

# Für das Alter vorsorgen mit einer flexiblen Direktversicherung

Bisher waren Sparguthaben, Festgeld und Tagesgeldkonten die bevorzugten Anlageformen. Doch die anhaltenden Niedrigzinsen bereiten Sparern Kopfzerbrechen. Um Ihrem Sicherheitsbedürfnis Rechnung zu tragen, benötigen Sie eine Versicherung, die solide ist, aber auch gute Renditemöglichkeiten bietet.



## Ihre Vorteile auf einen Blick

- **Erhalten des Lebensstandards** auch im Alter durch die garantierte Rente
- **Hohe Renditechancen**  
Individuelle Anagemöglichkeiten mit attraktiven Renditechancen
- Optionale Kombination mit der **Berufsunfähigkeit-Zusatzversicherung (BUZ)**
- **Dynamikeinschluss möglich**
- **Hartz IV-sicher**
- **Steuerliche Förderung**  
Die Beiträge zur Direktversicherung sind jährlich bis zu 8 % der Beitragsbemessungsgrenze (BBG) der allgemeinen Rentenversicherung (West) steuerfrei und bis zu 4 % der BBG (West) sozialabgabenfrei
- **Rentenzahlungen werden nicht voll auf die Grundsicherung angerechnet.** Es gilt ein Freibetrag von bis zu rund 200 EUR monatlich
- **Nachzahlungsmöglichkeit** im Fall von Beitragslücken

Nutzen Sie die Chancen der Aktienmärkte und erhalten Sie gleichzeitig eine sichere und attraktive Anlage.

## Ihre Garantie

Die Vorsorgeinvest mit Garantieguthaben bietet beides:

- Die Vorsorgeinvest mit Garantieguthaben verbindet hohe Renditechancen mit dem Bedürfnis nach Sicherheit.
- Zum Rentenbeginn steht ein Garantieguthaben zur Verfügung. Dieses ermittelt sich aus der Summe der eingezahlten Beiträge abzüglich Kosten und wird vertragsindividuell berechnet.
- Das Garantieguthaben ist niedriger als die Summe der eingezahlten Beiträge. Dadurch steht mehr Kapital für eine renditeorientierte Anlage in Fonds zur Verfügung.

## Ihre Anagemöglichkeiten

Mehrere Fondsstrategien stehen zur Wahl:

- **Gemanagte Depotmodelle ETF<sup>1</sup>**  
– Dynamisches Portfolio aus Fonds von DWS und weiteren Kapitalanlagegesellschaften, monatliche Überprüfung  
– Vier EFT-Depotmodelle mit unterschiedlich hohem Aktienfondsanteil (Einkommen ETF, Balance ETF, Wachstum ETF, Dynamik ETF)

- **Gemanagte Depotmodelle Plus<sup>2</sup>**

- Dynamisches Portfolio aus Fonds von DWS und weiteren Kapitalanlagegesellschaften, monatliche Überprüfung
- Vier aktiv gemanagte Depotmodelle mit unterschiedlich hohem Aktienfondsanteil (Einkommen Plus, Balance Plus, Wachstum Plus, Dynamik Plus)<sup>4</sup>

- **Gemanagte Depotmodelle ESG<sup>2</sup>**

- Dynamisches Portfolio aus Fonds von DWS und weiteren Kapitalanlagegesellschaften, monatliche Überprüfung
- Vier nachhaltig gemanagte Depotmodelle mit unterschiedlich hohem Aktienfondsanteil (Einkommen ESG, Balance ESG, Wachstum ESG, Dynamik ESG)

- **individuelle Fondsauswahl**

- Breite Fondspalette von DWS und weiteren Kapitalanlagegesellschaften (inkl. ETFs und ESG-Fonds), jährliches Rebalancing möglich<sup>3</sup>
- Aktien-, Renten- und Mischfonds (u. a. ESG-Fonds) sowie ETFs auf Aktien- und Rentenindices (Risikoklassen 1 bis 4)<sup>4</sup>

1 gemanagt durch Experten von Zurich

2 gemanagt durch Experten von Zurich und Deutsche Bank

3 Sofern mindestens zwei Fonds ausgewählt wurden.

4 Aktiv gemanagte Fonds kostengünstiger aufgrund rückvergütungsfreier bzw. institutioneller Fondsanteilklassen.



Capital

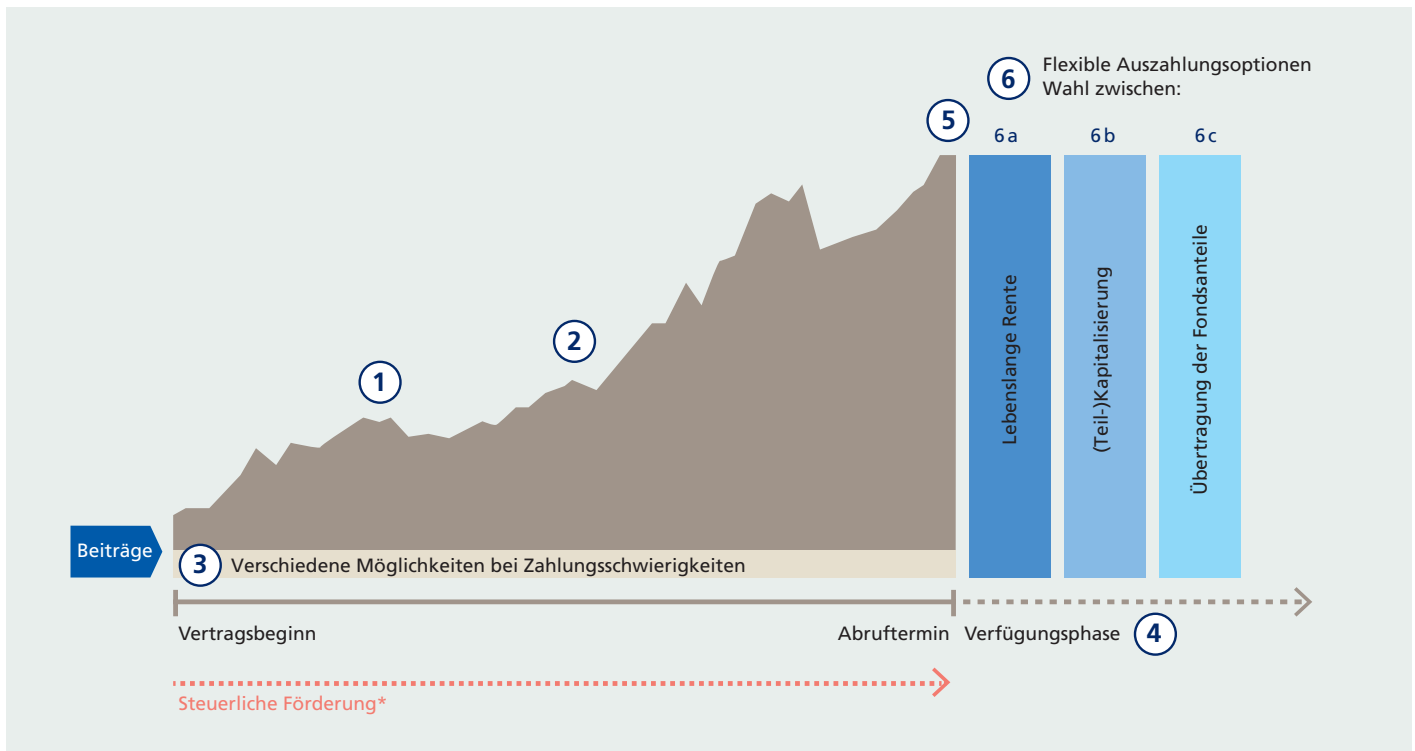
Beste Anbieter von fondsgebundenen Lebensversicherungen

5 Sterne

Zurich Deutscher Herold

„Von 49 getesteten Versicherern platzierte sich Zurich als Einziger der bedeutenden Fondspolice-Anbieter im Kreis der zehn Besten («5 Sterne»).“

# Flexibilitäten der Vorsorgeinvest mit Garantieguthaben im Überblick



## 1 Untermonatlicher Fondswechsel

## 2 Zuzahlungsmöglichkeiten

## 3 Optionen bei Zahlungsschwierigkeiten:

- Beitragsfreistellung und Wiederinkraftsetzung
- Reduzierung von Beiträgen
- Änderung der Zahlweise

## 4 Verfügungsphase

- Flexibler Rentenbeginn nach Vollendung des 62. Lebensjahres

## 5 Ablaufmanagement

Reduzierung von Kursrisiken durch Umschichtung in risikoärmere Rentenfonds

## 6 Flexible Auszahlungsoptionen innerhalb der Verfügungsphase

- Lebenslange Rente (6a)
- (Teil-) Kapitalisierung bis zu 30 % mit anschließender Restverrentung (6b)
- Übertragung von Fondsanteilen (6c) in ein Depot ist je nach ausgewähltem Fonds möglich

\* Die Beiträge zur Direktversicherung sind jährlich bis zu 8 % der Beitragsbemessungsgrenze (BBG) der allgemeinen Rentenversicherung (West) steuerfrei und bis zu 4 % der BBG (West) sozialabgabenfrei. Beiträge, die für einen bestehenden, nach § 40 b EStG geförderten Vertrag aufgewendet werden, sind hiervon abzuziehen. Leistungen der betrieblichen Altersversorgung sind für Mitglieder der gesetzlichen Krankenversicherung grundsätzlich beitragspflichtig. Zudem sind die Leistungen voll zu versteuern.