

Basis Rentinvest Spezial

Depotmodelle

Staatliche Förderung über Zulagen
und / oder Steuerersparnisse



Basis Rentinvest Spezial lohnt sich: für Selbstständige, Freiberufler und Gutverdienende

Freie Fondsanlage mit drei Anlagestrategien	Individuelle Fondsanlage	Aus der Fondspalette können je Vertrag bis zu 10 Fonds gewählt und gleichzeitig bespart werden. Ein Rebalancing kann eingeschlossen werden.
	Gemanagte Fondsanlage	<p>Auswahl eines Modells aus den folgenden Depotgrundmodellen (gemäß Anlagepräferenz):</p> <ul style="list-style-type: none"> • Einkommen Plus (Aktienanteil maximal 30%) • Balance Plus (Aktienanteil grundsätzlich 40% - 60% *) • Wachstum Plus (Aktienanteil grundsätzlich 70% - 90% *) • Dynamik Plus (Aktienanteil grundsätzlich 90% - 100% *) <p>* Hiervon kann nach unten abgewichen werden, sofern das Anlagegremium dies für erforderlich hält.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Einkommen ETF (Aktienanteil maximal 30%) • Balance ETF (Aktienanteil 40% - 60%) • Wachstum ETF (Aktienanteil 70% - 90%) • Dynamik ETF (Aktienanteil 90% - 100%) <p>Die Änderung des Depotgrundmodells sowie ein Wechsel von der gemanagten Fondsanlage in die individuelle Fondsanlage oder umgekehrt sind mit einer Frist von 14 Tagen zum Monatsende möglich</p>
Erlebensfallmo	Reine Fondsanlage	Sparbeitrag wird in Fonds angelegt; keine garantierte Mindestleistung, aber garantierten Rentenfaktor
	50% der Beitragssumme	Sparbeitrag wird zum Teil in Fonds bzw. im konventionellen Deckungsstock angelegt. Das zur Verrentung zur Verfügung stehende Guthaben zum vereinbarten Abruftermin (bzw. bei Verfügungsphase zum Beginn der Verfügungsphase) ist mindestens in Höhe von 50% der Beitragssumme garantiert.

Volle Flexibilität durch individuelle Vertragsgestaltung

Produkthighlights

- Einschließbare Garantie 50% der Beitragssumme
- Individuelle oder gemanagte Fondsanlage möglich
- Breite Fondspalette ausgewählter Fonds der DeAM (ehemals: DWS) und weiterer renommierter Fondsgesellschaften
- Keine Ausgabeaufschläge beim Erwerb von Fondsanteilen
- Fondswechsel unabhängig von der Beitragsfälligkeit möglich
- Garantierte Rentenfaktoren (ohne AVB-Treuhänderklausel)
- Flexibilität: Zuzahlungsoption, Beitragsstundung, Dynamikoption, Lebensphasenkonzept, Verfügungsphase, Ablaufmanagement, Änderung der Überschussverwendung vor Rentenzahlungsbeginn (Option offene Zukunft), ergänzende Absicherung (BUZ/EUZ, integrierte Hinterbliebenenversorgung)

Ihr Newsletterteam

Sie wünschen mehr Informationen?

Wenden Sie sich an Ihre zuständige Betreuungskraft oder an die Servicedirektion unter maklerserviceleben@zurich.com oder unter Tel: 0228-268-8580. ZA 001; 01/2018 Zurich Service GmbH | Broker Retail, Sales Functions | Poppelsdorfer Allee 25-33 | 53115 Bonn | www.zurich-leben.de