkeit, inhaltliche Richtigkeit und Aktualität der Informationen übernommen. Die dargestellte Wertentwicklung der Kapitalanlagen ist eine unverbindliche Musterrechnung zum Monatsende, die repräsentativ für den Zurich-Bestand des Garantiemodells VarioInvest ist. Grundlage dieser Musterrechnung sind Verträge mit dem genannten Kapitalschutz, die bei Produktstart im Jahr 2017 abgeschlossen wurden. Die Allokationen stellen Umschichtungen zur Monatsmitte gemäß der VarioInvest-Strategie dar. Ihre persönliche Kapitalanlage erfolgt tagesaktuell sowie gemäß Ihrer vertraglich vereinbarten Beitragszahlungsweise. Im Einzelfall kann die tatsächliche Allokation und die Wertentwicklung der Kapitalanlage von den dargestellten Entwicklungen abweichen. Außerdem ist die Allokation für die Zukunft nicht garantiert, die Kapitalanlage erfolgt dynamisch in Abhängigkeit der Marktentwicklung.

## Beispielhafte Wertentwicklung der Kapitalanlage mit einer Laufzeit von 15 Jahren\*

Wertentwicklung kumuliert seit Auflegung in 02/2017\*



Wertentwicklung kumuliert\*

letzter Monat	1,76%
seit 01.01.2024	4,65%
letzte 6 Monate	4,65%
letzte 12 Monate	12,22%
letzte 2 Jahre	13,66%
letzte 3 Jahre	-7,61%
letzte 5 Jahre	-2,97%
letzte 10 Jahre	-
seit Produktstart (02/2017)	13,11%

Wertentwicklung pro Jahr\*

letzte 12 Monate	12,22%
letzte 2 Jahre	6,61%
letzte 3 Jahre	-2,60%
letzte 5 Jahre	-0,60%
letzte 10 Jahre	-
seit Produktstart (02/2017)	1,67%

In den Darstellungen zur Wertentwicklung sind Fondskosten des Fondsanbieters berücksichtigt, Versicherungskosten der Zurich jedoch nicht. Diese können dem persönlichem Vorschlag entnommen werden.

## Aktuelle mittlere Allokation in den DV-Verträgen (Laufzeit 10 bis 20 Jahre) mit "bAV Garantieguthaben" \*\*



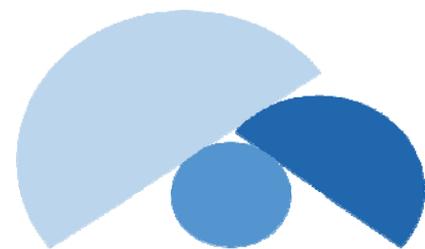
Anteil Aktienfonds 49,6%

Anteil Fonds europäischer Staatsanleihen 5,4%

Anteil Unternehmensanleihefonds 45,0%

\*\* Die hier dargestellte Allokation ist ein unverbindliches Beispiel zur Monatsmitte und rein indikativ. Im Einzelfall kann die tatsächliche Aktienquote eines Vertrages von den gezeigten Quoten abweichen. Die Aktienquoten sind für die Zukunft nicht garantiert, die Kapitalanlage erfolgt dynamisch in Abhängigkeit von der Marktentwicklung.

\*\*\* In der VarioInvest Rente (beitragsorientierte Leistungszusage) haben wir ab Januar 2021 ein neues Garantiemodell eingeführt. Aus diesem Grunde ist die Darstellung der Vergangenheitsbetrachtung noch nicht möglich. Zur Orientierung können Sie die Darstellungen der VarioInvest Basisrente und VarioInvest Rente mit 80% Garantie verwenden. Diese bilden näherungsweise eine mögliche Vergangenheitsbetrachtung der zu Januar eingeführten VarioInvest Rente (beitragsorientierte Leistungszusage) ab.



# VarioInvest Rente mit bAV Garantieguthaben (bis 12/2020\*\*\*)

Stand 28.06.2024

Fondsgebundene Direktversicherung / Rückdeckungsversicherung (boLZ) mit mittlerer Laufzeit



Die Wertentwicklung und Fondsallokation der Kapitalanlage ist abhängig von verschiedenen Faktoren:

- Kapitalmarktfaktoren, z.B. Zinsentwicklung der zugrundeliegenden Anleihefonds, Wertentwicklung der VarioInvest-Fonds etc.
- Produktfaktoren, z.B. Höhe der Garantie, Restlaufzeit des Vertrages etc.

Der Report zeigt exemplarisch die Fondsallokation und Wertentwicklung der Kapitalanlage bei mittlerer Laufzeit und dem Garantiemodell "bAV Garantieguthaben" zum o.g. Stichtag.

\* Annahmen: Versicherungsbeginn 02/2017, Monatsbeitrag 100 EUR. Die vorliegende Information stellt weder eine Anlageberatung noch eine Produktempfehlung dar. Die dargestellten Aussagen geben die derzeitige Auffassung der Zurich Gruppe Deutschland wieder und können sich jederzeit ändern. Es wird keine Haftung für die Vollständigkeit, inhaltliche Richtigkeit und Aktualität der Informationen übernommen. Die dargestellte Wertentwicklung der Kapitalanlagen ist eine unverbindliche Musterrechnung zum Monatsende, die repräsentativ für den Zurich-Bestand des Garantiemodells VarioInvest ist. Grundlage dieser Musterrechnung sind Verträge mit dem genannten Kapitalschutz, die bei Produktstart im Jahr 2017 abgeschlossen wurden. Die Allokationen stellen Umschichtungen zur Monatsmitte gemäß der VarioInvest-Strategie dar. Ihre persönliche Kapitalanlage erfolgt tagesaktuell sowie gemäß Ihrer vertraglich vereinbarten Beitragszahlungsweise. Im Einzelfall kann die tatsächliche Allokation und die Wertentwicklung der Kapitalanlage von den dargestellten Entwicklungen abweichen. Außerdem ist die Allokation für die Zukunft nicht garantiert, die Kapitalanlage erfolgt dynamisch in Abhängigkeit der Marktentwicklung.

## Beispielhafte Wertentwicklung der Kapitalanlage mit einer Laufzeit von 25 Jahren\*



Wertentwicklung kumuliert*	
letzter Monat	1,99%
seit 01.01.2024	6,16%
letzte 6 Monate	6,16%
letzte 12 Monate	14,46%
letzte 2 Jahre	19,71%
letzte 3 Jahre	-7,30%
letzte 5 Jahre	-1,44%
letzte 10 Jahre	-
seit Produktstart (02/2017)	20,32%

Wertentwicklung pro Jahr*	
letzte 12 Monate	14,46%
letzte 2 Jahre	9,41%
letzte 3 Jahre	-2,49%
letzte 5 Jahre	-0,29%
letzte 10 Jahre	-
seit Produktstart (02/2017)	2,53%

In den Darstellungen zur Wertentwicklung sind Fondskosten des Fondsanbieters berücksichtigt, Versicherungskosten der Zurich jedoch nicht. Diese können dem persönlichem Vorschlag entnommen werden.

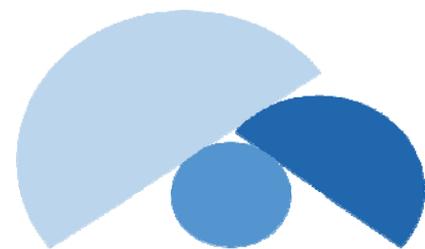
## Aktuelle mittlere Allokation in den DV-Verträgen (Laufzeit 20 bis 30 Jahre) mit "bAV Garantieguthaben" \*\*



Anteil Aktienfonds	55,0%
Anteil Fonds europäischer Staatsanleihen	0,0%
Anteil Unternehmensanleihefonds	45,0%

\*\* Die hier dargestellte Allokation ist ein unverbindliches Beispiel zur Monatsmitte und rein indikativ. Im Einzelfall kann die tatsächliche Aktienquote eines Vertrages von den gezeigten Quoten abweichen. Die Aktienquoten sind für die Zukunft nicht garantiert, die Kapitalanlage erfolgt dynamisch in Abhängigkeit von der Marktentwicklung.

\*\*\* In der VarioInvest Rente (beitragsorientierte Leistungszusage) haben wir ab Januar 2021 ein neues Garantiemodell eingeführt. Aus diesem Grunde ist die Darstellung der Vergangenheitsbetrachtung noch nicht möglich. Zur Orientierung können Sie die Darstellungen der VarioInvest Basisrente und VarioInvest Rente mit 80% Garantie verwenden. Diese bilden näherungsweise eine mögliche Vergangenheitsbetrachtung der zu Januar eingeführten VarioInvest Rente (beitragsorientierte Leistungszusage) ab.



# VarioInvest Rente mit bAV Garantieguthaben (bis 12/2020\*\*\*)

Stand 28.06.2024

Fondsgebundene Direktversicherung / Rückdeckungsversicherung (boLZ) mit langer Laufzeit



Die Wertentwicklung und Fondsallokation der Kapitalanlage ist abhängig von verschiedenen Faktoren:

- Kapitalmarktfaktoren, z.B. Zinsentwicklung der zugrundeliegenden Anleihefonds, Wertentwicklung der VarioInvest-Fonds etc.
- Produktfaktoren, z.B. Höhe der Garantie, Restlaufzeit des Vertrages etc.

Der Report zeigt exemplarisch die Fondsallokation und Wertentwicklung der Kapitalanlage bei langer Laufzeit und dem Garantiemodell "bAV Garantieguthaben" zum o.g. Stichtag.

\* Annahmen: Versicherungsbeginn 02/2017, Monatsbeitrag 100 EUR. Die vorliegende Information stellt weder eine Anlageberatung noch eine Produktempfehlung dar. Die dargestellten Aussagen geben die derzeitige Auffassung der Zurich Gruppe Deutschland wieder und können sich jederzeit ändern. Es wird keine Haftung für die Vollständigkeit, inhaltliche Richtigkeit und Aktualität der Informationen übernommen. Die dargestellte Wertentwicklung der Kapitalanlagen ist eine unverbindliche Musterrechnung zum Monatsende, die repräsentativ für den Zurich-Bestand des Garantiemodells VarioInvest ist. Grundlage dieser Musterrechnung sind Verträge mit dem genannten Kapitalschutz, die bei Produktstart im Jahr 2017 abgeschlossen wurden. Die Allokationen stellen Umschichtungen zur Monatsmitte gemäß der VarioInvest-Strategie dar. Ihre persönliche Kapitalanlage erfolgt tagesaktuell sowie gemäß Ihrer vertraglich vereinbarten Beitragszahlungsweise. Im Einzelfall kann die tatsächliche Allokation und die Wertentwicklung der Kapitalanlage von den dargestellten Entwicklungen abweichen. Außerdem ist die Allokation für die Zukunft nicht garantiert, die Kapitalanlage erfolgt dynamisch in Abhängigkeit der Marktentwicklung.

## Beispielhafte Wertentwicklung der Kapitalanlage mit einer Laufzeit von 35 Jahren\*

Wertentwicklung kumuliert seit Auflegung in 02/2017\*



Wertentwicklung kumuliert\*

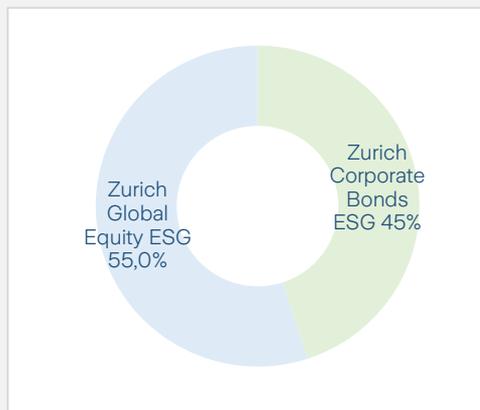
letzter Monat	1,99%
seit 01.01.2024	6,16%
letzte 6 Monate	6,16%
letzte 12 Monate	14,53%
letzte 2 Jahre	22,56%
letzte 3 Jahre	-1,30%
letzte 5 Jahre	5,54%
letzte 10 Jahre	-
seit Produktstart (02/2017)	27,36%

Wertentwicklung pro Jahr\*

letzte 12 Monate	14,53%
letzte 2 Jahre	10,71%
letzte 3 Jahre	-0,44%
letzte 5 Jahre	1,08%
letzte 10 Jahre	-
seit Produktstart (02/2017)	3,31%

In den Darstellungen zur Wertentwicklung sind Fondskosten des Fondsanbieters berücksichtigt, Versicherungskosten der Zurich jedoch nicht. Diese können dem persönlichem Vorschlag entnommen werden.

## Aktuelle mittlere Allokation in den DV-Verträgen (Laufzeit 30 bis 40 Jahre) mit "bAV Garantieguthaben" \*\*



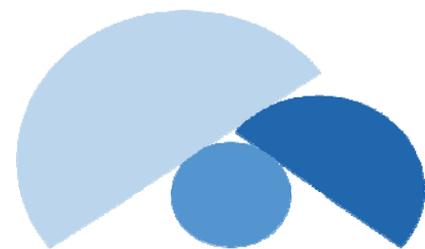
Anteil Aktienfonds 55,0%

Anteil Fonds europäischer Staatsanleihen 0,0%

Anteil Unternehmensanleihefonds 45,0%

\*\* Die hier dargestellte Allokation ist ein unverbindliches Beispiel zur Monatsmitte und rein indikativ. Im Einzelfall kann die tatsächliche Aktienquote eines Vertrages von den gezeigten Quoten abweichen. Die Aktienquoten sind für die Zukunft nicht garantiert, die Kapitalanlage erfolgt dynamisch in Abhängigkeit von der Marktentwicklung.

\*\*\* In der VarioInvest Rente (beitragsorientierte Leistungszusage) haben wir ab Januar 2021 ein neues Garantiemodell eingeführt. Aus diesem Grunde ist die Darstellung der Vergangenheitsbetrachtung noch nicht möglich. Zur Orientierung können Sie die Darstellungen der VarioInvest Basisrente und VarioInvest Rente mit 80% Garantie verwenden. Diese bilden näherungsweise eine mögliche Vergangenheitsbetrachtung der zu Januar eingeführten VarioInvest Rente (beitragsorientierte Leistungszusage) ab.

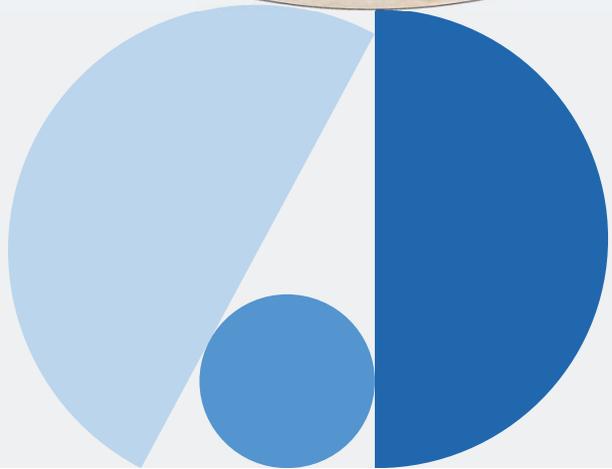


Backup-Information

# Fondsallokation im Produkt je Garantiestufe



Monatliche  
Informationen



# VarioInvest Rente mit bAV Garantieguthaben (bis 12/2020\*\*\*)

Stand 15.06.2024

Fondsgebundene Direktversicherung / Rückdeckungsversicherung (boLZ)

Das Garantiemodell VarioInvest investiert in Aktienfonds, Unternehmensanleihefonds und Fonds europäischer Staatsanleihen.

- Der Anteil an Unternehmensanleihen beträgt konstant 45 Prozent\*.
- Der verbleibende Anteil in Höhe von 55 Prozent des Vertragsguthabens wird in Aktienfonds und Staatsanleihefonds aufgeteilt.
- Diese Aufteilung variiert in Abhängigkeit zum Beispiel vom Zinsniveau, der Kapitalmarktentwicklung oder der Vertragslaufzeit.

Der Report zeigt die durchschnittliche Kapitalanlage über alle Zurich Verträge mit einer Garantie "bAV Garantieguthaben" zum o.g. Stichtag.

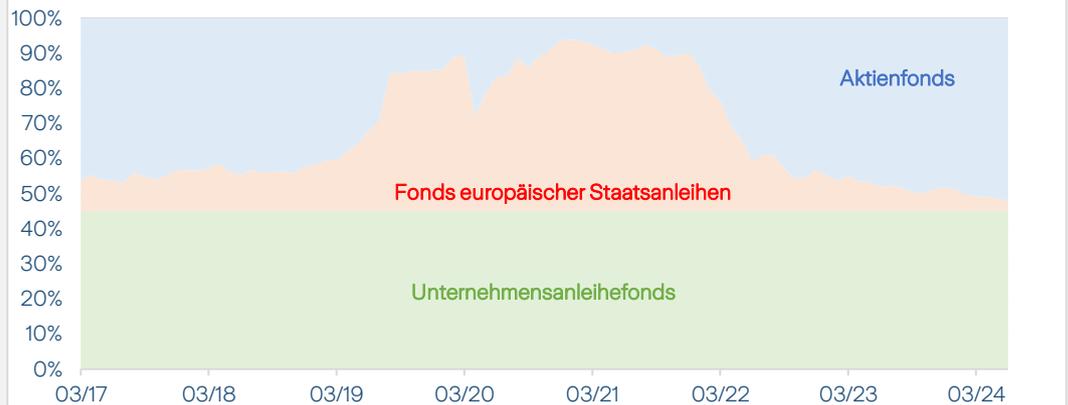


## Durchschnittliche Kapitalanlage (in Prozent) im Zeitverlauf in den Zurich Verträgen (alle Laufzeiten) mit einer Garantie "bAV Garantieguthaben"

Der Anteil an Unternehmensanleihefonds beträgt konstant 45 Prozent.

Der verbleibende Anteil in Höhe von 55 Prozent verteilt sich auf

- Aktienfonds: 51,9%
- Staatsanleihefonds: 3,1%

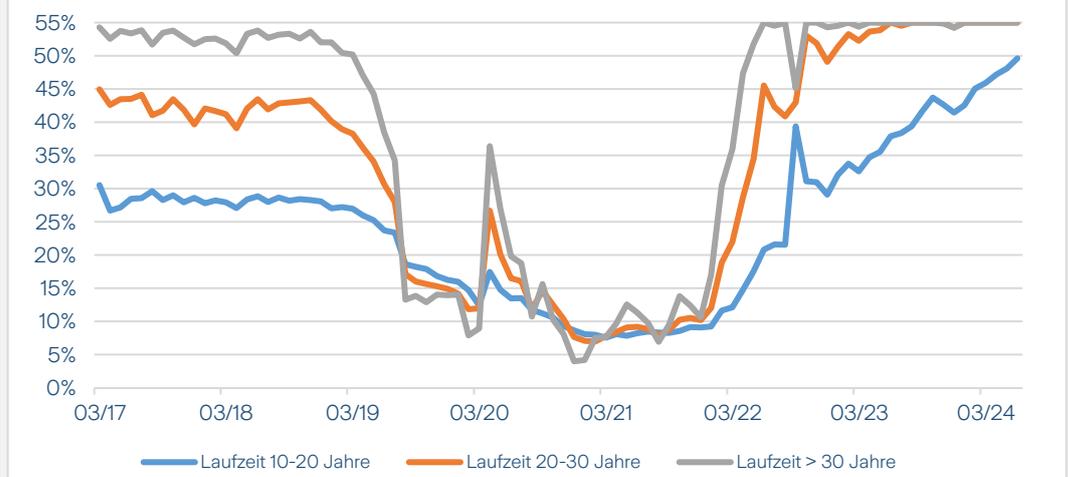


## Durchschnittlicher Aktienanteil von Zurich Verträgen im Bestand mit einer Garantie "bAV Garantieguthaben" nach Vertragslaufzeit\*\*

Die Aktienquoten im Garantiemodell sind u.a. abhängig von der Vertragslaufzeit.

Sie sind i.d.R. bei länger laufenden Verträgen höher als bei kürzer laufenden Verträgen und betragen aktuell:

- > 30 Jahre: 55,0%
- 20 - 30 Jahre: 55,0%
- 10 - 20 Jahre: 49,6%



\* Bei einer nachhaltigen Änderung der Kapitalmarktsituation kann dieser Prozentsatz durch Zurich verändert werden

\*\* Die hier dargestellten Aktienquoten sind unverbindliche Beispiele und rein indikativ. Im Einzelfall kann die tatsächliche Aktienquote eines Vertrages von den gezeigten Quoten abweichen. Die Aktienquoten sind für die Zukunft nicht garantiert, die Kapitalanlage erfolgt dynamisch in Abhängigkeit von der Marktentwicklung.

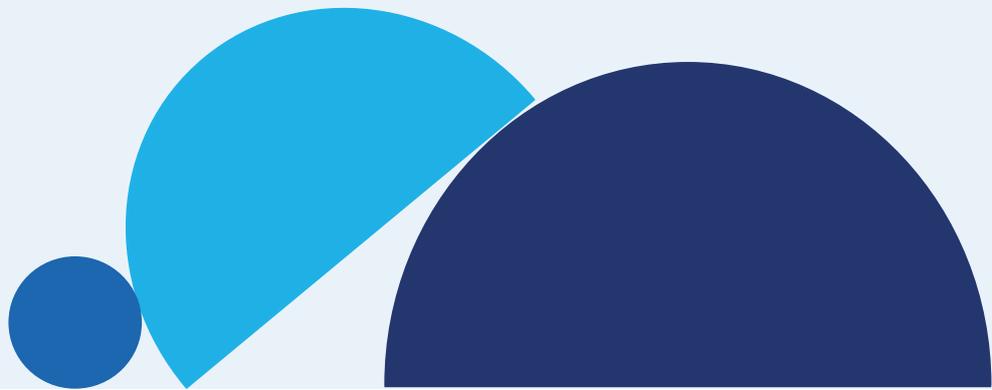
\*\*\* In der VarioInvest Rente (beitragsorientierte Leistungszusage) haben wir ab Januar 2021 ein neues Garantiemodell eingeführt. Aus diesem Grunde ist die Darstellung der Vergangenheitsbetrachtung noch nicht möglich. Zur Orientierung können Sie die Darstellungen der VarioInvest Basisrente und VarioInvest Rente mit 80% Garantie verwenden. Diese bilden näherungsweise eine mögliche Vergangenheitsbetrachtung der zu Januar eingeführten VarioInvest Rente(beitragsorientierte Leistungszusage) ab.

Backup-Information

# Informationen zu den Fonds im Garantiemodell VariolInvest (Fondsebene)



Monatliche  
Informationen

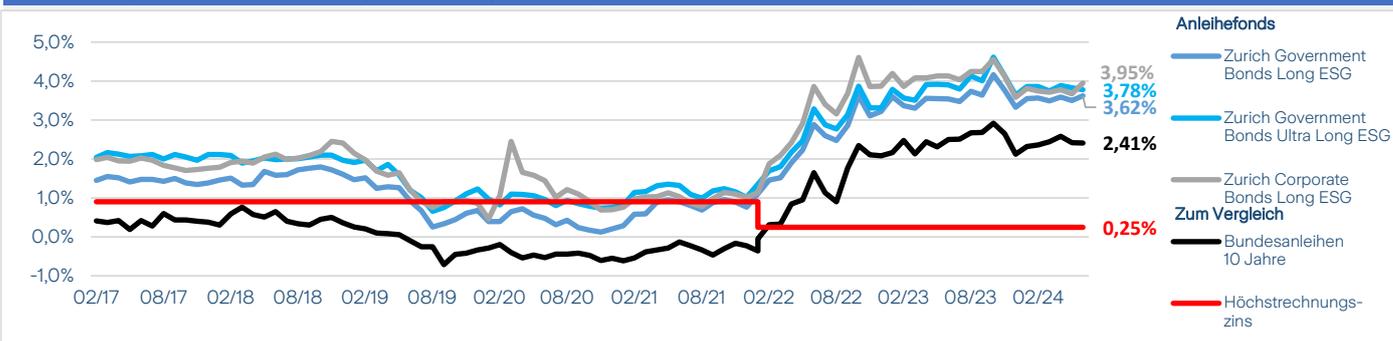


# Fonds im Garantiemodell VariolInvest

Stand 28.06.2024

VariolInvest FörderRente, VariolInvest BasisRente, VariolInvest Rente (pAV und bAV)

## Entwicklung der Rendite zur Fälligkeit der zugrundeliegenden Anleihefonds\*/10jährige Bundesanleihe\*\*



\* Mittlere gewichtete Rendite zur Fälligkeit im Rentenbestand des Anleihefonds

\*\* Zinsstrukturkurve (Svensson-Methode) von börsennotierten Bundeswertpapieren mit 10 Jahren Restlaufzeit

Angaben mit

Stand 15.06.2024

## Wertentwicklung der Fonds im Garantiemodell VariolInvest

### Wertentwicklung kumuliert seit Auflegung



Wertentwicklung kumuliert seit Auflegung	Zurich Global Equity ESG*	Zurich Corporate Bonds -		Zurich Government Bonds -		
		Medium ESG**	Long ESG*	Medium / Short ESG**	Long ESG*	Ultra Long ESG*
letzter Monat	2,60%	0,98%	1,24%	0,31%	0,11%	-0,24%
seit 01.01.2024	13,09%	0,26%	-1,87%	-2,75%	-6,13%	-9,62%
letzte 6 Monate	13,09%	0,26%	-1,87%	-2,75%	-6,13%	-9,62%
letzte 12 Monate	21,16%	6,83%	6,53%	2,89%	0,33%	-2,95%
letzte 2 Jahre	35,43%	6,91%	7,78%	-2,50%	-10,78%	-17,39%
letzte 3 Jahre	31,34%	-9,75%	-19,52%	-18,43%	-34,43%	-47,59%
letzte 5 Jahre	49,47%	-	-14,90%	-	-33,32%	-45,36%
letzte 10 Jahre	-	-	-	-	-	-
Seit Produktstart	78,44%	-9,75%	-1,47%	-18,43%	-24,37%	-23,39%

### Wertentwicklung pro Jahr

letzte 12 Monate	21,16%	6,83%	6,53%	2,89%	0,33%	-2,95%
letzte 2 Jahre	16,37%	3,40%	3,82%	-1,26%	-5,55%	-9,11%
letzte 3 Jahre	9,51%	-3,36%	-6,98%	-6,56%	-13,13%	-19,37%
letzte 5 Jahre	8,37%	-	-3,18%	-	-7,79%	-11,39%
letzte 10 Jahre	-	-	-	-	-	-
Seit Produktstart	8,12%	-1,37%	-0,20%	-2,71%	-3,70%	-3,53%

\* Auflage des Fonds 01.02.2017

\*\* Auflage des Fonds 01.07.2021

## Fondsfakten

Fonds (alle nachhaltig gem. Art. 8 Offenlegungs-VO)	Fondsart	WKN	ISIN	Laufende Fondskosten (p.a.)
Zurich Global Equity ESG	Aktienfonds	DWS2GO	LU1466077648	0,80%
Zurich Corporate Bonds Medium ESG	Unternehmensanleihefonds	DWS3BD	LU2310750893	0,60%
Zurich Corporate Bonds Long ESG		DWS2GZ	LU1466077309	0,60%
Zurich Government Bonds Medium / Short ESG	Staatsanleihefonds	DWS3BE	LU2310750976	0,45%
Zurich Government Bonds Long ESG		DWS2GX	LU1466076830	0,45%
Zurich Government Bonds Ultra Long ESG		DWS2GY	LU1466077051	0,45%

Alle aktuellen Informationen zu den Fonds des Garantiemodell VariolInvest finden Sie auf [www.dws.de](http://www.dws.de)