



Investition
mit Höchststand-
Garantie

Zurich Life Fund

Anlageplan Sicherheit

Der Anlageplan Sicherheit bietet Ihnen attraktive Renditechancen und schützt Ihre Sparprämien gleichzeitig vor Kursverlusten.

Das Produkt

Der Anlageplan Sicherheit ist eine von sieben Anlagestrategien, die Sie im Rahmen unserer fondsgebundenen Lebensversicherungen CapitalFund und CapitalFund eaZy wählen können. Hinter dem Anlageplan stehen die bekannten Fondskonzepte Pension Garant und FlexPension der DWS. Der Anlageplan Sicherheit kann sowohl in der gebundenen Vorsorge 3a als auch in der freien Vorsorge 3b eingesetzt werden.

Der Anlageplan Sicherheit kommt für Sie in Frage, wenn ...

- Ihre Fondsanlage durch Höchststand-Garantien abgesichert sein soll.
- Ihre Investitionen langfristig mehr Rendite erwirtschaften sollen als festverzinsliches Kapital.
- Ihre Fondsanlage individuell auf die Vertragslaufzeit zugeschnitten sein soll.

Wie funktioniert ein Teilfonds des Pension Garant- /FlexPension-Konzeptes?

Ihre Sparprämien werden während der Vertragsdauer in zeitlich gestaffelte Teilfonds investiert. Jeder Teilfonds ist ein Höchststand-Fonds für sich und hat eine fixe Laufzeit von in der Regel zehn Jahren. Der Anleger erhält per Ablauf garantiert den höchsten Kurs, der zu fest definierten Stichtagen während der Laufzeit des Teilfonds je erreicht wurde. Die dynamische Anlagestrategie wird laufend auf die aktuelle Börsenlage ausgerichtet, wobei das Fondsmanagement aktiv die Gewichtung zwischen Aktien, Obligationen und Geldmarktpapieren steuert. Bei sehr ungünstiger Börsenentwicklung kann der Aktienanteil aus Sicherheitsgründen bis auf 0 Prozent fallen.

Auf Ihre Vertragslaufzeit zugeschnitten

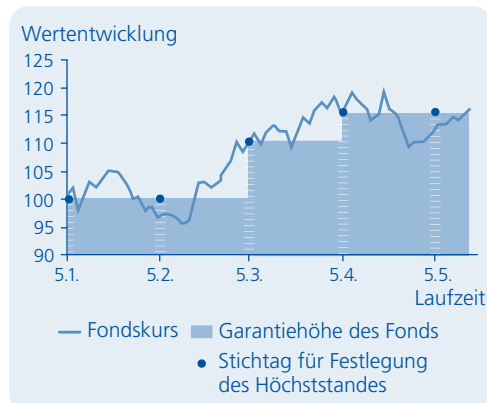
Ihre Sparprämien fließen immer in denjenigen Teilfonds mit dem grössten Renditepotenzial, dessen Ablaufdatum zeitlich noch in Ihrer Vertragslaufzeit liegt. Ihre bestehenden Guthaben werden bei Lancierung eines neuen Teilfonds in diesen übertragen, wenn dadurch zum einen die Renditechancen erhöht werden und zum anderen die vorhandene Garantie erhalten bleibt.

Ist dies – z.B. aufgrund einer ungünstigen Börsenlage – nicht möglich, verbleibt das Guthaben im bisherigen Teilfonds und wird erst bei dessen Ablauf übertragen. Auch in diesem Fall ist damit die Garantie jederzeit gegeben.

Falls in den letzten Jahren der Laufzeit Ihres Vertrages kein zeitlich passender Teilfonds mehr zur Verfügung steht, wird Ihr Vermögen in einem Geldmarktfonds abgesichert.

Ihre Vorteile auf einen Blick

- Ideale Kombination aus Fondsanlage und Altersvorsorge
- Attraktive Renditechancen
- Höchststand-Garantie in der Fondsanlage
- Switch in andere Anlagepläne jederzeit möglich (1x pro Jahr kostenlos)
- Keine Ausgabe- und Rücknahmekommissionen



Partner



Hinweis

Die Kosten für eine im Lebensversicherungsvertrag eingeschlossene Todesfallleistung sowie die laufenden Verwaltungskosten werden durch den Verkauf von Fondsanteilen finanziert. Eine Garantie in voller Höhe der Sparprämien zum Vertragsablauf kann daher nicht gewährt werden.

Fakten zum Anlageplan

Wählbar im Rahmen der Produkte	CapitalFund CapitalFund eaZy
Erstauflage	6.9.2004
Referenzwährung	CHF
Verwendete Fonds und ISIN	DWS (CH) – Pension Garant per 2014: CH0019195038 DWS (CH) – Pension Garant per 2017: CH0034626272 DWS FlexPension (CH) per 2019: LU0438142811 DWS (CH) – Money Market (CHF): CH0004226939
Kosten	Keine Ausgabe- und Rücknahmekommissionen Jährliche Verwaltungskosten Pension Garant: 1.4% Jährliche Verwaltungskosten FlexPension: 1.3% Jährliche Verwaltungskosten Money Market: 0.5%
Performance	www.zurich.ch/fund
Switch (Wechsel des Anlageplans)	1x pro Jahr kostenlos Jeder weitere Switch: CHF 200

Gerne beraten wir Sie persönlich und individuell. Kontaktieren Sie einfach Ihre nächste Zurich-Agentur, rufen Sie uns kostenlos an unter 0800 80 80 80 oder nehmen Sie direkt Kontakt auf mit Ihrem Makler/Broker. www.zurich.ch/fund

Zürich Lebensversicherungs-Gesellschaft AG
Thurgauerstrasse 80, 8050 Zürich
Telefon 0800 80 80 80, www.zurich.ch

Weichen die Angaben in diesem Factsheet von den jeweils gültigen Versicherungsbedingungen ab, gehen die letztgenannten vor.



Because change happenz.