

Produktsteckbrief

Zurich Vario Invest

Fondsgebundene Lebensversicherung
mit freier Fondsauswahl

Stand: August 2022



Kurzbeschreibung:

Im Tarif „Vario Invest“ wählen Sie Ihre Investments aus unserer breit diversifizierten Fondspalette. Diese bietet Ihnen eine vielfältige Auswahl an Assetklassen, sowie Anlageschwerpunkte auf Megatrends, Branchen oder Regionen. Sie legen die Anlagestrategie Ihres Portfolios selbst fest und bestimmen dabei Ihr individuelles Ertrags-/Risikoverhältnis.

Anlageziele und -motive:

- Mittel- bis langfristiger Vermögensaufbau
- Alters-/Pensionsvorsorge
- Finanzielle Absicherung der Familie

Fondsauswahl:

Unsere Fondsauswahl beinhaltet auch Investmentmöglichkeiten, die eine der folgenden Definitionen von Nachhaltigkeit erfüllen, um damit Nachhaltigkeitspräferenzen abzubilden:

- Ökologisch nachhaltige Investitionen (gem. Taxonomieverordnung)
- Nachhaltige Investitionen (gem. Offenlegungsverordnung)
- Berücksichtigung von nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren („Principle Adverse Impacts“)

Mehr Details finden Sie unter www.zurich.at/nachhaltig-vorsorgen

So wählen Sie Ihre Fonds aus:

- [Manuelle Fondswahl aus der Zurich Fondsliste](#)
Wählen Sie bis zu 10 Investmentfonds aus unserer Fondsliste.
Die aktuelle Fondsliste finden Sie unter www.zurich.at/vorsorgemoeglichkeiten
- [Vorselektierte Fondsauswahl als Fundbasket](#)
Durch die Verteilung der investierten Beträge auf viele verschiedene Investmentfonds profitieren Sie im Rahmen unserer Fundbaskets von zusätzlicher Sicherheit und Risikostreuung.
- [Interaktive Fondsauswahl mit ALFONDS](#)
ALFONDS ist ein innovativer Beratungsassistent, der die Auswahl der Investmentfonds im „Zurich Vario Invest“ individualisiert. Mithilfe des Robo-Advisors erstellen Sie gemeinsam mit Ihrer Beraterin oder Ihrem Berater Ihr Portfolio nach Maß.

Anzahl Fonds:

Maximal 10 Fonds pro Vertrag (Gewichtung: je Fonds mind. 5%).

Fondswechsel (Switch):

Jederzeit möglich (für den Switch werden keine zusätzlichen Kosten/Gebühren verrechnet)

Auszahlung:

Am Laufzeitende bekommen Sie den am Stichtag des Verkaufs gültigen Fondswert ausbezahlt.

Laufzeit (Versicherungsdauer):

Mindestens: 10 Jahre
Maximal: 50 Jahre oder lebenslang, wenn kein Vertragsende festgelegt sein soll

Abgekürzte Prämienzahlungsdauer:

Die Prämienzahlungsdauer kann kürzer vereinbart werden als die Laufzeit.
Mindestens 5 Jahre, maximal 50 Jahre, bei Laufzeit „lebenslang“ maximal bis Endalter 85.

Prämienzahlung:

Laufende Prämie oder Einmalerlag

Prämienanpassung:	Auf Wunsch kann die laufende Prämie automatisch angepasst werden. Frei wählbar (zwischen 2 und 10% jährlich)
Mindesteinzahlung:	Laufende Prämienzahlung: EUR 50 monatlich Einmaleralag: EUR 5.000
Entnahmen:	Jederzeit möglich. Es werden dafür keine gesonderten Gebühren verrechnet. Verbleibender Fondswert: mind. EUR 1.000
Zuzahlung/Aufstockung:	Zu jedem Monatsersten möglich. Es werden dafür keine gesonderten Gebühren, sondern nur tarifliche Kosten verrechnet. Mindestzuzahlung: EUR 500
Vorzeitige Vertragsauflösung:	Bei vorzeitiger Vertragsauflösung erhalten Sie den Rückkaufswert ausbezahlt. Diesen finden Sie auf der im Zuge des Antrags erstellten Modellrechnung.
Prämienzahlung pausieren:	Prämienstundung: Bis zu 24 Monate kann mit der Prämienzahlung pausiert werden (z.B. Karenz, Hausbau, Präsenzdienst), sofern seit Abschluss des Vertrages mind. 12 Monate vergangen sind und die Prämien vollständig eingezahlt wurden. Prämienfreistellung: Weiterführung des Vertrages ohne weitere Prämienzahlung, wenn ein Mindestfondswert von EUR 1.000 zum Zeitpunkt der Prämienfreistellung besteht. Ein reduzierter Ablebensschutz besteht weiterhin.
Ablebensschutz (optional):	Mindestens: 5% der Prämiensumme Maximal: 200% der Prämiensumme Höhe des Ablebensschutzes kann geändert werden (erhöht/reduziert)
Ärztliche Untersuchung:	Keine bis zu einer Ablebenssumme (Mindesttodesfallsumme) von EUR 7.500. Darüber hinaus: abhängig von Alter und Höhe der Mindesttodesfallsumme
Zusätzliche Optionen:	Ablaufmanagement (optional): Fünf Jahre vor Ablauf wird das Vermögen sukzessive in risikoärmere Fonds umgeschichtet. Dieses Feature ist gegen Laufzeitende auf Wunsch aktivier- bzw. deaktivierbar. Gewinnsicherung (optional): Gewinne ab EUR 100 werden zur Hauptfälligkeit automatisch in einen risikoarmen Geldmarktfonds umgeschichtet.
Zusätze (optional):	Nur bei laufender Prämie möglich (nicht bei Einmalzahlung): <ul style="list-style-type: none">• Unfallinvaliditätszusatz (UIZ): Im Falle einer dauernden Invalidität durch einen Unfall steht je nach Schweregrad der Invalidität ein Teil oder die gesamte Versicherungssumme zur Verfügung.• Berufsunfähigkeitszusatz (BUZ): Im Falle der Berufsunfähigkeit werden die weiteren Prämienzahlungen für den Haupttarif bis zum vereinbarten Leistungsende übernommen. Zusätzlich kann eine Rentenzahlung im Berufsunfähigkeitsfall vereinbart werden.• Unfalltodzusatz (UTZ): Stirbt der Versicherungsnehmer durch einen Unfall, sind die Hinterbliebenen neben den Leistungen aus der Hauptversicherung noch zusätzlich über die Leistungen des Unfalltodzusatzes versorgt.
Steuer:	Versicherungssteuer: 4% (von jeder Prämie) Versicherungssteuer: 11% bei Einmaleralag mit Laufzeit unter 15 Jahren und Alter bei Vertragsabschluss unter 50 Jahren. Zurich wird Sie auf diesen Umstand hinweisen, um Alternativen aufzuzeigen.
Auszahlung/Leistung:	KEST-frei, ESt-frei bei einmaliger Auszahlung. Bei Auszahlung als monatliche Rente ist diese solange steuerfrei (ESt, KEST), bis die Auszahlungen in Summe maximal das Deckungskapital erreichen. Ist das Deckungskapital aufgebraucht, ist die übersteigende Leistung im Sinne des EStG zu versteuern.
Auszahlungsart:	Am Laufzeitende entscheiden Sie, ob Sie das Kapital als Einmalzahlung oder als lebenslange monatliche Rente ausbezahlt haben wollen.

Zürich Versicherungs-Aktiengesellschaft, www.zurich.at

Dieses Dokument dient nur zu **MARKETING- UND INFORMATIONSZWECKEN**. Daten und Informationen sind sorgfältig erstellt (Erstellungsdatum siehe Fußzeile). Haftung oder Garantie für Richtigkeit und Vollständigkeit wird nicht übernommen. Angaben stellen keine Beratung dar. Rechtlich verbindlich sind die gültigen Versicherungsbedingungen, mit Ihnen getroffene schriftliche Vereinbarungen und Produktinformationsblätter.