

# Produktsteckbrief

## Zurich Vario Invest

Fondsgebundene Lebensversicherung  
mit freier Fondsauswahl

Stand: Mai 2024



### Kurzbeschreibung:

Im Tarif „Vario Invest“ wählen Sie Ihre Investments aus unserer breit diversifizierten Fondspalette. Diese bietet Ihnen eine vielfältige Auswahl an Assetklassen, sowie Anlageschwerpunkte auf Megatrends, Branchen oder Regionen. Sie legen die Anlagestrategie Ihres Portfolios selbst fest und bestimmen dabei Ihr individuelles Ertrags-/Risikoverhältnis.

### Anlageziele und -motive:

- Mittel- bis langfristiger Vermögensaufbau
- Alters-/Pensionsvorsorge
- Finanzielle Absicherung der Familie

### Fondsauswahl:

Unsere Fondsauswahl beinhaltet auch Investmentmöglichkeiten, die eine der folgenden Definitionen von Nachhaltigkeit erfüllen, um damit Nachhaltigkeitspräferenzen abzubilden:

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

Mehr Details finden Sie unter [www.zurich.at/nachhaltig-vorsorgen](http://www.zurich.at/nachhaltig-vorsorgen)

### So wählen Sie Ihre Fonds aus:

- **Manuelle Fondswahl aus der Zurich Fondsliste**  
Wählen Sie bis zu 10 Investmentfonds aus unserer Fondsliste.  
Die aktuelle Fondsliste finden Sie unter [www.zurich.at/vorsorgemoeglichkeiten](http://www.zurich.at/vorsorgemoeglichkeiten)
- **Vorselektierte Fondsauswahl als Fundbasket**  
Durch die Verteilung der investierten Beträge auf viele verschiedene Investmentfonds profitieren Sie im Rahmen unserer Fundbaskets von zusätzlicher Sicherheit und Risikostreuung.
- **Interaktive Fondsauswahl mit ALFONDS**  
ALFONDS ist ein innovativer Beratungsassistent, der die Auswahl der Investmentfonds im „Zurich Vario Invest“ individualisiert. Mithilfe des Robo-Advisors erstellen Sie gemeinsam mit Ihrer Beraterin oder Ihrem Berater Ihr Portfolio nach Maß.

### 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:** 50 Jahre oder lebenslang, wenn kein Vertragsende festgelegt sein soll

### Abgekürzte Prämienzahlungsdauer:

Die Prämienzahlungsdauer kann kürzer vereinbart werden als die Laufzeit.  
Mindestens 5 Jahre, maximal 50 Jahre, bei Laufzeit „lebenslang“ maximal bis Endalter 85.

### Prämienzahlung:

Laufende Prämie oder Einmalerlag

<b>Prämienanpassung:</b>	Auf Wunsch kann die laufende Prämie automatisch angepasst werden. Frei wählbar (zwischen 2 und 10% jährlich)
<b>Mindesteinzahlung:</b>	Laufende Prämienzahlung: EUR 50 monatlich Einmalerlag: EUR 5.000
<b>Entnahmen:</b>	Jederzeit möglich. Es werden dafür keine gesonderten Gebühren verrechnet. Verbleibender Fondswert: mind. EUR 1.000
<b>Zuzahlung/Aufstockung:</b>	Zu jedem Monatsersten möglich. Es werden dafür keine gesonderten Gebühren, sondern nur tarifliche Kosten verrechnet. Mindestzuzahlung: EUR 500
<b>Vorzeitige Vertragsauflösung:</b>	Bei vorzeitiger Vertragsauflösung erhalten Sie den Rückkaufswert ausbezahlt. Diesen finden Sie auf der im Zuge des Antrags erstellten Modellrechnung.
<b>Prämienzahlung pausieren:</b>	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.
<b>Ablebensschutz (optional):</b>	Mindestens: 5% der Prämiensumme Maximal: 200% der Prämiensumme Höhe des Ablebensschutzes kann geändert werden (erhöht/reduziert)
<b>Ärztliche Untersuchung:</b>	Keine bis zu einer Ablebenssumme (Mindesttodesfallsumme) von EUR 7.500. Darüber hinaus: abhängig von Alter und Höhe der Mindesttodesfallsumme
<b>Zusätzliche Optionen:</b>	Ablaufmanagement (optional): Fünf Jahre vor Ablauf wird das Vermögen sukzessive in risikoärmere Fonds umgeschichtet. Dieses Feature ist gegen Laufzeitende auf Wunsch aktivier- bzw. deaktivierbar. Gewinnsicherung (optional): Gewinne ab EUR 100 werden zur Hauptfälligkeit automatisch in einen risikoarmen Geldmarktfonds umgeschichtet.
<b>Steuer:</b>	Versicherungssteuer: 4% (von jeder Prämie) Versicherungssteuer: 11% bei Einmalerlag mit Laufzeit unter 15 Jahren und Alter bei Vertragsabschluss unter 50 Jahren. Zurich wird Sie auf diesen Umstand hinweisen, um Alternativen aufzuzeigen.
<b>Auszahlung/Leistung:</b>	KEST-frei, ESt-frei bei einmaliger Auszahlung. Bei Auszahlung als monatliche Rente ist diese solange 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.
<b>Auszahlungsart:</b>	Am Laufzeitende entscheiden Sie, ob Sie das Kapital als Einmalzahlung oder als lebenslange monatliche Rente ausbezahlt haben wollen.