

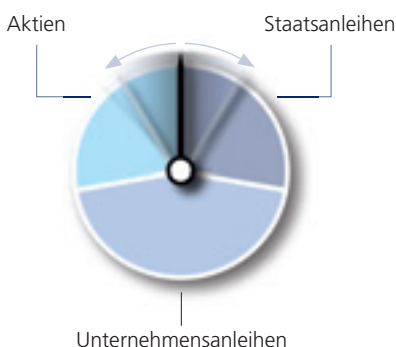
# Das Garantiemodell VarioInvest: Passt sich jeder Situation an

VarioInvest bietet **100% Kapitalschutz** – und je nach Marktlage kann zusätzlich in Aktienfonds investiert werden, um Renditemöglichkeiten zu eröffnen.



Modell VarioInvest:  
Allokation der Fondsanlage

Illustrative Darstellung



## So funktioniert das Garantiemodell VarioInvest

Basis des **Garantiemodells VarioInvest** sind Fonds, die in **Unternehmensanleihen** investieren: Hier werden 45 % des Vertragsguthabens angelegt, um die Wirtschaftskraft solider Unternehmen zu nutzen. Dieser Anteil ist grundsätzlich stabil, kann jedoch je nach Marktsituation angepasst werden.

Der übrige Teil des Vertragsguthabens wird zwischen Fondsanlagen in **Staatsanleihen** und einem **aktienorientierten Fonds** aufgeteilt. Diese Aufteilung wird börsentäglich durch ein gemanagtes Anlagemodell überprüft. Sie hängt von einer Reihe von unterschiedlichen Einflussfaktoren ab, die auf der folgenden Seite beschrieben werden.

Je nach Vertragskonstellation kann der Anteil an Staatsanleihen bzw. Aktien auf bis zu 55 % des Vertragsguthabens ansteigen – der Anteil der jeweils anderen Anlagekomponente sinkt in diesen Fällen auf bis zu 0 %.

### Fondsanlage in Aktien

- Partizipation an der Entwicklung der Kapitalmärkte
- Langfristige Dividendenzahlungen ausgewählter Unternehmen

### Fondsanlage in Unternehmensanleihen

- Investition in erfolgreiche Unternehmen mit solider Bonität
- Durch Anlage in Unternehmensanleihen werden regelmäßige und stabile Zinszahlungen angestrebt

### Fondsanlage in Staatsanleihen

- Zusätzliche Sicherheit durch Beimischung von Staatsanleihen
- Investition in ausgewählte EU-Staatsanleihen

# Wie wird zwischen den Komponenten umgeschichtet?

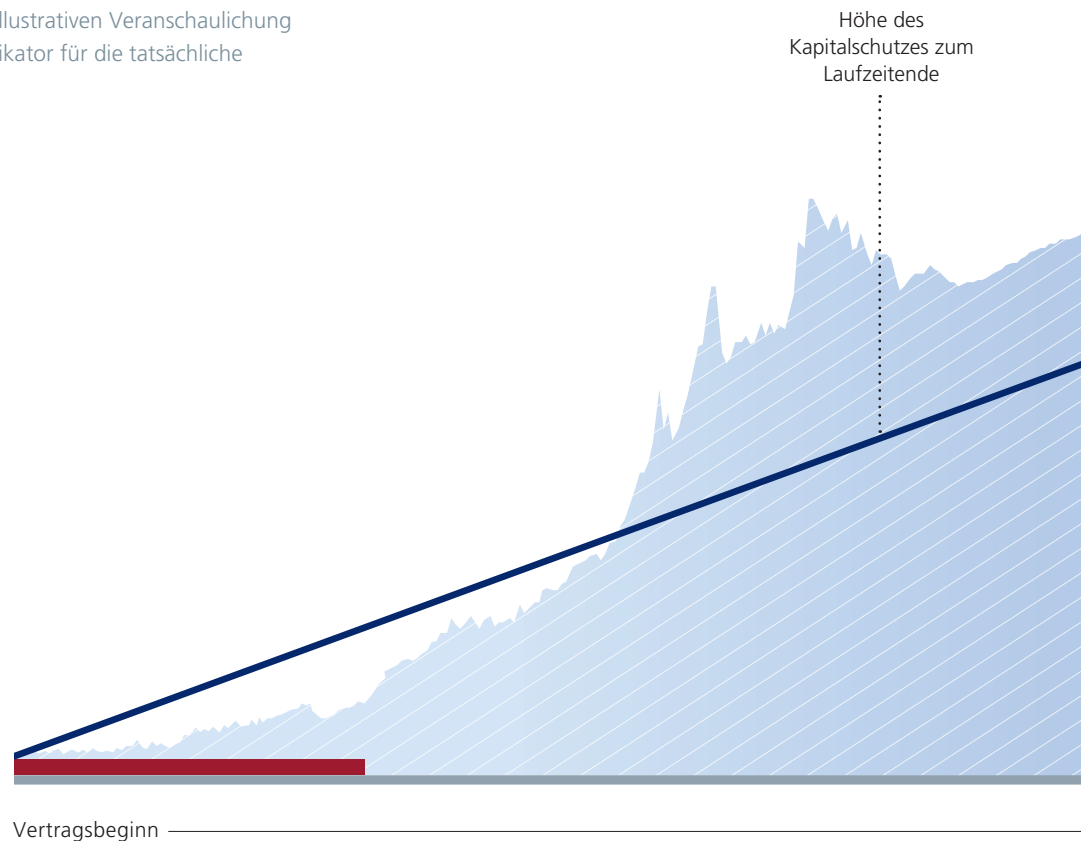
## Vertragsspezifische Einflussfaktoren für das gemanagte Anlagemodell

Diese Faktoren entscheiden über die Aufteilung des Kapitals auf die jeweiligen Komponenten:

• Höhe des (Teil-)Kapitalschutzes	• Vertragslaufzeit
• Entwicklung des Zinsniveaus	• Eingezahltes Kapital
• Entwicklung der Kapitalmärkte	• Beitragszahlung

## Das Garantiemodell VariolInvest bietet die Sicherung von Erträgen während der Laufzeit

Diese Grafik dient nur der schematischen, illustrativen Veranschaulichung der Funktion des Produktes. Sie ist kein Indikator für die tatsächliche Wertentwicklung.



## Welche Kosten entstehen bei VariolInvest?

### ■ Abschlusskosten

Während der ersten fünf Jahre der Laufzeit werden dem Vertrag Abschlusskosten entnommen, dadurch ist die Kostenbelastung in den ersten fünf Jahren höher als zwischen dem sechsten Jahr und Rentenbeginn.

Die Höhe der Abschlusskosten bezieht sich auf die Gesamtsumme aller Beiträge.

### ■ Verwaltungskosten

Verwaltungskosten werden in der Regel laufend von Vertrags- bis Rentenbeginn entnommen. Neben den Kosten, die sich auf den Beitrag beziehen, gibt es Kosten, die dem Vertragsguthaben entnommen werden, wie zum Beispiel die Risikokosten, sofern ein Todesfallschutz eingeschlossen wurde. Diese Kosten werden je nach aktuellem Absicherungsbedarf monatlich dem Vertragsguthaben entnommen.

### ■ Fondskosten

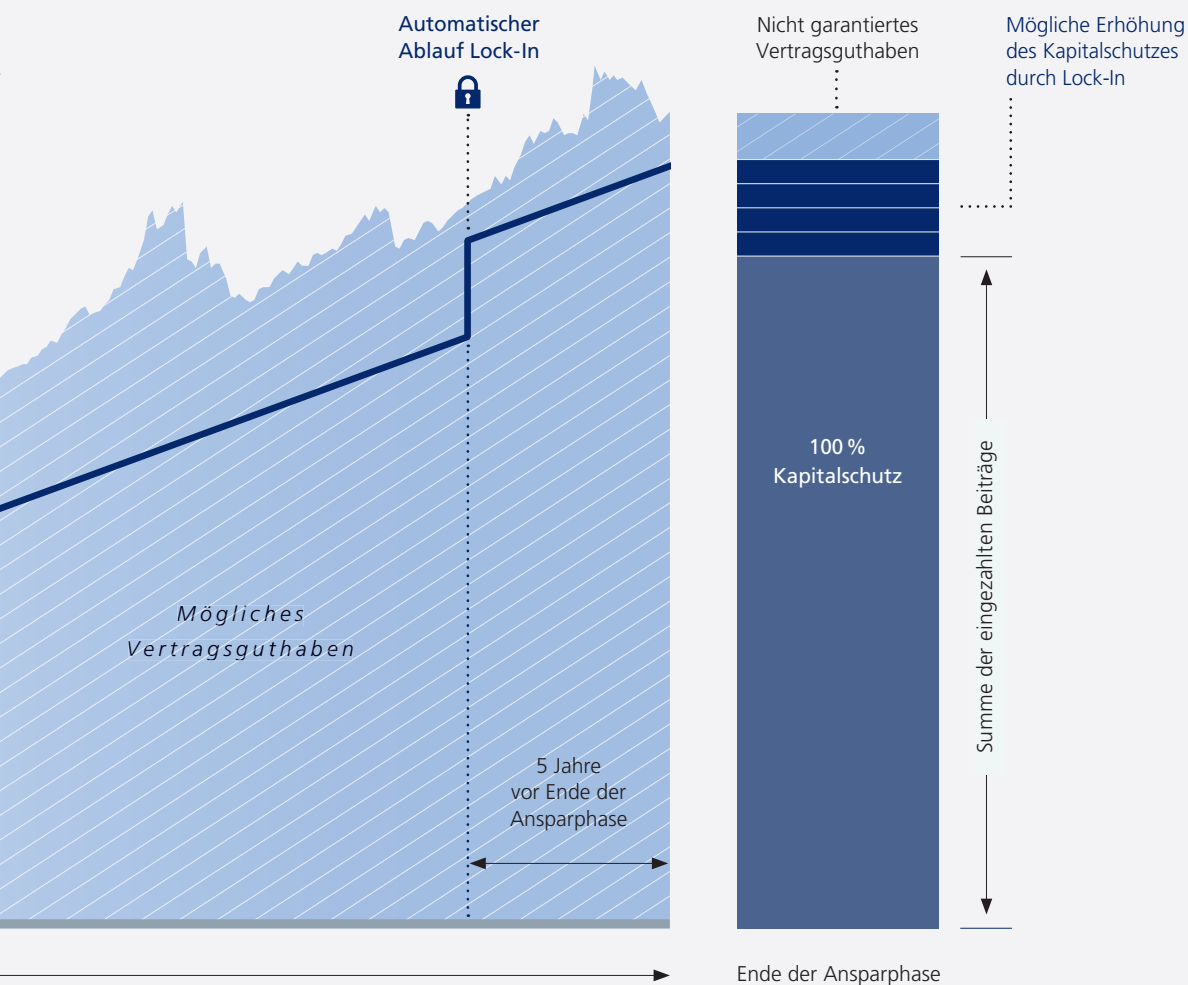
Die Anbieter von Fonds entnehmen Kosten aus den Fonds. Die genauen Kosten sind vertragsabhängig. Sie werden in den Angebotsunterlagen beschrieben.

# Welche Sicherungsmechanismen gibt es?

## Ablauf Lock-In

Der Ablauf Lock-In sichert in den letzten fünf Jahren vor dem Ende der Ansparphase automatisch etwaige Erträge. Liegt das Vertragsguthaben mindestens 20 % über den bisher eingezahlten Eigenbeiträgen und Zulagen (inkl. Zuzahlungen), so erhöht die Hälfte der Erträge den Kapitalschutz zum Ende der Ansparphase. Der Ablauf Lock-In ist automatisch eingeschlossen.

Der Ablauf Lock-In kann die Fondsanlage in Aktien reduzieren und damit die Renditechancen mindern.



## Wer steht hinter dem Kapitalschutz?

Die Zusage des Kapitalschutzes zum Ende der Ansparphase übernimmt die Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG (ZDHL).

### Die Zurich Gruppe Deutschland

- Rund 5.200 Mitarbeiter
- Beiträge von über 6,9 Mrd. EUR im Jahr 2015
- Kapitalanlagen von mehr als 47 Mrd. EUR<sup>1</sup>
- Rund 5 Mio. Kunden
- 27 von 30 DAX-Unternehmen sind bei Zurich versichert

<sup>1</sup> Kapitalanlagen der deutschen Gesellschaften, ohne Kapitalanlagebestände für Rechnung und Risiko von Inhabern von Lebensversicherungspolicen.

# Wissenswertes zur VariolInvest FörderRente

## In der Ansparphase

	Mindestbeitrag/Monat
	Ablauf Lock-In
	Beitragsanpassungen
	Dynamik
	Zuzahlungen
	(Teil-)Entnahme bei der Finanzierung von selbstgenutztem Wohneigentum
	Absicherung der Angehörigen in der Ansparphase

## VariolInvest FörderRente

ab 20 Jahre Laufzeit: 35 EUR  
unter 20 Jahre Laufzeit: 50 EUR

●
●
●
●
●
●

## In der Leistungsphase

	Lebenslange Rente
	Absicherung der Angehörigen in der Rentenphase

●
●

## Gestalten Sie Ihre Rente

	Bonusrente (zunächst niedrige, später stärker ansteigende Rente)
	Bonus-PLUS-Rente (möglichst ansteigende Rente)

●
●

● uneingeschränkt möglich ● eingeschränkt möglich

Mehr Informationen zu Produktflexibilitäten, Leistungen und Kosten der VariolInvest FörderRente finden Sie in den entsprechenden Produktinformationsblättern, im persönlichen Vorschlag sowie in den Verbraucherinformationen.