

Produktsteckbrief

Zurich Premium Invest

Fondsgebundene Lebensversicherung
mit regelbasierter Fondsanlage

Stand: Jänner 2024



Kurzbeschreibung:

Bei diesem in Österreich einzigartigen Konzept kümmern sich VeranlagungsspezialistInnen, unterstützt von einem finanzmathematischen System (regelbasierte Fondsanlage), um Ihre Geldanlage. 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.

Ziel und Zweck:

- 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

Fondsauswahl:

Entsprechend Ihrem persönlichen Anlageziel kümmern sich ExpertInnen um die optimale Fondsauswahl. 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 DWS Investment GmbH laufend kontrolliert, überprüft und – wenn notwendig täglich umgeschichtet.

Wie wird angelegt?

Die I-CPPI Wertsicherungsstrategie enthält zwei Anlagekomponenten. 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). 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.

Sicherheiten:

Das angestrebte Kapitalsicherungs niveau kann zwischen 50% und 80% des investierten Kapitals gewählt werden. Abhängig vom aktuellen Zinsniveau kann die Obergrenze auch eingeschränkt werden.

Auszahlung:

Sie erhalten bei Laufzeitende den am Stichtag des Verkaufs gültigen Fondswert.

Laufzeit (Versicherungsdauer):

Mindestens: 15 Jahre, bei Einmalanlage ab Alter 50 auch 10 Jahre möglich
Maximal: bis Endalter max. 85 Jahre.

Abgekürzte Prämienzahlungsdauer:

Die Prämienzahlungsdauer kann kürzer vereinbart werden als die Laufzeit.
Mindestens 5 Jahre, maximal 65 Jahre.

Prämienzahlung:

Laufende Prämie oder Einmalanlage

Prämienanpassung:

Auf Wunsch kann die laufende Prämie gemäß vereinbartem Prozentsatz (z.B. erwarteter Gehaltssteigerung) angepasst werden.

Mindesteinzahlung:

Laufende Prämienzahlung: 50 Euro monatlich
Einmalanlage: 5.000 Euro

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 ausbezahlt.
Prämienzahlung pausieren:	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. Prämienfreistellung: Weiterführung des Vertrages ohne weitere Prämienzahlung, wenn ein Mindestfondswert von EUR 1.000 zum Zeitpunkt der Prämienfreistellung besteht. Ein reduzierter Ablebensschutz besteht weiterhin.
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 Kursauschlägen nach oben oder unten erwarten lassen. Hier greift der Finance Airbag als intelligentes Instrument zum Ablaufmanagement und soll so für eine stabilere Performance sorgen. Höchststandssicherung: Rechtzeitig vor Ablauf kann der Depotstand abgesichert werden. Die Höchststandssicherung kann abhängig von der Laufzeit optional 3, 5, oder 10 Jahre vor Versicherungsende aktiviert werden.
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 Einmalanlage 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.