

Produktsteckbrief: Zurich Premium Invest

Fondsgebundene Lebensversicherung



Stand: Juli 2018

Kurzbeschreibung:	<p>Bei diesem in Österreich einzigartigen Konzept kümmern sich VeranlagungsspezialistInnen, unterstützt von einem finanzmathematischen System (regelbasierte Fondsanlage), um Ihre Geldanlage.</p> <p>Das Anlagemodell basiert auf einer innovativen, dynamischen Wertsicherungsstrategie (I-CPPI). Dabei steht I-CPPI für Individualisierte Constant Proportion Portfolio Insurance. Das angestrebte Kapitalsicherungs niveau regelt die Höhe der Absicherung Ihres investierten Kapitals. Gleichzeitig bietet I-CPPI eine gute Möglichkeit, die Renditechancen der Aktienmärkte zu nutzen.</p>
Ziel und Zweck:	<ul style="list-style-type: none"> • Vermögensaufbau • Am Aktienmarkt mit reduziertem Risiko zu partizipieren, ohne sich selbst um die Veranlagung kümmern zu müssen • Altersvorsorge auf Basis eines bewusst gewählten Ertrags-Risiko-Verhältnisses
Fonds Auswahl:	<p>Entsprechend Ihrem persönlichen Anlageziel kümmern sich ExpertInnen um die optimale Fonds Auswahl. Diese haben die bisherigen Ergebnisse im Blick, beobachten die Märkte, erstellen Prognosen und treffen darauf basierend Entscheidungen. Ihre Geldanlage wird im Rahmen der individuellen Wertsicherungsstrategie der Deutsche Asset & Wealth Management (DeAM) laufend kontrolliert, überprüft und – wenn notwendig täglich umgeschichtet.</p>
Wie wird angelegt?	<p>Die I-CPPI Wertsicherungsstrategie enthält zwei Anlagekomponenten.</p> <p>Die Wertsteigerungskomponente zielt darauf ab, Ertragschancen an den Kapitalmärkten zu nutzen. Investiert wird in allgemein risikoreichere Anlagen (u. a. Aktien, Aktienfonds und andere Wertpapiere mit hohem Ertragspotenzial).</p> <p>Die Kapitalerhaltungskomponente ist der sicherheitsorientierte Teil. Investiert wird in der Regel in einen oder mehrere Anleihefonds. Es werden diejenigen Fonds ausgewählt, mit denen Ihr angestrebter Kapitalsicherungsbetrag am besten erreicht werden kann.</p>
Fondswechsel (Switch):	<p>Ist börsentäglich möglich. ExpertInnen kümmern sich automatisch darum.</p>
Sicherheiten:	<p>Das angestrebte Kapitalsicherungs niveau kann zwischen 50% und 80% des investierten Kapitals gewählt werden. Abhängig vom aktuellen Zinsniveau kann die Obergrenze auch eingeschränkt werden.</p>
Auszahlung:	<p>Sie erhalten bei Laufzeitende den am Stichtag des Verkaufs gültigen Fondswert.</p>
Laufzeit (Versicherungsdauer):	<p>Mindestens: 15 Jahre, bei Einmalanlage ab Alter 50 auch 10 Jahre möglich Maximal: 50 Jahre</p>
Abgekürzte Prämienzahlungsdauer:	<p>Die Prämienzahlungsdauer kann kürzer vereinbart werden als die Laufzeit. Mindestens 5 Jahre, maximal 50 Jahre</p>
Prämienzahlung:	<p>Laufende Prämie oder Einmalanlage</p>
Prämienanpassung:	<p>Auf Wunsch kann die laufende Prämie gemäß vereinbartem Prozentsatz (z.B. erwarteter Gehaltssteigerung) angepasst werden</p>
Mindesteinzahlung:	<p>Laufende Prämienzahlung: 50 Euro monatlich Einmalanlage: 5.000 Euro</p>

Entnahmen:	Jederzeit möglich. Es werden dafür keine gesonderten Gebühren verrechnet. Mindestentnahme: 500 Euro. Verbleibender Fondswert: mind. 1.000 Euro.
Zuzahlung/Aufstockung:	Zu jedem Monatsersten möglich. Es werden dafür keine gesonderten Gebühren, sondern nur tarifliche Kosten verrechnet. Mindestzuzahlung: 500 Euro
Vorzeitige Vertragsauflösung:	Sie erhalten den Rückkaufswert laut Polizza ausbezahlt.
Prämienzahlung pausieren:	Befristete Prämienpause in bestimmten Lebenssituationen (z.B. Wehrdienst, Arbeitslosigkeit, Mutterschutz/Karenz) möglich Prämienfreistellung: Weiterführung des Vertrages ohne weitere Prämienzahlung möglich
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 7.500 Euro. Darüber hinaus: abhängig vom Alter der versicherten Person und Höhe der Mindesttodesfallsumme
Zusätzliche Optionen:	Finance Airbag: Rechtzeitig vor Ablauf wird das angesammelte Fondsvermögen verstärkt in Investmentfonds angelegt, die größere Sicherheit vor kurzfristigen Kursausschlägen nach oben oder unten erwarten lassen. Hier greift der Finance Airbag als intelligentes Instrument zum Ablaufmanagement und soll so für eine stabilere Performance sorgen.
Optionale Zusätze: (möglich bei laufender Prämie)	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 die versicherte Person 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 Einmalerlag mit Laufzeit unter 10 Jahren bzw. unter 15 Jahren, sofern der Versicherungsnehmer/die Versicherungsnehmerin bei Vertragsabschluss das Alter von 50 Jahren noch nicht erreicht hat. Zurich wird Sie auf diesen Umstand hinweisen und Alternativen aufzeigen.
Auszahlung/Leistung:	Kapitalertragsteuerfrei, einkommensteuerfrei bei einmaliger Auszahlung
Auszahlungsart:	Am Laufzeitende entscheiden Sie, ob Sie das Kapital als Einmalzahlung oder als lebenslange monatliche Rente ausbezahlt haben wollen.
Wiederveranlagung bei Ablauf:	Die Versicherung kann mittels einer Verlängerung mit oder ohne weitere Prämienzahlung fortgeführt werden. Es besteht die Möglichkeit, sich einen Teil sofort ausbezahlen zu lassen und den restlichen Teilbetrag zu verlängern. Ihr Versicherungspartner/Ihre Versicherungspartnerin berät Sie gerne über die unterschiedlichen Möglichkeiten zu Laufzeitende.

Speziell für Kinder

Der Premium Invest ist auch als Premium Invest Junior erhältlich. Zusätzlich zu den oben beschriebenen Vorteilen profitieren Sie noch von der **Prämienfortzahlung im Todesfall**. D.h. wenn die versicherte Person stirbt, wird die Prämie bis zum Laufzeitende von Zurich übernommen.

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

Mai 2018 240-18 PDF Druckfehler und Änderungen vorbehalten