

## Vorsorgeinvest Spezial



Mit der Vorsorgeinvest Spezial bieten wir ein innovatives, leistungstarkes und zukunftsweisendes Produkt, mit konsequenter Ausrichtung auf die Bedürfnisse unserer Kunden, an.

**TOP PRODUKT  
&  
TOP RENDITE**

## Vorsorgeinvest Spezial - Ein Top-Produkt und ein gutes Gefühl für Ihre Kunden

Wir geben Ihnen und Ihren Kunden ein Top-Produkt und ein gutes Gefühl, die richtige Entscheidung für ihre Altersversorgung zu treffen.

**Der Financial Advisors Award 2017 für die Vorsorgeinvest Spezial** Der Award wird jährlich von der Zeitschrift "Cash" verliehen und gehört zu den bedeutendsten Produktauszeichnungen. Beurteilt wurden hierbei die Kategorien Innovationsgehalt, Transparenz, Anlegerfreundlichkeit und Vermittlerorientierung. In der engeren Auswahl setzte sich Zurich gegenüber renommierten Wettbewerbern durch und konnte die Jury überzeugen.

### Folgende Neuerungen haben überzeugt

- Institutionelle Fondstranchen: Rückvergütungsfreie Investmentfonds mit besonders niedrigen Fondskosten. Zurich ist nicht auf Rückvergütungen zur Kostendeckung angewiesen. Für den Fall, dass für einen Investmentfonds eine Rückvergütung an Zurich fließt, wird sie den Kunden im Rahmen der Überschussbeteiligung zu 100 Prozent gutgeschrieben
- Professionell gemanagte Depotmodelle mit rabattierten Fonds, dies führt zu deutlich geringen Fondskosten, z.B.
  - Einkommen Plus: 0,58% Fondskosten\* (bisher: 0,79%)
  - Balance Plus: 0,68% Fondskosten\* (bisher: 1,07%)
  - Wachstum Plus: 0,79% Fondskosten\* (bisher: 1,31%)
  - Dynamik Plus: 0,85% Fondskosten\* (bisher: 1,44%)
- Individuelle Fondsauswahl mit ETFs (Exchange-Traded-Funds)

Fondspolice 3. Schicht				Ablaufleistung in EUR Inkl. Überschuss		Heute: Hochrechnung im PIB/PV 3. Schicht nach Brutto- oder Nettomethode?	Mit wie viel % würde die Hochrechnung des Deckungskapitals erfolgen? <sup>1)</sup>
Anbieter	Tarif	Fonds	Strategie	ohne Berücksichtigung von Fondskosten (Nettomethode)	Inkl. Berücksichtigung von Fondskosten (Bruttomethode)		
ZDHL <sup>®</sup>	Vorsorgeinvest (Spezial) <sup>®</sup> Premiumschutz		Depotmodell Balance ETF <sup>®</sup>	80.122	76.570	Bruttomethode	2,10 % <sup>1)</sup>
ZDHL <sup>®</sup>	Vorsorgeinvest (Spezial) <sup>®</sup> Premiumschutz		Depotmodell Balance Plus <sup>®</sup>	80.828	71.557	Bruttomethode	2,10 % <sup>1)</sup>
Allianz	PrivatRente InvestFlex RF1	Allianz Vermögenskonzept ausgewogen	Individuell	76.899	69.040	Bruttomethode	Analog Hochrechnung der Fonds
LV 1871	FRV PerformerFlex	Templeton Global Balanced N acc.	Individuell	98.182	66.968	Nettomethode	Analog Hochrechnung der Fonds
Stuttgarter	Tarif 530G	DWS Vermögensmandat Dynamik	Individuell	92.161	65.225	Nettomethode	Analog Hochrechnung der Fonds
Nürnberger	NFR2910		Portfolio dynamisch	84.095	64.312	Nettomethode	2,75 % <sup>1)</sup>
Volkwohlfund	FR		Top-Stars	85.325	62.831	Nettomethode	2,55 % <sup>1)</sup>
Swiss Life	Maximo Balance oG	Swiss Life Dynamik EUR	Select	92.005	62.679	Bruttomethode	2,25 % <sup>1)</sup>
Alte Leipziger	ALFonds – Tarif FR10		AL Portfolio Vermögen	89.658	61.363	Nettomethode	2,65 % <sup>1)</sup>
HDI	TwoTrust Vario Extra FRWPX 17 oG		Investment-Stabilitäts-Paket Trend	80.433	60.622	Nettomethode	–
ZDHL <sup>®</sup>	Vorsorgeinvest (Spezial) <sup>®</sup> Premiumschutz				78.873 EUR		Günstigster Fonds: db x-trackers DAX UCITS ETF Fondskosten 0,09% p.a., Abbildung Vorsorgeinvest nach Bruttomethode

**Mehr Transparenz – mehr Service – mehr Kundenfreundlichkeit.**

Ihr Newsletterteam

\*Stand 10/2017

1) bis 6) siehe Faktenblatt 521612422 1710

### Sie wünschen mehr Informationen?

Wenden Sie sich an Ihre zuständige Betreuungskraft oder an die Servicedirektion unter: [maklerserviceleben@zurich.com](mailto:maklerserviceleben@zurich.com) oder unter Tel: 0228-268-8580.