

Die führenden Vermögensverwalter lassen Ihre Vorsorge sicher wachsen

Vorsorgeinvest Spezial – für jeden Kundentyp die passende Anlagestrategie

Mit der Vorsorgeinvest Spezial und dem ausgewogenen Portfolio haben Sie die Vorteile eines Bank- und Investmentproduktes in Verbindung mit einer lebenslangen Rentenleistung, einer Kapitalauszahlung oder einem Mix aus beidem.

Individuelle Fondsanlage

Aus der Fondspalette können je Vertrag bis zu 10 Fonds gewählt und gleichzeitig bespart werden.

Ein Rebalancing kann eingeschlossen werden.



Gemanagte Fondsanlage	Depotmodelle „Plus“ – überwiegend aktiv gemanagte Einzelfonds <ul style="list-style-type: none"> • Einkommen Plus (Aktienanteil maximal 30%) • Balance Plus (Aktienanteil 40% - 60%*) • Wachstum Plus (Aktienanteil 70% - 90%*) • Dynamik Plus (Aktienanteil 90% - 100%*) * Hiervon kann nach unten abgewichen werden, sofern das Anlagegremium dies für erforderlich hält.
	Depotmodell „ETF“ – passiv gemanagte Einzelfonds <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%)
	Depotmodelle „ESG“ - aktiv und passiv gemanagte Einzelfonds <ul style="list-style-type: none"> • Einkommen ESG (Aktienanteil maximal 30%) • Balance ESG (Aktienanteil 40% - 60%*) • Wachstum ESG (Aktienanteil 70% - 90%*) • Dynamik ESG (Aktienanteil 90% - 100%*) * Hiervon kann nach unten abgewichen werden, sofern das Anlagegremium dies für erforderlich hält.
	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.

Erlebensfallmodelle

Reine Fondsanlage	Sparbeitrag wird in Fonds angelegt; keine garantierte Mindestleistung, aber garantierter 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 der vereinbarten Erlebensfallsumme garantiert. Hinweis: Alternativ 80%-Garantie (nur für Vorsorgeinvest Spezial)



Produkthighlights

- Einschließbare Garantie; Individuelle oder gemanagte Fondsanlage möglich
- Rebalancing kann eingeschlossen werden
- Breite Fondspalette ausgewählter Fonds inkl. ETFs; besonders kostengünstige Anteilklassen
- Keine Ausgabeaufschläge beim Erwerb von Fondsanteilen
- Fondswechsel unabhängig von der Beitragsfälligkeit möglich
- Garantierte Rentenfaktoren (ohne AVB-Treuhänderklausel)
- Flexibilität: Zusatzversicherungen, Todesfallmodelle, Möglichkeit der Kapitalentnahme, Zuzahlungsoption, Beitragsstundung, Dynamikoption, Lebensphasenkonzept, Verfügungsphase, Ablaufmanagement, Option offene Zukunft sowie verschiedene Auszahlungsvarianten

Quelle: Produktsteckbrief 7/2020

Sie wünschen mehr Informationen?

Wenden Sie sich an Ihre zuständige Betreuungskraft oder an die Servicedirektion unter servicedirektion.leben@zurich.com oder unter Tel: 0221-7715-6700. ZA011; 02/2021; Zürich Beteiligungs-AG | Broker | Deutzer Allee 1 | 50679 Köln | www.maklerweb.de ; www.zurich-maklerimpuls.de