

**ZURICH®**

# Basisinformationsblatt

## Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

## Produkt

### **VarioInvest Rente gegen Einmalbeitrag mit garantierter Mindestleistung mit kurz- bis mittlerer Laufzeit**

**Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG** (Zurich Gruppe Deutschland), [www.zurich.de/kontakt](http://www.zurich.de/kontakt)

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter 0221 7715-0.

Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) ist für die Aufsicht von der Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig. Die Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG ist in Deutschland zugelassen und wird durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) reguliert.

Stand Basisinformationsblatt: 01.07.2025

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

### Art

Bei diesem Versicherungsanlageprodukt handelt es sich um eine aufgeschobene, regelbasierte, fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieleistung. Sie erhalten gegen Einmalbeitrag eine lebenslange Rente. Der Vertrag unterliegt deutschem Recht.

### Laufzeit

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn (67 Jahre). Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 12 Jahre.

Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer beziehungsweise die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe § 8 AVB).

### Ziele

Ziel des Produktes ist der Aufbau von Kapital zur Finanzierung einer lebenslangen Rente im Alter. Die Kapitalanlage erfolgt in Fonds, die über ein regelbasiertes Anlagemodell die Erfüllung der zugesagten Mindestleistung gewährleisten. Das Anlagemodell überprüft das Guthaben individuell und börsentäglich. Je nach Entwicklung des Kapitalmarktes wird dabei das Guthaben neu auf die Fonds aufgeteilt. Das Portfolio besteht aus

- einem aktienorientierten Fonds,
- mehreren Fonds, die in Unternehmensanleihen investieren,
- mehreren Fonds, die in Staatsanleihen investieren und aus
- einem Geldmarktfonds.

### Kleinanleger-Zielgruppe

Das Produkt eignet sich für Kunden, die Vorsorgekapital für ihre Altersvorsorge aufbauen und zum Rentenbeginn eine lebenslange Rente oder eine Kapitalzahlung erhalten möchten. Es können bei Bedarf andere Todesfalleleistungen abgesichert werden.

Gewisse Schwankungen im Vertragsverlauf, die auch durch die Nutzung von Investmentfonds entstehen können, nimmt der Kunde in Kauf. Der Kunde wünscht eine flexible Anlage, die laufend auf die Schwankungen des Kapitalmarkts reagiert, ohne dass der Kunde die Kapitalanlage eigenständig gestaltet. Zum Rentenbeginn setzt der Kunde aber auf Garantien. Es besteht nur ein geringes Verlustrisiko zum Ende der Aufschubzeit.

Für das Verständnis der Leistungen benötigen Kunden keine Kenntnisse über Finanzmärkte. Jedoch sind erweiterte Erfahrungen mit Versicherungsanlageprodukten und/oder verpackten Anlageprodukten erforderlich.

### Versicherungsleistungen und Kosten

Wir zahlen eine lebenslange garantierte Rente. Diese berechnen wir mit den zum Rentenbeginn gültigen Rechnungsgrundlagen und dem dann vorhandenen Kapital. Bei der Berechnung der Rente verwenden wir mindestens den bei Vertragsabschluss vereinbarten garantierten Rentenfaktor. Die Rentenhöhe hängt damit im Wesentlichen von der Performance der gewählten Fondsanlage ab. Nach Rentenbeginn erhöhen wir diese Rente gegebenenfalls um zusätzliche Leistungen aus der Überschussbeteiligung.

Statt einer Rente zahlen wir das Guthaben auf Wunsch auch als einmaligen Betrag aus.

Bei Tod der versicherten Person vor dem vereinbarten Rentenbeginn zahlen wir das vorhandene Vertragsguthaben aus. Der Wert dieser Leistungen ist im Abschnitt „Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?“ dargestellt.

Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen wir von einer 55 Jahre alten versicherten Person und einer einmaligen Anlage von 10.000 EUR über einen Zeitraum von 12 Jahren aus. In diesem Modellfall ergibt sich eine Versicherungsprämie für den Versicherungsschutz von 0 EUR. Damit fließen 10.000 EUR in die Kapitalanlage. Die Auswirkung der Versicherungsprämie auf die Anlagerendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer ist durchschnittlich jährlich 0,0 %. Die Versicherungsprämie ist in der Tabelle „Zusammensetzung der Kosten“ in den „Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten“ enthalten. Die Auswirkung des Prämienteils, der dem geschätzten Wert der Versicherungsleistungen entspricht, ist darin berücksichtigt.

### Risikoindikator



Basisinformationsblatt zu 521030849 2507  
Seite 2 von 3

## Welche Kosten entstehen?

### Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 10.000 EUR werden angelegt.

|                                       | Wenn Sie nach<br>1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach<br>6 Jahren aussteigen | Wenn Sie nach<br>12 Jahren aussteigen |
|---------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|
| Kosten insgesamt                      | 996 EUR                            | 2.000 EUR                            | 2.475 EUR                             |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 10,6 %                             | 3,4 %                                | 2,0 %                                 |

(\*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 4,1 % vor Kosten und 2,1 % nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken.

### Zusammensetzung der Kosten

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg                       |                                                                                                                                                                                                                                                                         | Jährliche Auswirkungen der Kosten,<br>wenn Sie nach 12 Jahren aussteigen |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| Einstiegskosten                                                   | 2,5 % der Anlage. Die Kosten sind in der Anlage enthalten, die Sie zahlen.                                                                                                                                                                                              | 0,2 %                                                                    |
| Ausstiegskosten                                                   | Unter Ausstiegskosten wird in der nächsten Spalte „Nicht zutreffend“ angegeben, da sie nicht anfallen, wenn Sie das Produkt bis zum Ende der empfohlenen Haltedauer halten.                                                                                             | Nicht zutreffend                                                         |
| Laufende Kosten pro Jahr                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                          |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | 1,1 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr, 3,0 % der eingezahlten Anlage und 24 EUR pro Jahr.<br>Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.                                                                   | 1,6 %                                                                    |
| Transaktionskosten                                                | 0,2 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr.<br>Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen. | 0,2 %                                                                    |

Je nach Anlagebetrag fallen unterschiedliche Kosten an. Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, zum Beispiel wenn Sie einen anderen Anlagebetrag oder andere Optionen wählen.

## Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

### Empfohlene Haltedauer: 12 Jahre

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen widerrufen, siehe auch Informationen nach §§ 1 und 2 VVG-InfoV. Näheres können Sie der Widerrufsbelehrung entnehmen, die Sie mit dem Versicherungsschein erhalten.

Versicherungsanlageprodukte, die eine Altersversorgung in Form einer lebenslangen Rente vorsehen, sind hinsichtlich des Anlagehorizonts auf den Beginn der Altersversorgung ausgerichtet. Wir empfehlen das Produkt bis zum vereinbarten Rentenbeginn zu halten. Die Berechnungen wurden für Haltedauern von maximal 12 Jahren durchgeführt. Sie können Ihre Versicherung jederzeit zum Schluss der Versicherungsperiode kündigen. Sie erhalten dann den für diesen Zeitpunkt vorgesehenen Rückkaufswert abzüglich eines Stornoabzugs. Weitere Informationen finden Sie in Ihren Versicherungsbedingungen unter „Wann können Sie die Versicherung kündigen?“, die Sie bei Abschluss des Vertrags erhalten.

### Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie sich über das Produkt, den Vermittler oder das Versicherungsunternehmen beschweren möchten, können Sie uns unter 0221 7715-0 anrufen.

Sie können die Beschwerde auch über unsere Internetseite [www.zurich.de/formulare/fragen-zu-ihrer-lebensversicherung](http://www.zurich.de/formulare/fragen-zu-ihrer-lebensversicherung), per Brief (Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG, 50427 Köln) oder per E-Mail [service@zurich.de](mailto:service@zurich.de) bei uns einreichen.

### Sonstige zweckdienliche Angaben

Die in diesem Basisinformationsblatt dargestellten Informationen beruhen auf EU-Vorgaben und können sich daher von den (vor)vertraglichen Informationspflichten nach deutschem Recht unterscheiden. Weitere zweckdienliche Angaben erhalten Sie in Ihrem Persönlichen Vorschlag, der Verbraucherinformation und dem Versicherungsschein.