

Zurich CapitalFund – attraktive Anlagelösung mit Sonderkonditionen

Profitieren Sie jetzt!
Für kurze Zeit übernimmt Zurich die Stempelsteuer für eine attraktive Anlage, die Sicherheit und Rendite verbindet. Mit CapitalFund profitieren Sie gleichzeitig vom Wachstum an den Finanzmärkten und von den Vorzügen einer Lebensversicherung.



Ihre Vorteile auf einen Blick

- Attraktive Sonderkonditionen von Januar bis Ende Juni 2019: Ab einer Versicherungsdauer von 12 Jahren übernimmt Zurich die Stempelsteuer von 2,5 Prozent für Sie.
- Profitieren Sie von attraktiven Renditechancen.
- Optional können Sie eine garantierte Mindestauszahlung bei Ablauf einschliessen.
- Schützen Sie Ihre Liebsten im Falle Ihres Todes.

Was ist Ihnen wichtig?

- Sie haben eine Geldsumme zu Ihrer freien Verfügung und möchten diese mit attraktiven Renditechancen anlegen.
- Sie wollen Ihre Anlagestrategie jederzeit Ihren aktuellen Bedürfnissen anpassen können.
- Sie wünschen sich für Ihr angelegtes Kapital zusätzliche Sicherheit.
- Sie wollen, dass Ihre Angehörigen im Todesfall ein Kapital erhalten, das unabhängig von der Wertentwicklung Ihrer Anlage ausgezahlt wird.
- Sie möchten, dass die Erträge steuerfrei sind; beachten Sie dazu den Abschnitt Steuervorteile.

Die ideale Lösung von Zurich

Mit CapitalFund können Sie verschiedene Anlagestrategien und Anlagefonds, individuell zusammenstellen. Ob Sie eher in Aktien, Immobilien oder in einen Mischfonds investieren möchten – CapitalFund bietet für jeden die richtige Lösung. Vorsichtige Anleger können dank dem optionalen Einschluss einer Garantie von 50 bis maximal 80 Prozent ihrer Einmaleinlage zusätzliche Sicherheit genießen.

CapitalFund (Einmaleinlage) ohne Garantie im Erlebensfall

Garantiertes Mindest-Todesfallkapital



Bei einer positiven Marktentwicklung profitieren Sie in vollem Umfang vom Wertzuwachs der Anlage, tragen bei einer negativen Entwicklung aber auch das Verlustrisiko.

CapitalFund (Einmaleinlage) mit Garantie im Erlebensfall

Garantiertes Mindest-Todesfallkapital



Bei einer positiven Marktentwicklung profitieren Sie vom Wertzuwachs der Anlage, tragen bei einer negativen Entwicklung aber auch das Verlustrisiko bis hin zur von Ihnen gewählten Garantie.

- Erlebensfallleistung bei einer positiven Entwicklung der Anlage
- Erlebensfallleistung bei einer negativen Entwicklung der Anlage
- Einmaleinlage

Garantierte Auszahlung

Mit der Wahl einer garantierten Summe wissen Sie bereits jetzt, wie hoch die garantierte Leistung im Erbensfall mindestens sein wird, unabhängig davon, wie sich der Anlageteil Ihrer Lebensversicherung entwickelt. Der von Ihnen bestimmte Teil Ihrer Sparprämie wird in das gebundene Vermögen der Zürich Lebensversicherungs-Gesellschaft AG investiert. Für dieses gelten strenge Anlagevorschriften der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht (FINMA). Somit ist Ihre Mindestauszahlung jederzeit gesichert.

Überschussbeteiligung

Wenn Sie optional einen Garantieteil eingeschlossen haben, entstehen auf diesem Teil Ihrer Einmaleinlage Zinsüberschüsse, welche in den Anlageplan investiert werden. Der Zinsüberschussatz wird jährlich neu festgelegt und beträgt momentan 0,7 Prozent. Dies ist deutlich mehr als die aktuelle Verzinsung auf einem Bankkonto.

Sie wählen ihr Anlagekonzept

Ob Sie eher konservativ oder risikofreudig investieren – die richtige Anlagelösung ist bestimmt für Sie dabei. Und sollten sich Ihre Bedürfnisse ändern, können Sie auf einen anderen Anlageplan umsteigen: einmal pro Jahr kostenlos.

Bei ausgewählten Anlageplänen wird Ihr Geld nach den gleichen Prinzipien angelegt wie das Vermögen von Grossinvestoren. Dabei profitieren Sie von interessanten Kostenvorteilen.

Bei Vertragsende entscheiden Sie, ob Zürich Ihnen den Gegenwert Ihrer Fondsanteile direkt auszahlen oder auf Ihr persönliches Depot ausliefern soll.

Wenn Sie es wünschen, können Sie auch einzelne Anlagefonds aus einem umfangreichen Anlageuniversum wählen. Ganz nach Ihren Wünschen und absolut flexibel.

Todesfallschutz

Während der gesamten Vertragslaufzeit sind Ihre Familie oder die von Ihnen begünstigten Personen durch eine garantierte Mindestleistung im Todesfall abgesichert. Übersteigt der Wert der Anlage bei positiver Marktentwicklung die versicherte Todesfallsumme, wird den Begünstigten im Leistungsfall der höhere Wert ausbezahlt.

Ablaufmanagement

Mit dem Ablaufmanagement reduzieren Sie den Aktienanteil in den letzten Jahren vor Ablauf Ihrer Versicherung schrittweise. So gehen Sie keine unnötigen Anlagerisiken mehr ein und sichern erzielte Gewinne allmählich ab.

Konkursprivileg

Selbst wenn Sie einmal in finanzielle Schwierigkeiten geraten sollten – Ihre Versicherungsgelder sind in jedem Fall geschützt: In der Säule 3a ist das angelegte Geld bis zur Fälligkeit gebunden und kann von allfälligen Gläubigern nicht angetastet werden. Es sei denn, die Police wurde beim Erwerb von Wohneigentum als Sicherheit an die Bank verpfändet. Bei der Säule 3b ist Ihr Anlageguthaben ebenfalls im Falle eines Konkurses geschützt und bleibt Ihnen erhalten. Dieser Schutz gilt nicht nur für Sie als Versicherungsnehmer, sondern auch für den Ehegatten/ eingetragenen Partner oder Nachkommen sofern diese begünstigt sind.

Steuervorteile

Erträge aus CapitalFund sind von der Einkommenssteuerbefreit, wenn folgende Bedingungen erfüllt sind:

- Abschluss vor dem vollendeten 66. Altersjahr
- Auszahlung nach dem vollendeten 60. Altersjahr
- vereinbarte Vertragsdauer von mindestens zehn Jahren
- Versicherungsnehmer ist die versicherte Person

Sonstige Hinweise

- Zürich übernimmt für Sie die Stempelsteuer von 2,5 Prozent ab einer Versicherungsdauer von 12 Jahren.
- Mit einer Investition ab 20'000 Schweizer Franken sind Sie bereits dabei.
- Die Sonderkonditionen für den Abschluss dieser fondsgebundenen Lebensversicherung gelten von Januar 2019 bis Ende Juni 2019.
- Spätester Geldeingang ist der 30. Juni 2019. Spätester Versicherungsbeginn ist der 1. Juli 2019.

Gerne beraten wir Sie persönlich. Kontaktieren Sie Ihre nächste Zürich Agentur oder rufen Sie uns kostenlos unter 0800 060 160 an. Selbstverständlich können Sie auch Ihren Makler/Broker direkt anfragen. www.zurich.ch/capitalfund

Zürich Lebensversicherungs-Gesellschaft AG
Hagenholzstrasse 60, 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.

ZH18412d-1902


ZURICH[®]