

Die Zukunft wird gut

Private
Altersvorsorge
von Zurich



Eine finanziell unbeschwerte Zukunft ist machbar

Früher oder später ist es so weit: Sie sind im Ruhestand. Zeit, all die Dinge anzugehen, die Sie schon immer machen wollten. Damit Sie auch den finanziellen Freiraum dafür haben, können Sie Ihre Versorgungslücke mit einer privaten Rentenversicherung schließen.

Eine private Altersvorsorge ist unentbehrlich

Dass die gesetzliche Rentenversicherung allein nicht mehr zur Absicherung des Lebensstandards im Ruhestand ausreicht, ist sicher. Gründe sind die steigende Lebenserwartung bei gleichzeitigem Geburtenrückgang und das daraus resultierende Ungleichgewicht zwischen Jung und Alt.

Der „Generationenvertrag“ funktioniert nicht mehr so wie früher. Die „Jungen“ können die Altersvorsorge der „Alten“ nicht mehr im gleichen Maße mittragen. Weniger Beitragszahler können immer mehr Auszahlungsempfänger nicht mehr ausgleichen. Die Folge: Die Beiträge steigen, das Rentenniveau sinkt.

Hinzu kommt, dass sich der steuerpflichtige Teil der Rente stetig erhöht: Lag der Freibetrag 2005 noch bei 50 Prozent, werden die Renten ab 2058 komplett steuerpflichtig sein.

Wer also einen sorgenfreien Ruhestand mit gleichbleibendem Lebensstandard genießen möchte, muss privat vorsorgen, wenn noch Versorgungslücken bestehen.

Mit unseren Lösungen zur privaten Altersvorsorge steuern Sie frühzeitig dagegen und sichern so Ihren zukünftigen Lebensstandard – und zwar lebenslang. Das schafft Raum für Ihre Pläne im Alter.

Die drei Schichten der Altersvorsorge

- **1. Schicht: Basisvorsorge**
(z.B. gesetzliche Rentenversicherung, berufsständische Versorgungswerke, Beamtenversorgung, Basisrente)
- **2. Schicht: staatlich geförderte Vorsorge**
(z.B. betriebliche Altersvorsorge)
- **3. Schicht: private Vorsorge inkl. private Kapitalanlagen**
(z.B. Lebensversicherungen und private Rentenversicherungen, Geldanlagen in Wertpapiere, Investmentfonds)

Eine ausgewogene Altersvorsorge besteht aus einer Mischung von allen drei Schichten.

Wissen Sie, wie sich Ihre Rente entwickeln wird?



Inflation: Kaufkraftverlust einplanen

Denken Sie zurück: Was hat vor einigen Jahren eine Kugel Eis gekostet? Und heute? Durch Inflation verliert Ihr Geld an Wert. Planen Sie die sinkende Kaufkraft in Ihre Vorsorge mit ein.



Demografie: sinkendes Rentenniveau berücksichtigen

Immer weniger Menschen, die Beiträge zahlen – immer mehr Menschen, die Renten empfangen. Diese anhaltende Entwicklung führt laut Deutscher Rentenversicherung zu einem sinkenden Rentenniveau in der gesetzlichen Rentenversicherung – trotz steigender Beiträge.¹ Dies sollten Sie bei Ihrer Ruhestandsplanung berücksichtigen.



Wer früher beginnt, kommt leichter ans Ziel

Schließen Sie beispielsweise zehn Jahre früher den Vertrag ab, können Sie das gleiche Auszahlungsziel mit kleineren Beiträgen erreichen.

¹ Quelle: „Fragen zum Rentenniveau“, Deutsche Rentenversicherung | www.deutsche-rentenversicherung.de

Ihre Vorteile mit einer privaten Rentenversicherung

Eine private Rentenversicherung bietet Ihnen eine lebenslange, sichere Rente bei gleichzeitigen Steuerbegünstigungen.



Steuerbegünstigungen – keine Abgeltungsteuer in der Ansparphase und weniger Belastung in der Rente

Sie profitieren von der Abgeltungsteuerfreiheit in der Ansparphase und somit auch vom Frühspareffekt. Hinzu kommt, dass die Steuerlast im Ruhestand meist geringer ist.



Flexibilität – Fondswechsel und Anpassung an veränderte Bedürfnisse möglich

Sie haben vielfältige Möglichkeiten, Ihre Vorsorge Ihren Vorstellungen anzupassen – auch während der Ansparphase.



Versicherungs- und Kapitalschutz

Mit einer privaten Rentenversicherung sichern Sie sich eine lebenslange Rente bzw. auf Wunsch zum Rentenbeginn eine einmalige (Teil-) Kapitalauszahlung.

Auf Wunsch können die fondsgebundenen Rentenversicherungen von Zurich durch eine Berufsunfähigkeitsversicherung und/oder eine Hinterbliebenenabsicherung ergänzt werden.

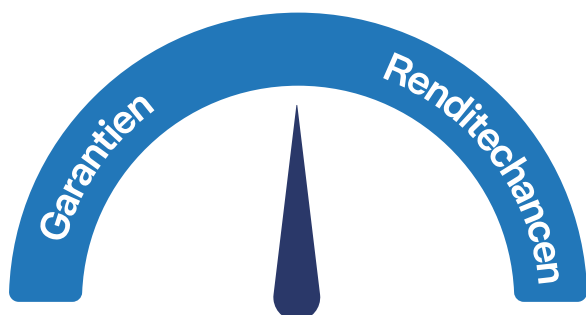


Welche Anlagestrategie haben Sie?

Zurich bietet Ihnen verschiedene Möglichkeiten der privaten Altersvorsorge, um für die Zukunft bestens abgesichert zu sein.

Auf den folgenden Seiten geben wir Ihnen einen Überblick über die verschiedenen Lösungen der privaten Rentenversicherung. Grundlegend bei der Auswahl sind Ihre Anlagestrategie und Risikobereitschaft.

Mit der Zurich Geeignetheits- und Angemessenheitsprüfung versichern wir Ihnen, nur solche Produkte anzubieten, die für Sie geeignet sind. Garantiert.



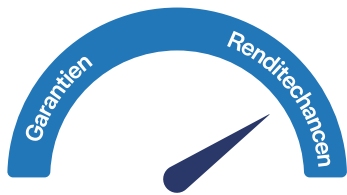
Renteclassic

VarioInvest Rente

Vorsorgeinvest

Höhere Garantie oder höhere Renditechancen?
Ihre Anlegerpräferenz entscheidet, welches Produkt besser zu Ihnen passt.

Welchen „Motor“ soll Ihre Altersvorsorge haben?



Vorsorgeinvest – für hohe Renditechancen



Wenn Sie mit Ihrer Rentenversicherung an der Wertentwicklung der Kapitalmärkte partizipieren und vielleicht sogar selbst ein Wörtchen bei der Fondsauswahl mitreden wollen, können Sie mit *Vorsorgeinvest* von Zurich entscheiden, ob Sie die Fondsauswahl selbst in die Hand nehmen oder Ihre Anlage kostenlos von Experten managen lassen möchten.

Vieles kann, nichts muss: Ihre flexible Altersvorsorge von Zurich

Ihre Altersvorsorge soll viele Freiheiten bieten? Das geht – mit *Vorsorgeinvest*. Sie bestimmen Ihre Anlagestrategie, können abgeltungsteuerfrei Fondswechsel durchführen und entscheiden, wann und wie die Leistung ausgezahlt werden soll. Ganz flexibel.

Flexibilität

- Beitragspausen, Zuzahlungen und Entnahmen möglich
- Untermonatiger Fondswechsel – bei individueller Fondsanlage innerhalb von drei Arbeitstagen und bei gemanagter Fondsanlage zum Monatsende
- Flexible Verfügungsphase: Ob Kapitalauszahlung, lebenslange Rentenzahlung oder ein Mix aus beidem, ob Entnahmeplan oder Kapital investiert lassen – Sie haben monatlich die Wahl.

Schutz

- Vereinbarung einer langen Laufzeit, die das Investmentrisiko verringert
- Reduzierung des Schwankungsrisikos durch breite Streuung der Fondsanlage auf verschiedene Anlageklassen
- Je chancenorientierter Sie sind, desto höher sollte der Aktienanteil sein
- Rentengarantiezeit: Mindestlaufzeit für Rentenzahlungen zugesichert
- Hinterbliebenenabsicherung möglich
- Berufsunfähigkeitsschutz möglich
- Keine volle Anrechnung von Rentenzahlungen auf die staatliche Grundversicherung

Handelsblatt

Gemanagtes Fondsangebot **SEHR GUT**

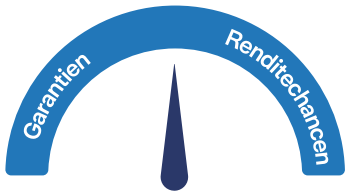
2024

Zurich Deutscher Herold
Lebensversicherung AG

Im Test: 105 gemanagte Fonds
aus 19 Fondspolicen
Assekurata
18.04.2024

Unser gemanagtes Fondsangebot ist von der renommierten Fachzeitung Handelsblatt ausgezeichnet worden.

Zurich VorsorgeFlex:
Produktvariante für
kurze Anlagezeiträume
gegen Einmalbeitrag



VarioInvest – Ihr Garantiemodell für eine ausgewogene Mischung aus Garantien und Renditechancen



Sicherheit steht für Sie an erster Stelle? Sie möchten zudem Ihre Renditechancen nutzen? Bei der Altersvorsorge mit VarioInvest Rente steckt Ihr Geld immer in der passenden Anlage. Das ist bequem und schafft Sicherheit.

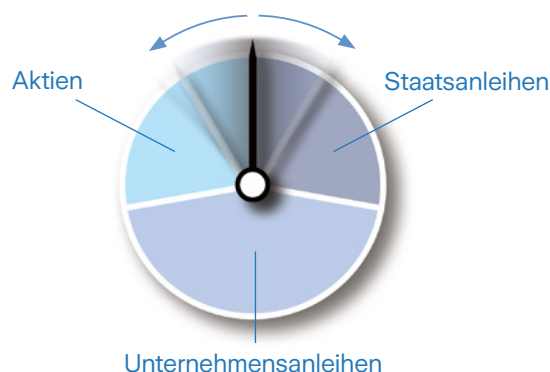
Regelbasiert gemanagtes Anlagemodell mit börsentäglicher Überprüfung

Basis des Garantiemodells VarioInvest sind Fonds, die in Unternehmensanleihen investieren: Hier werden 45 % des Vertragsguthabens angelegt, um die Wirtschaftskraft solider Unternehmen zu nutzen. Dieser Anteil ist grundsätzlich stabil, kann jedoch bei signifikanten Änderungen des Marktumfelds angepasst werden.

Der übrige Teil des Vertragsguthabens wird zwischen Fondsanlagen in Staatsanleihen und einem aktienorientierten Fonds aufgeteilt. Diese Aufteilung wird börsentäglich durch ein vertragsspezifisches, regelbasiertes Anlagemodell überprüft.

Je nach Vertragskonstellation kann der Anteil an Staatsanleihen bzw. Aktien auf 55 % des Vertragsguthabens ansteigen – der Anteil der jeweils anderen Anlagekomponente sinkt in diesen Fällen auf bis zu 0 %.

Allokation der Fondsanlage



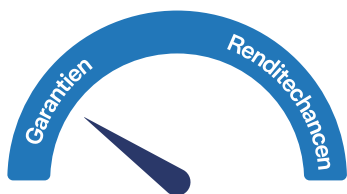
Illustrative Darstellung

Flexibilität

- Lebenslange Rente, Kapitalauszahlung oder Teilkapitalisierung/-verrentung möglich
- Beitragspausen, Zuzahlungen und Entnahmen möglich
- Rentenbeginn flexibel wählbar

Schutz

- Teilkapitalschutz von 80 % der eingezahlten Beiträge
- Zusätzliche Lock-In-Optionen, um die Garantie im Vertragsverlauf nach Möglichkeit zu erhöhen
- Rentengarantiezeit: Mindestlaufzeit für Rentenzahlungen zugesichert
- Hinterbliebenenabsicherung möglich
- Berufsunfähigkeitsschutz möglich
- Keine volle Anrechnung von Rentenzahlungen auf die staatliche Grundversicherung



Renteclassic und Sofort Renteclassic – für maximale Sicherheit



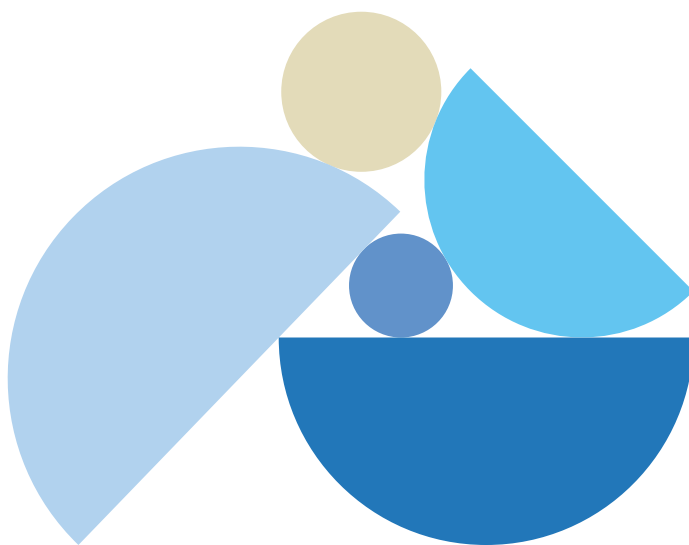
Wenn Sie ein möglichst einfaches Altersvorsorgeprodukt mit größtmöglicher Sicherheit bevorzugen, dann ist Renteclassic oder Sofort Renteclassic das Richtige für Sie.

Renteclassic ist eine klassische private Rentenversicherung mit Anlage im Zurich Deckungsstock und garantierter Verzinsung. Sie sichert Ihnen eine lebenslange garantierte Rente.

Bei Renteclassic sorgen Sie für Ihren Ruhestand durch regelmäßige Beitragszahlungen oder über eine Einzahlung in ein verzinstes Beitragsdepot vor, aus dem dann die laufende Beitragszahlung in Ihre Rentenversicherung erfolgt.

Sofort Renteclassic ist eine private, sofort beginnende Rentenversicherung, in die Sie einmalig einen Betrag einzahlen und dafür eine lebenslange Rente erhalten.

Sie ist die richtige Lösung, wenn Sie für einen größeren Geldbetrag (z. B. aus Spareinlagen, einer ablaufenden Lebensversicherung, einer Schenkung oder einer Erbschaft) eine sichere Anlage suchen und eine sofort beginnende, garantierte Altersrente erhalten möchten.



Wissenswertes zu Vorsorgeinvest, VariolInvest und Renteclassic

	In der Ansparphase	Vorsorgeinvest/ Zurich VorsorgeFlex	VariolInvest Rente	Renteclassic/ Sofort Renteclassic
	Mindestbeitrag/Monat (bei laufender Beitragszahlung) – auch Einmalbeitrag und Beitragsdepot möglich	25 EUR bei freier Fondsanlage, 35 EUR bei 50 % Garantie, 50 EUR bei 80 % Garantie	35 EUR	10 EUR
	Lock-In möglich		●	
	Beitragsanpassungen	●	●	○
	Dynamik	●	●	●
	Zuzahlungen		●	●
	(Teil-)Entnahme	●	●	○
	Absicherung einer Berufsunfähigkeit	●	●	●
	Absicherung der Angehörigen in der Ansparphase	●	●	●
In der Leistungsphase				
	Verfügungsphase/ Abrufphase (Ihren Rentenbeginn können Sie flexibel gestalten)	●	●	○
	Lebenslange Rente	●	●	●
	Einmalige Kapitalauszahlung	●	●	●
	Teilkapitalisierung/-verrentung	●	●	●
	Entnahmemöglichkeit während der Rentenzahlungszeit	●	●	○
	Absicherung der Angehörigen in der Rentenphase	●	●	●
Gestalten Sie Ihre Rente				
	Bonusrente (zunächst niedrige, später stärker ansteigende Rente)	●	●	●
	Bonus-PLUS-Rente (möglichst ansteigende Rente)	●	●	●
	Garantie-PLUS-Rente (möglichst gleichbleibende Rente)	●	●	●

● möglich ○ teilweise möglich

Mehr Informationen zu Produktflexibilitäten, Leistungen und zu den Produkten finden Sie in den entsprechenden Produktinformationsblättern, im persönlichen Vorschlag sowie in den Verbraucherinformationen.



Zurich Deutscher Herold
Lebensversicherung AG
50427 Köln
www.zurich.de