

# Produktsteckbrief: Zurich Begräbniskostenvorsorge

## Risikoversicherung

Stand: Mai 2018



<b>Kurzbeschreibung:</b>	Die Zurich Begräbniskostenvorsorge ist eine klassische Lebensversicherung, die auf Basis eines garantierten Rechnungszinses, eine bestimmte Ablebensversicherungssumme garantiert. Zum Ablebenszeitpunkt wird die garantierte Ablebensversicherungssumme, zuzüglich der bis dahin angesammelten Gewinnbeteiligung ausbezahlt. Eintrittsalter: 30 bis 70 Jahre.
<b>Ziel und Zweck:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Hinterbliebene schützen</li> <li>• Angehörige finanziell entlasten</li> <li>• Lebenslang absichern</li> <li>• Bestattungswunsch erfüllen</li> </ul>
<b>Wie wird veranlagt:</b>	Ein Teil der Prämie wird nach versicherungsmathematischen Methoden im Deckungsstock konservativ angelegt. Die korrekte Berechnung wird von der verantwortlichen Aktuarin bzw. vom verantwortlichen Aktuar überprüft. Der Deckungsstock bildet ein Sondervermögen und wird von einer Treuhänderin bzw. einem Treuhänder überwacht. Einmal zugeteilte Gewinnanteile werden ebenfalls dem Deckungsstock zugeführt.
<b>Ablebensschutz / Leistung bei Ableben:</b>	<p><b>Laufende Prämienzahlung – 3 Jahre Aufbauzeit</b></p> <p><b>Tod durch Krankheit:</b> Im Ablebensfall innerhalb der ersten 3 Jahre erfolgt die Rückgewähr der einbezahlten Nettoprämien (= einbezahlte Prämien abzüglich Versicherungssteuer). Nach dem 3. Jahr besteht voller Versicherungsschutz im Ausmaß der vertraglich vereinbarten Versicherungssumme, die im Ablebensfall zuzüglich der bis dahin zugeteilten Gewinnbeteiligung an die Bezugsberechtigte/den Bezugsberechtigten ausbezahlt wird. Die Auszahlung ist KEST-frei.</p> <p><b>Tod durch Unfall:</b> Sofortige Leistung ab dem ersten Tag. Die Ablebensleistung entspricht in den ersten 3 Jahren der Höhe der garantierten Ablebenssumme.</p> <p><b>Einmalerlag – keine Aufbauzeit</b> Voller Ablebensschutz ab dem 1. Tag. Im Ablebensfall wird die vereinbarte Versicherungssumme, zuzüglich der bis dahin zugeteilten Gewinnbeteiligung an die Bezugsberechtigte/den Bezugsberechtigten ausbezahlt. Die Auszahlung ist KEST-frei.</p>
<b>Versicherungssumme/ Mindesteinzahlung:</b>	<p><b>Laufende Prämienzahlung:</b> (monatl. mindestens 25 Euro)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Mindestversicherungssumme: 3.000 Euro</li> <li>• Höchstversicherungssumme: 30.000 Euro</li> </ul> <p><b>Einmalerlag:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Mindestversicherungssumme: 2.500 Euro</li> <li>• Höchstversicherungssumme: 30.000 Euro</li> </ul>
<b>Laufzeit / Versicherungsdauer:</b>	Lebenslanger Versicherungsschutz

<b>Prämienzahlung/ Prämienzahlungsdauer:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• laufende Prämie frei wählbar (mind. 5 Jahre, maximal 25 Jahre bzw. bis Endalter 75 Jahre)</li> <li>• einmalige Prämie</li> </ul>
<b>Prämienzahlungen pausieren:</b> (nur bei laufender Prämie möglich)	<p><b>Prämienpause:</b> Bei Karenz (gemäß MutterschutzG oder vergleichbare Vorschrift), Arbeitslosigkeit, Präsenz- oder Zivildienst bzw. Hausbau, haben Sie die Möglichkeit die Prämienzahlung bis zu 12 Monate zu pausieren, sofern seit Abschluss des Vertrages mindestens 12 Monate vergangen sind und die Prämien vollständig eingezahlt wurden.</p> <p>Der vereinbarte Ablebensschutz bleibt aufrecht. Eine Prämienpause ist mit entsprechendem Nachweis schriftlich zu vereinbaren und können über die gesamte Vertragslaufzeit für maximal 24 Monate in Anspruch genommen werden.</p> <p><b>Prämienfreistellung:</b> Der Vertrag wird ohne weitere Prämienzahlung fortgeführt. Ein reduzierter Ablebensschutz bleibt weiterhin bestehen.</p>
<b>Unterjährigkeitszuschlag*:</b> (von jeder Prämie)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 2% bei monatlicher Zahlung</li> <li>• 1,5% bei vierteljährlicher Zahlung</li> <li>• 1% bei halbjährlicher Zahlung</li> </ul>
<b>Entnahme:</b>	Entnahmen sind bis zur Höhe der zugewiesenen Gewinnbeteiligung möglich, ohne dass die garantierte Versicherungssumme vermindert wird. Bei einem Teilrückkauf wird die garantierte Versicherungssumme entsprechend reduziert.
<b>Aufstockung:</b> (nur bei laufender Prämie möglich)	Aufstockungen sind zu jeder Hauptfälligkeit möglich. Die ursprünglich vertraglich vereinbarte Bruttoprämiensumme darf durch Aufstockungen der Prämie während der Laufzeit in Summe um maximal 25% erhöht werden – unter dieser Voraussetzung bleibt der Rechnungszins unverändert.
<b>Ärztliche Untersuchung:</b>	Es ist keine Gesundheitsprüfung erforderlich.
<b>Vorzeitige Vertragsauflösung:</b>	Bei vorzeitiger Vertragsauflösung wird der garantierte Rückkaufswert zuzüglich angesamelter Gewinnbeteiligung ausbezahlt.
<b>Garantie/Gewinnbeteiligung**:</b>	<p><b>Garantierter Rechnungszins:</b> Derzeit 0% bei laufender Prämie und Einmalanlagen.</p> <p>Aus der Gewinnbeteiligung können derzeit Erträge von 3% erwirtschaftet werden. Die Gewinnbeteiligung erhöht den Versicherungsschutz oder kann in Form von Entnahmen abgeschöpft werden.</p>
<b>Steuer:</b> (von jeder Prämie)	<p><b>Laufende Prämienzahlung:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 4% Versicherungssteuer</li> </ul> <p><b>Einmalanlage:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Nachversteuerungspflicht bei einem vorzeitigen (Teil-)Rückkauf innerhalb von 15 Jahren, wenn die Versicherungsnehmerin/der Versicherungsnehmer bei Vertragsabschluss unter 50 Jahre alt ist, bzw. innerhalb von 10 Jahren. Zurich wird Sie darauf hinweisen und Alternativen aufzuzeigen.</li> </ul>

\*) Der Unterjährigkeitszuschlag ist ein Ausgleich für die gegenüber jährlicher vorschüssiger Zahlung später eintretende Kapitalnutzungsmöglichkeit des Versicherers. Eine jährliche Prämienzahlung ist die günstigste Variante.

\*\*) Da die Höhe der angegebenen Gewinnbeteiligung eine Hochrechnung der aktuell erzielten Gewinnbeteiligung ist, kann die tatsächlich erzielte Gewinnbeteiligung höher oder niedriger als die angegebene sein. Die tatsächlich erzielte Gewinnbeteiligung ist von den Überschüssen des veranlagten Vermögens sowie dem künftigen Risiko- und Kostenverlauf abhängig. Die oben angeführte Gewinnbeteiligung wird nach den rechtlichen Bestimmungen, auf Basis eines garantierten Rechnungszinses von aktuell 0% und einer konstanten Gesamtverzinsung von derzeit 3 % p.a., berechnet. Die Zahlenangaben sind unverbindlich.

**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 Produktinformationsblätter.