

Produktsteckbrief: Zurich Vario Invest

Fondsgebundene Lebensversicherung

Stand: Juli 2018



Kurzbeschreibung:	Bei Zurich Vario Invest wählen Sie entsprechend Ihres persönlichen Anlegerprofils – von sicherheitsorientiert bis progressiv – aus unserer Fondspalette. Diese bietet Ihnen eine vielfältige Auswahl an Themengebieten, Branchen, Ländern und Währungen, um eine entsprechende Risikostreuung zu erreichen und die gewünschten Anlagemärkte auszuwählen.
Ziel und Zweck:	<ul style="list-style-type: none"> • Vermögensaufbau • Nutzen eines sorgsam ausgewählten Fondsuniversums in Kombination mit flexiblem Ablebensschutz • Altersvorsorge auf Basis eines bewusst gewählten Ertrags-/Risikoverhältnisses
Fondsauswahl:	Treffen Sie – gemeinsam mit Ihrer Beraterin/Ihrem Berater – die Fondsauswahl, die zu Ihrer Anlagestrategie und zu Ihrem Profil passt. Alternativ bieten wir Ihnen Baskets, die ausgewählte Fonds in verschiedenen Risikoklassen vereinen. Informationen zu den Fonds und Baskets finden Sie auf www.zurich.at/versicherung/fonds
Anzahl Fonds:	Maximal 10 Fonds pro Vertrag (Gewichtung: je Fonds mind. 10%).
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 Einmaleralag
Prämienanpassung:	Auf Wunsch kann die laufende Prämie automatisch angepasst werden. Frei wählbar (zwischen 2 und 10% jährlich)
Mindesteinzahlung	Laufende Prämienzahlung: 50 Euro monatlich Einmaleralag: 5.000 Euro
Entnahmen:	Jederzeit möglich. Es werden dafür keine gesonderten Gebühren verrechnet. 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:	Bei vorzeitiger Vertragsauflösung erhalten Sie den Rückkaufswert ausbezahlt. Diesen finden Sie auf der im Zuge des Antrags erstellten Modellrechnung.

Prämienzahlung pausieren:	<p>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.</p> <p>Prämienfreistellung: Weiterführung des Vertrages ohne weitere Prämienzahlung, wenn ein Mindestfondswert von 1.000 Euro zum Zeitpunkt der Prämienfreistellung besteht. Ein reduzierter Ablebensschutz besteht weiterhin.</p>
Ablebensschutz (optional):	<p>Mindestens: 5% der Prämiensumme</p> <p>Maximal: 200% der Prämiensumme</p> <p>Höhe des Ablebensschutzes kann geändert werden (erhöht/reduziert)</p>
Ärztliche Untersuchung:	Keine bis zu einer Ablebenssumme (Mindesttodesfallsumme) von 7.500 Euro. Darüber hinaus: abhängig von Alter und Höhe der Mindesttodesfallsumme
Zusätzliche Optionen:	<p>Ablaufmanagement (optional): Fünf Jahre vor Ablauf wird das Vermögen sukzessive in risikoärmere Fonds umgeschichtet. Dieses Feature ist gegen Laufzeitende auf Wunsch aktivier- bzw. deaktivierbar.</p> <p>Gewinnsicherung (optional): Gewinne ab 100 Euro werden zur Hauptfälligkeit automatisch in einen risikoarmen Geldmarktfonds umgeschichtet.</p>
Zusätze (optional):	<p>Nur bei laufender Prämie möglich (nicht bei Einmalzahlung):</p> <p>Unfallinvaliditätszusatz (UIZ): Im Falle einer dauernden Invalidität durch einen Unfall steht je nach Schweregrad der Invalidität ein Teil oder die gesamte Versicherungssumme zur Verfügung.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>
Steuer:	<p>Versicherungssteuer: 4% (von jeder Prämie)</p> <p>Versicherungssteuer: 11% bei Einmalanlage mit Laufzeit unter 15 Jahren und Alter bei Vertragsabschluss unter 50 Jahren. Zurich wird Sie auf diesen Umstand hinweisen, um Alternativen aufzuzeigen.</p>
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.

Speziell für Kinder

Der Vario Invest ist auch als Vario Invest Junior erhältlich. Zusätzlich zu den oben beschriebenen Vorteilen profitieren Sie noch von der [Prämienfortzahlung im Todesfall](#). D.h. stirbt die/der Versicherte, wird die Prämie bis zum Laufzeitende von Zurich übernommen.

Speziell für 50+

Personen über 50 haben die Möglichkeit, Einmalanlage mit einer Laufzeit von nur 10 Jahren zu tätigen.

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 239-18 PDF Druckfehler und Änderungen vorbehalten

