

Produktsteckbrief

Zurich Lean Invest

ETFs in Kombi mit einer fondsgebundenen Lebensversicherung

Stand: Februar 2024



Kurzbeschreibung: „Zurich Lean Invest“ ist eine fondsgebundene Lebensversicherung, die Ihnen mit einer effizienten Kostenstruktur die Möglichkeit bietet, in eine Palette von nachhaltigen ETFs zu veranlagen. **ETFs** (engl.: „Exchange Traded Fund“) sind börsennotierte Indexfonds, welche die Wertentwicklung eines Index, wie beispielsweise des ATX oder MSCI World, abbilden.

Unter dem Motto „Heute sparen und morgen Träume verwirklichen“ bieten wir Ihnen eine hervorragende Gelegenheit für einen mittelfristigen Anlagehorizont. Unsere Fondsauswahl beinhaltet Investmentmöglichkeiten, um folgende Nachhaltigkeitspräferenzen abzubilden:

- Ökologisch nachhaltige Investitionen (gem. Taxonomie Verordnung)
- Nachhaltige Investitionen (gem. Offenlegungsverordnung)
- Berücksichtigung von nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren („Principle Adverse Impacts“)

Mehr Details finden Sie unter: www.zurich.at/nachhaltig-vorsorgen

Das Ertrags-Risikoverhältnis des Portfolios hängt von Ihrer persönlichen Anlagepräferenzen, sowie der jeweiligen Risikoklasse (sehr geringes bis spekulatives Risiko) der gewählten Investmentfonds ab. Sie können von Kurssteigerungen- und Schwankungen profitieren, tragen jedoch auch das Veranlagungsrisiko.

Anlageziele und Motive:	<ul style="list-style-type: none">• Mittelfristige Veranlagung• Vermögensaufbau• Finanzielle Absicherung der Familie• Einfacher Einstieg in das Fondssparen
Manuelle Fondsauswahl aus der Fondsliste:	<p>Wählen Sie bis zu 10 ETFs aus der Palette des „Zurich Lean Invest“. Die aktuelle Fondsliste finden Sie unter: www.meine.zurich.at/FondsFinder</p> <p>Interaktive Fondsauswahl mit Alfonds: ALFONDS ist ein innovativer Beratungsassistent, der die Auswahl der ETFs im „Zurich Lean Invest“ individualisiert. Mithilfe des Robo-Advisors erstellen Sie gemeinsam mit Ihrer Beraterin oder Ihrem Berater Ihr Portfolio nach Maß.</p>
Multi-Asset-ESG-ETFs:	<p>Der Aktien-Anleihen-Mix kann Einfluss auf die langfristige Rendite haben. Zur Auswahl stehen drei ETF-Dachfonds, aus denen man den Anlagen-Mix wählen kann, der am besten zu Ihren Zielen, Anlagehorizont und Risikobereitschaft passt. Die Multi-Asset-ESG-ETFs werden von Veranlagungsprofis aktiv gemanagt und sind darauf ausgerichtet, beim Risikomanagement zu helfen.</p>
Anzahl Fonds:	Maximal 10 Fonds pro Vertrag (Gewichtung: je Fonds mind. 5%)
Fondswechsel (Switch):	Jederzeit möglich (für den Switch werden keine zusätzlichen Kosten/Gebühren verrechnet).
Auszahlung:	Am Laufzeitende bekommen Sie den am Stichtag des Verkaufs gültigen Fondswert ausbezahlt.
Laufzeit (Versicherungsdauer):	Mindestens: 10 Jahre Maximal: 20 Jahre oder lebenslang, wenn kein Vertragsende festgelegt sein soll.
Abgekürzte Prämienzahlungsdauer:	Die Prämienzahlungsdauer kann kürzer vereinbart werden als die Laufzeit. Mindestens 10 Jahre, maximal 20 Jahre, bei Laufzeit „lebenslang“ maximal bis Endalter 75.
Prämienzahlung:	Laufende Prämie oder Einmalanlage
Prämienanpassung:	Auf Wunsch kann die laufende Prämie automatisch angepasst werden. Frei wählbar (zwischen 2% und 10% jährlich).
Mindesteinzahlung:	Laufende Prämienzahlung: EUR 100 monatlich Einmalanlage: EUR 5.000

Entnahmen	Jederzeit möglich. Es werden dafür keine gesonderten Gebühren verrechnet. Verbleibender Fondswert: mind. EUR 1.000
Zuzahlung/Aufstockung:	Zu jedem Monatsersten möglich. Es werden dafür keine gesonderten Gebühren, sondern nur tarifliche Kosten verrechnet. Mindestzuzahlung: EUR 500
Vorzeitige Vertragsauflösung:	Bei vorzeitiger Vertragsauflösung erhalten Sie den Rückkaufswert ausbezahlt. Diesen finden Sie auf der im Zuge des Antrags erstellten Modellrechnung
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: 100% der Prämiensumme Höhe des Ablebensschutzes kann geändert werden (erhöht/reduziert)
Ärztliche Untersuchung:	Keine bis zu einer Ablebenssumme (Mindesttodesfallsumme) von EUR 7.500. Darüber hinaus: abhängig von Alter und Höhe der Mindesttodesfallsumme
Steuer/Versicherungssteuer:	<ul style="list-style-type: none"> • Steuer: 4% (von jeder Prämie) • Versicherungssteuer: 11% bei Einmalanlage mit Laufzeit unter 15 Jahren und Alter bei Vertragsabschluss unter 50 Jahren. Zurich wird Sie auf diesen Umstand hinweisen, um Alternativen aufzuzeigen.
Auszahlung/Leistung:	KESt-frei, ESt-frei bei einmaliger Auszahlung. Bei Auszahlung als monatliche Rente ist diese so lange steuerfrei (ESt, KESt), bis die Auszahlungen in Summe maximal das Deckungskapital erreichen. Ist das Deckungskapital aufgebraucht, ist die übersteigende Leistung im Sinne des EStG zu versteuern.

Zürich Versicherungs-Aktiengesellschaft, www.zurich.at

Dieses Dokument dient nur zu MARKETING- UND INFORMATIONSZWECKEN. Daten und Informationen sind sorgfältig erstellt (Erstellungsdatum siehe Fußzeile). Haftung oder Garantie für Richtigkeit und Vollständigkeit wird nicht übernommen. Angaben stellen keine Beratung dar. Rechtlich verbindlich sind die gültigen Versicherungsbedingungen, mit Ihnen getroffene schriftliche Vereinbarungen und Basisinformationsblätter. Zu diesem Produkt gibt es ein Basisinformationsblatt, das wichtige und standardisierte Informationen über das Produkt bereitstellt. Dieses finden Sie in der jeweils aktuellen Fassung online unter zurich.at/basisinformationsblaetter

