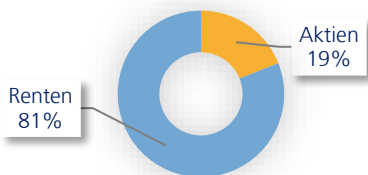


Zurich Vorsorgeinvest

NEU ab Juli 2017
ETF-Depotmodelle

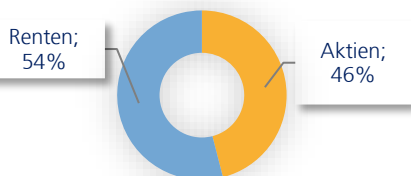
ETF-Depotmodell Einkommen

Stand der Depotzusammensetzung: 31.12.2016



ETF-Depotmodell Balance

Stand der Depotzusammensetzung: 31.12.2016



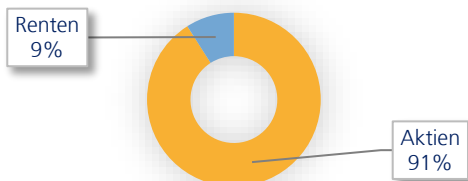
ETF-Depotmodell Wachstum

Stand der Depotzusammensetzung: 31.12.2016



ETF-Depotmodell Dynamik

Stand der Depotzusammensetzung: 31.12.2016



Vorsorgeinvest – NEU: ETF-Depotmodelle

Kein Kunde ist gleich, jeder hat andere Anlagepräferenzen. Mit der Vorsorgeinvest bieten wir vom Depotmodell, Portfoliomodell bis zur individuellen Fondsauswahl für jeden Anleger- und Anlagentypus das Richtige.

Ab Juli 2017 bietet die Zurich gemanagte Depotmodelle auf ETF-Basis an. Einmal ausgewählt, müssen sich Ihre Kunden um nichts mehr kümmern. Sie profitieren von der Anlage in kostengünstige ETFs und von der Investmentexpertise der Zurich.

- **ETF-Depotmodell Einkommen**
Überwiegend Renten, Anteil ETFs auf Aktienindizes max. 30%
Laufende Fondskosten* (OGC) 0,22%
- **ETF-Depotmodell Balance**
Mischform Renten/Aktien, Anteil ETFs auf Aktienindizes 40 - 60%
Laufende Fondskosten* (OGC) 0,27%
- **ETF-Depotmodell Wachstum**
überwiegend Aktien, Anteil ETFs auf Aktienindizes 70 - 90%
Laufende Fondskosten* (OGC) 0,30%
- **ETF-Depotmodell Dynamik**
Hauptsächlich Aktien, Anteil ETFs auf Aktienindizes 90 - 100%
Laufende Fondskosten* (OGC) 0,34%

*Fondskosten Stand: 26.01.2017

Vier gemanagte Depotmodelle Plus

Eine Erfolgsstory seit 1995 - unsere gemanagten Depotmodelle. Basierend auf diesen Konzepten legt Zurich im Juli vier gemanagte Depotmodelle Plus auf. Der Vorteil: Investiert wird weitestgehend in rückvergütungsfreie, sehr kostengünstige Anteilsklassen ausgewählter Investmentfonds. Das Management mit monatlicher Überprüfung erfolgt durch Experten von Deutscher Bank und Zurich.

- **Gemanagtes Depotmodell Einkommen Plus** überwiegend Rentenfonds (Aktienanteil max. 30%)
- **Gemanagtes Depotmodell Balance Plus** Mischform Renten-/Aktienfonds (Aktienanteil grundsätzlich 40-60%)**
- **Gemanagtes Depotmodell Wachstum Plus** überwiegend Aktienfonds (Aktienanteil grundsätzlich 70-90%)**
- **Gemanagtes Depotmodell Dynamik Plus** hauptsächlich Aktienfonds (Aktienanteil grundsätzlich 90-100%)**

**Hiervon kann nach unten abgewichen werden, sofern das Anlagegremium dies für erforderlich hält.

Sie wünschen mehr Informationen?

Wenden Sie sich an Ihre zuständige Betreuungskraft oder an die Servicedirektion unter maklerserviceleben@zurich.com oder unter Tel: 0228-268-8580.
04/2017 Zürich Service GmbH | Vertrieb Leben | Poppelsdorfer Allee 25-33 | 53115 Bonn | www.zurich-leben.de



Drei Portfoliomodelle

Die Wahl des Portfoliomodells ist abhängig von der Risikoneigung des Kunden.

- Vermögensstruktur Defensiv - für sicherheitsorientierte Kunden.
- Vermögensstruktur Ausgewogen - für chancenorientierte Kunden, die einen Mix aus Sicherheit und Rendite wünschen.
- Vermögensstruktur Offensiv - für renditeorientierte Kunden, die bereit sind, für einen höheren Ertrag ein höheres Risiko einzugehen.

Individuelle Fondsauswahl

- Aus einer breiten Fondspalette können je Vertrag bis zu 10 Fonds gewählt und gleichzeitig bespart werden, die Fondsauswahl erfolgt eigenständig.
NEU: Zur Verfügung stehen besonders kostengünstige Anteilklassen von Top-Fonds z.B.: DWS, Fidelity, Schroders, Franklin Templeton Investments.

Am Ende steht die Frage „Wie hätten Sie es denn gerne?“

Passend für jede Anlagepräferenz sind alle Wege offen.

Ihr Newsletterteam

Sie wünschen mehr Informationen?

Wenden Sie sich an Ihre zuständige Betreuungskraft oder an die Servicedirektion unter maklerserviceleben@zurich.com oder unter Tel: 0228-268-8580.
04/2017 Zürich Service GmbH | Vertrieb Leben | Poppelsdorfer Allee 25-33 | 53115 Bonn | www.zurich-leben.de