

Klassische Lebensversicherung Produktsteckbrief Flexibel & Sicher

Ideal für alle, die auf traditionelle und sicherheitsorientierte Veranlagungsmethoden setzen wollen:
Zurich Vorsorge Flexibel & Sicher
Stand: Juli 2018



Kurzbeschreibung:	Bei der klassischen Lebensversicherung bzw. Er- und Ablebensversicherung wird auf Basis eines garantierten Rechnungszinses eine bestimmte Lebensversicherungssumme garantiert, die am Laufzeitende zuzüglich der bis dahin angesammelten Gewinnbeteiligung ausbezahlt wird. Im Todesfall der versicherten Person wird die vereinbarte Ablebenssumme an die Bezugsberechtigten ausbezahlt.
Ziel und Zweck:	<ul style="list-style-type: none"> • Für die Pension vorsorgen • Familie absichern • Ansparen – „KESt-freies Versicherungssparen“
Wie wird veranlagt:	Ein Teil der Prämie wird nach versicherungsmathematischen Methoden im Deckungsstock konservativ angelegt. Die korrekte Berechnung wird vom verantwortlichen Aktuar bzw. der verantwortlichen Aktuarin überprüft. Der Deckungsstock bildet ein Sondervermögen und wird von einem Treuhänder bzw. einer Treuhänderin überwacht. Einmal zugeteilte Gewinnanteile werden ebenfalls dem Deckungsstock zugeführt.
Ablebensschutz: (nur bei Er- und Ablebenstarif)	Der Ablebensschutz ist zwischen 30% bis 250% der Lebenssumme frei wählbar.
Auszahlung am Ende der Laufzeit:	Ausgezahlt wird die vereinbarte Lebensversicherungssumme. Zusätzlich besteht der Anspruch auf Beteiligung am Gewinn des Versicherungsunternehmens. Die Gewinnbeteiligung wird dem Versicherungsvertrag jährlich zugeteilt und kann rückwirkend nicht mehr gekürzt werden.
Dauer der Rentenauszahlung:	<ul style="list-style-type: none"> • Mindestens: 10 Jahre • Maximal: 15 Jahre oder lebenslang
Auszahlung bei Ableben:	<p>Lebensversicherung: Die Bezugsberechtigten erhalten die eingezahlten Prämien (abzüglich Versicherungssteuer) zuzüglich der bis zu diesem Zeitpunkt angesammelten Gewinnbeteiligung.</p> <p>Er- und Ablebensversicherung: Die Bezugsberechtigten erhalten die vereinbarte Ablebensversicherungssumme und die bis zu diesem Zeitpunkt angesammelte Gewinnbeteiligung.</p>
Laufzeit (Versicherungsdauer):	10 – 65 Jahre
Prämienzahlungsdauer:	Die Prämienzahlungsdauer kann kürzer vereinbart werden als die Laufzeit (min. 5 Jahre)
Prämienzahlung:	<p>Laufende Prämienzahlung: 50 Euro monatlich</p> <p>Einmalerlag: 5.000 Euro Mindestversicherungssumme</p>
Prämienanpassung:	Auf Wunsch kann die laufende Prämie zwischen 2% und 10% jährl. angepasst werden.
Unterjährigkeitszuschlag: (von jeder Prämie)	2% bei monatlicher, 1,5% bei vierteljährlicher und 1% bei halbjährlicher Zahlung.
Entnahmen:	<ul style="list-style-type: none"> • Bis zur Höhe der erworbenen Gewinnbeteiligung möglich • Teilrückkauf (mit entsprechender Reduktion der garantierten Versicherungssumme)

Zuzahlung:	Zu jeder Hauptfälligkeit möglich (mindestens 500 Euro). Die ursprüngliche Bruttoprämiensumme darf um maximal 25% erhöht werden.
Aufstockung:	Zu jeder Hauptfälligkeit möglich. Die ursprüngliche Bruttoprämiensumme darf um max. 25% erhöht werden – der garantierte Rechnungszins bleibt unverändert.
Ärztliche Untersuchung:	In Abhängigkeit von der Höhe der Versicherungssumme erforderlich.
Vorzeitige Vertragsauflösung:	Bei vorzeitiger Vertragsauflösung wird der garantierte Rückkaufswert zuzüglich angesamelter Gewinnbeteiligung ausbezahlt.
Prämienzahlung pausieren:	Prämienpause: Bis zu 12 Monate kann mit der Prämienzahlung pausiert werden (z.B. Karenz, Hausbau, Präsenzdienst), sofern seit Abschluss des Vertrages mindestens 12 Monate vergangen sind und die Prämien vollständig eingezahlt wurden. Der vereinbarte Ablebensschutz bleibt weiterhin aufrecht. Prämienfreistellung: Weiterführung des Vertrages ohne weitere Prämienzahlung. Ein reduzierter Ablebensschutz besteht weiterhin.
Garantie und Gewinnbeteiligung:	Garantierter Rechnungszins: Derzeit 0% p.a. bei laufender Prämie und Einmalergängen. Zusätzlich wird die Versicherungsnehmerin/der Versicherungsnehmer über die Gewinnbeteiligung* am Unternehmenserfolg des Versicherers beteiligt.
Optionale Zusätze (nur bei laufender Prämie)	<ul style="list-style-type: none"> • Unfallinvaliditätszusatz „UIZ“ (nur bei Er- und Ablebenstarif) Im Falle einer dauernden Invalidität 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“ (nur bei Er- und Ablebenstarif) Stirbt die Versicherungsnehmerin/der Versicherungsnehmer durch einen Unfall, sind die Hinterbliebenen neben den Leistungen aus der Hauptversicherung noch zusätzlich über die Leistungen des Unfalltodzusatzes versorgt.
Steuer:	<ul style="list-style-type: none"> • 4% Versicherungssteuer (von jeder Prämie) • 11% Versicherungssteuer: Bei Einmalergang mit Laufzeit unter 15 Jahren, wenn die Versicherungsnehmerin/der Versicherungsnehmer bei Vertragsabschluss unter 50 Jahre alt ist. Zurich wird Sie darauf hinweisen und Alternativen aufzeigen.
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 den Rentenbarwert erreichen. Ist der Rentenbarwert aufgebraucht, ist im Sinne des EStG zu versteuern.
Wiederveranlagung bei Ablauf:	Die Versicherung kann mittels einer Verlängerung (unter Anrechnung der ablaufenden Werte in einem neuen Vertrag mit aktuellen Tarifen) ohne weitere Prämienzahlung fortgeführt werden. Über die Voraussetzungen für eine mögliche Verlängerung Ihres Vertrages werden Sie bei Ablauf des Vertrages gesondert hingewiesen.

*) Die Gewinnbeteiligung ist von den Überschüssen des veranlagten Vermögens sowie dem künftigen Risiko- und Kostenverlauf abhängig. Bei Zahlenangaben ist die Höhe der angegebenen Gewinnbeteiligung eine Hochrechnung der jeweils aktuell erzielten Gewinnbeteiligung und daher unverbindlich. Dem Vertrag einmal zugeteilte Gewinne können nicht mehr reduziert werden.

Zürich Versicherungs-Aktiengesellschaft

Schwarzenbergplatz 15, 1010 Wien
Zurich ServiceCenter kostenlos unter:
08000 - 80 80 80, 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 Basisinformationsblätter. Zu diesem Produkt gibt es ein Basisinformationsblatt, das wichtige und standardisierte Informationen über das Produkt bereitstellt. Dieses finden Sie in der jeweils aktuellen Fassung online unter www.zurich.at/basisinformationsblaetter