

Depot Renteclassic – Die Antwort auf das Niedrigzinsniveau Top-Konditionen für sicherheitsorientierte Anleger

B-SU-SF



Der Lebensversicherungsmarkt wächst leicht in 2018;
Treiber ist das Einmalbeitragsgeschäft

Lebensversicherung **+1,3%**

+ 5,0%
Einmalbeitrags-
geschäft

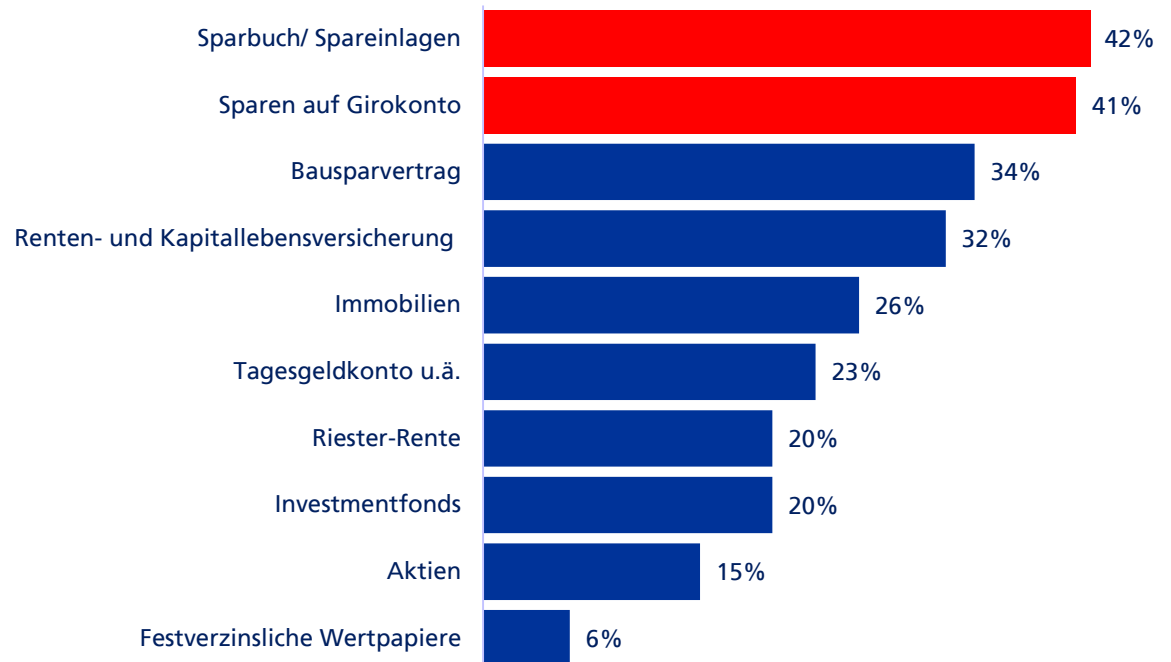
-0,1%
Laufender
Beitrag

So sparen die Deutschen



Im ersten Quartal 2018 lag der Realzins (Zinsen minus Inflation) bei **-1,30%**.

Die Sparer verloren 7,1 Milliarden Euro.



0,25%

0,15%

0,1%

0,7%

0,6%

Niedrigzinsniveau

0,5%

0,2%

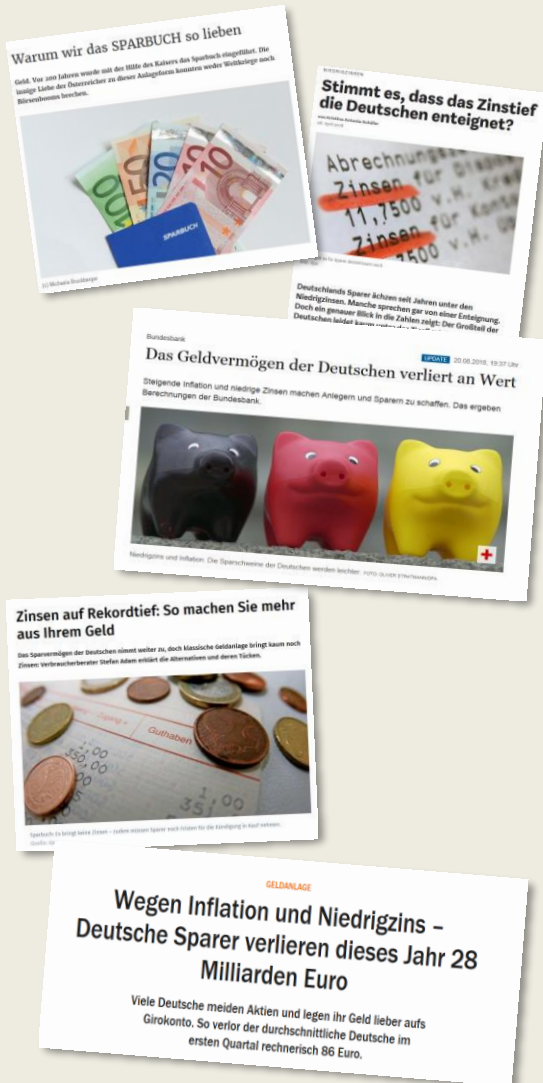
0,3%

Deutsche haben
1,53 Billionen Euro
auf **Tagesgeld-** und
Girokonten.

Hohes Potenzial für
Einmalbeitragsgeschäft



Das Vermögen Deutscher Sparer verliert an Wert!



Zwischen 1 und 5 Jahren

Ab 2.500 bis 1 Mio. Euro

1 Jahr	0,03% p.a.
2 Jahre	0,05% p.a.
3 Jahre	0,07% p.a.
4 Jahre	0,10% p.a.
5 Jahre	0,12% p.a.

Laufzeitkonto

Stabile Zinsen – langfristig sichern

comdirect

- ✓ 10 Jahre Laufzeit
- ✓ Ab 500 Euro Anlagensumme
- ✓ 0,75 % Zinsen p. a. garantiert für die gesamte Laufzeit
- ✓ Kontoführung kostenlos

0,75%
Garantiert für 10 Jahre.



Deutsche Bank

Zinssatz* z.Zt. pro Jahr

6 Monate	0,05 %
1 Jahr	0,05 %
2 Jahre	0,05 %
3 Jahre	0,05 %
4 Jahre	0,15 %
5 Jahre	0,30 %
6 Jahre	0,40 %

Oder bei ausländischen Banken?

KT BANK	1,35 %	BANK11	1,20 %
Ziraat Bankası	1,35 %	NORTH CHANNEL BANK	1,20 %
akf bank der Innungspartner	1,25 %	solarisBank	1,20 %
VTB	1,20 %	CRONBANK Aktienfondgesellschaft	1,15 %

Stand: 11.01.2019

Kunden suchen sichere Anlagen mit einer attraktiven Verzinsung; zudem ist Ihnen Altersvorsorge wichtig!

**Garantie &
Verzinsung**

**Flexibilität
(Kapital-
entnahme)**

**Für 9 von 10
ist Alters-
vorsorge
wichtig**

**Keine zu
lange
Bindung**



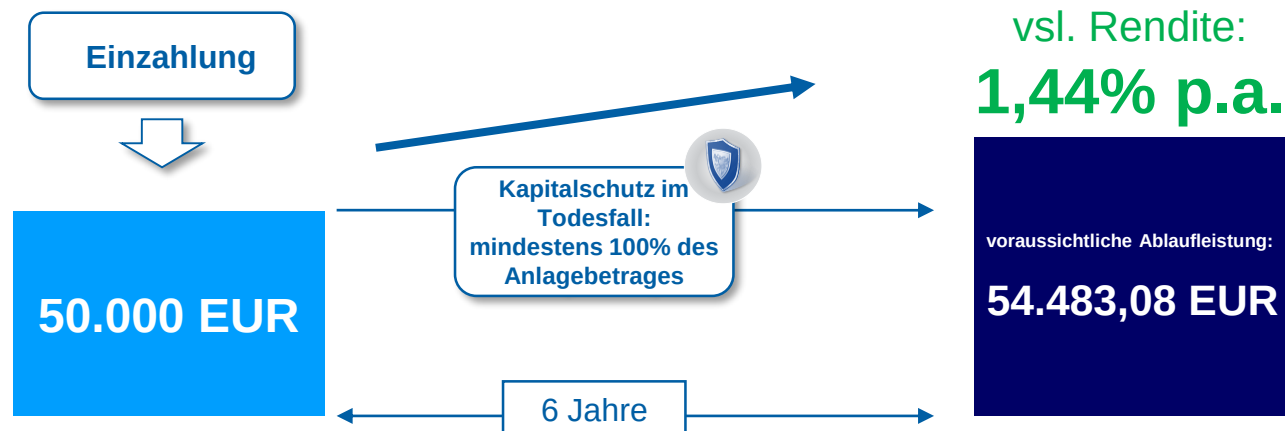
**Unsere Antwort auf
das Niedrigzinsniveau
Depot Rente*classic*
mit Top-Konditionen**

Depot Renteclassic – bedarfsgerecht und attraktive Verzinsung



- **Einmalanlage** in den Deckungsstock der Zurich
- **Wahlmöglichkeit:** Lebenslange Rentenzahlung und/oder einmalige Kapitalzahlung
- Im „Notfall“: **Kapitalentnahmemöglichkeit*** in der Aufschubzeit
- **Attraktive Verzinsung** auch bei kurzen Laufzeiten (ab 5 Jahren möglich!), durch Erhöhung der Überschüsse

NEU



* Bei Kapitalentnahmen fallen Stornogebühren gem. Produktsteckbrief bzw. Bedingungen an
Hinweis: Berechnung Depot Renteclassic Eintrittsalter 50 Jahre, mit 10 Jahren Rentengarantiezeit

Bei allen Laufzeiten und Eintrittsaltern!

„Ich möchte Geld für **12 Jahre** **sicher anlegen** und Steuervorteile nutzen!“

„Ich suche eine **Anlage** für **8 Jahre** zur Überbrückung bis zum Renteneintritt.“

„Ich möchte **kurzfristig** für 5 Jahre anlegen **ohne Risiko** als Ergänzung zum Depot.“

Alter	Laufzeit	Voraussichtliche Rendite
50 Jahre	12 Jahre	1,51% p.a.
60 Jahre	8 Jahre	1,53% p.a.
40 Jahre	5 Jahre	~~1,36% p.a.~~

Gruppe Direkt MV
(75% Provision):
1,57% p.a.

Depot Renteclassic

Depot Renteclassic Für Ihre Kunden



Maximale Sicherheit für Ihre Altersvorsorge

Die Depot Renteclassic ist eine klassische Rentenversicherung gegen Einmalbeitrag mit einem garantierten Zinssatz und einer attraktiven Überschussbeteiligung. Sie ist daher gut geeignet, mittelfristig Ihre Versorgungslücke zu schließen. Mit der Depot Renteclassic bauen Sie eine solide Vorsorge auf.



Damit Sie Ihr Leben auch in Zukunft genießen können
Mit unserer Hilfe können Sie zuverlässig, sicher und bequem Versorgungslücken schließen oder feststehende Überbrücken.

Private Altersvorsorge – mit jeder Rentenform immer wichtiger
Der Staat versucht alles, um das gesetzliche Rentensystem finanzierbar zu halten. Doch die notwendigen Rentenformen der letzten Jahre führen in Zukunft zu Kürzungen bei der gesetzlichen Rente. Mit unseren Lösungen für private Altersvorsorge steuern Sie frühzeitig dagegen und sichern so Ihren zukünftigen Lebensstandard.

So schließen Sie Ihre Versorgungslücke
Gut und einfach. Die Depot Renteclassic ist ein einfaches und transparentes Versorgungsprodukt gegen Einmalbeitrag. Sie erhalten neben dem Garantibonus zusätzlich eine variable Überschussbeteiligung.

Depot Renteclassic – Die Highlights im Überblick

- Aufbau einer sicheren und einfachen Altersvorsorge gegen Zahlung eines Einmalbeitrags
- Kapitalwahlrecht, d. h. entweder Zahlung einer lebenslangen Rente oder einmalige Kapitalabfindung oder eine Kombination daraus
- Kapitalentnahmemöglichkeit in der Auszahlung und einmalig in der Rentenbezugszeit
- Keine Gesundheitsprüfung
- Hinterbliebenenversicherung in Form von Rentengarantien oder Beitragsrückgewähr
- Steuerbegünstigte Leistung (unter bestimmten Voraussetzungen)
- Keine volle Anrechnung von Rentenzahlungen auf die staatliche Grundsicherung

Das Basisinformationsblatt gemäß Verordnung der Europäischen Union für Depot Renteclassic können Sie unter www.zurich.de/basisinformationsblaetter abrufen.

„Mit der Depot Renteclassic
sorge ich einfach, sicher und
transparent für mein Alter vor.“
Klaus H. (60)

52131012 101

Bestellbar 52131012

Eckpunkte

Höchst Eintrittsalter:	80 Jahre
Laufzeit:	ab 5 Jahren (max. 85 Jahre)
Mindestanlagebetrag:	ab ca. 7.500 EUR (Mindestrente garantiert 25 EUR)
Zuzahlungen möglich:	max. 10.000 EUR pro Kalenderjahr
Entnahmen	in der Aufschubzeit möglich ¹
Produkttypen	„Gruppe Direkt MV“ und „Spezial-MV“ können angeboten werden ²

¹ anteiliger Abzug (im Verhältnis zur Änderung der Beitragssumme) um einen Prozentsatz basierend auf 6,5 % des Guthabens, max. 750 EUR;

² Formular „Fragebogen für die Anwendung des zulässigen Produktbereichs“ ist einzureichen

A close-up photograph of a green lollipop on a silver stick, stuck into a pile of dry, yellowish-brown straw. A blue callout box with a small circular icon of a lollipop is positioned to the right of the stick. The text inside the box is in German, describing a sales approach for 'Zurich FestGeld' with a contribution guarantee and attractive interest.

Verkaufsansatz
„Zurich FestGeld“ mit
zusätzlich mindestens
Beitragsgarantie und
attraktivem Zins

NEU

Depot Renteclassic „Zurich FestGeld“



Wiederanlagen

Einmalanlagen

Altersvorsorge

Nur bei Zurich FestGeld:
**Eingezahltes
Kapital** ist nach 6
Jahren garantiert*

Eckpunkte

Höchst Eintrittsalter:	70 Jahre
Mindestanlagebetrag:	20.000 EURO
Laufzeit:	ab 6 Jahren
Produkttypen:	Kollektivvertrag „Gruppe Direkt MV“ (75% Provision)
Garantie:	Mindest-Beitragsgarantie

**Gruppe
Direkt MV**
(75% Provision):

Hinweis: Berechnung mit 10 Jahren Rentengarantiezeit

* auch abweichend von den Werten in Angebot und Antrag; Dokumentation über Sondervereinbarung im Antrag und Hinweis im Versicherungsschein; Beitragsgarantie gilt nur für Einmalbeitrag bei Abschluss, nicht für Zuzahlungen

NEU

Depot Renteclassic „Zurich FestGeld“



Hinweis: Berechnung mit 10 Jahren Rentengarantiezeit

* auch abweichend von den Werten in Angebot und Antrag; Dokumentation über Sondervereinbarung im Antrag und Hinweis im Versicherungsschein; Beitragsgarantie gilt nur für Einmalbeitrag bei Abschluss, nicht für Zuzahlungen

„Zurich Festgeld“

Renditen bei 6 Jahren Laufzeit

1.

Beitragsrückgewähr (Todesfallschutz) in der Aufschubzeit führt zu **höherer Rendite bei jüngeren** Eintrittsaltern

2.

Stückkosten beeinflussen ebenfalls die Rendite, diese sind unabhängig vom Anlagebetrag; führt zu **höherer Rendite bei höherem Anlagebetrag**

Einmalbeitrag	Eintritts- alter	garantierte Abl. Lstg.	vorauss. Abl. Lstg.	vorauss. Beitragsgarantie
20.000 €	40	20.000 € *	21.935 €	1,55%
	50	20.000 € *	21.911 €	1,53%
	60	20.000 € *	21.859 €	1,49%
30.000 €	1. 40	30.012 €	33.000 €	1,60%
	50	30.000 € *	32.963 €	1,58%
	60	30.000 € *	32.886 €	1,54%
40.000 €	2. 40	40.076 €	44.066 €	1,63%
	50	40.029 €	44.014 €	1,61%
	60	40.000 € *	43.912 €	1,57%
50.000 €	40	50.140 €	55.131 €	1,64%
	50	50.084 €	55.070 €	1,62%
	60	50.000 € *	54.942 €	1,58%
100.000 €	2. 40	100.459 €	110.458 €	1,67%
	50	100.343 €	110.333 €	1,65%
	60	100.113 €	110.082 €	1,61%

* im persönlichen Vorschlag wird eine geringere garantierte Ablaufleistung ausgewiesen, es gilt die Beitragsgarantie abweichend von den Werten in Angebot und Antrag; Dokumentation über Sondervereinbarung im Antrag und Hinweis im Versicherungsschein

Hinweis: Berechnung mit 10 Jahren Rentengarantiezeit

„Zurich FestGeld“ mit höchster Ablaufleistung im Marktvergleich

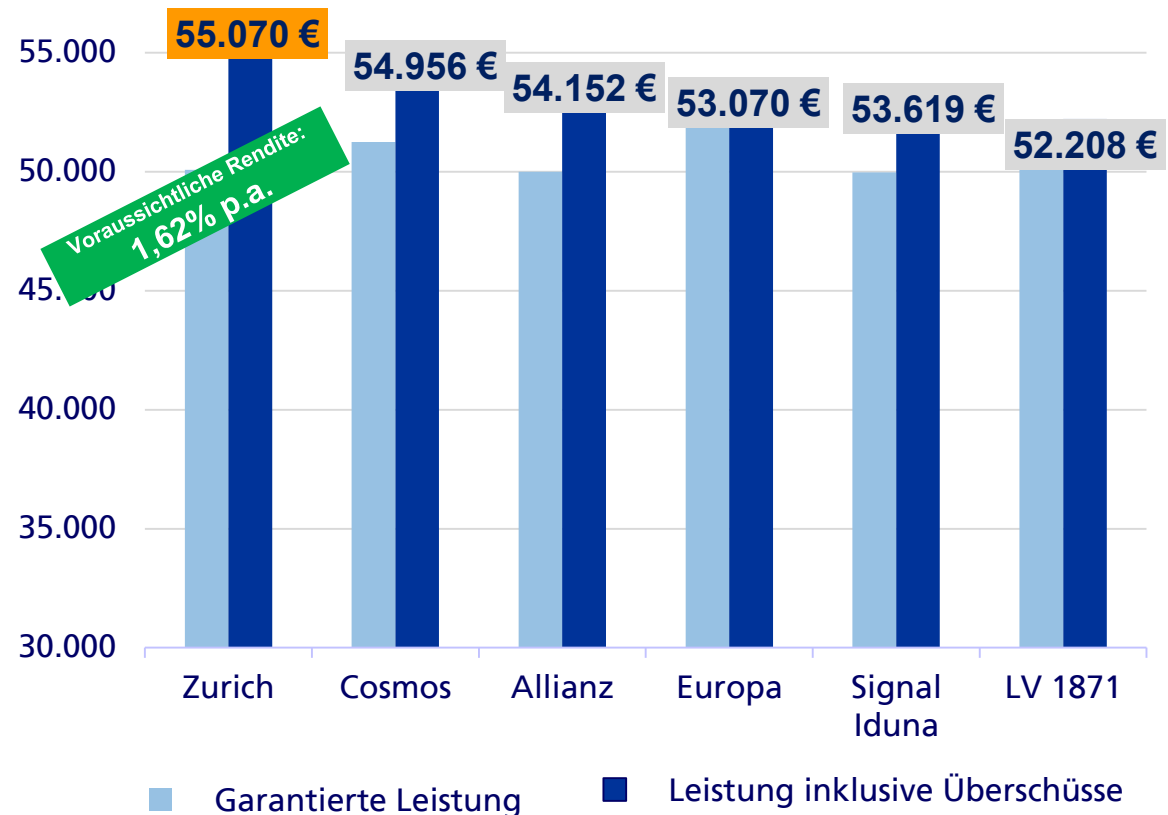
Eintrittsalter 50 Jahre, Anlagebetrag 50.000 EUR

Beste Marktposition
auch bei Eintrittsalter

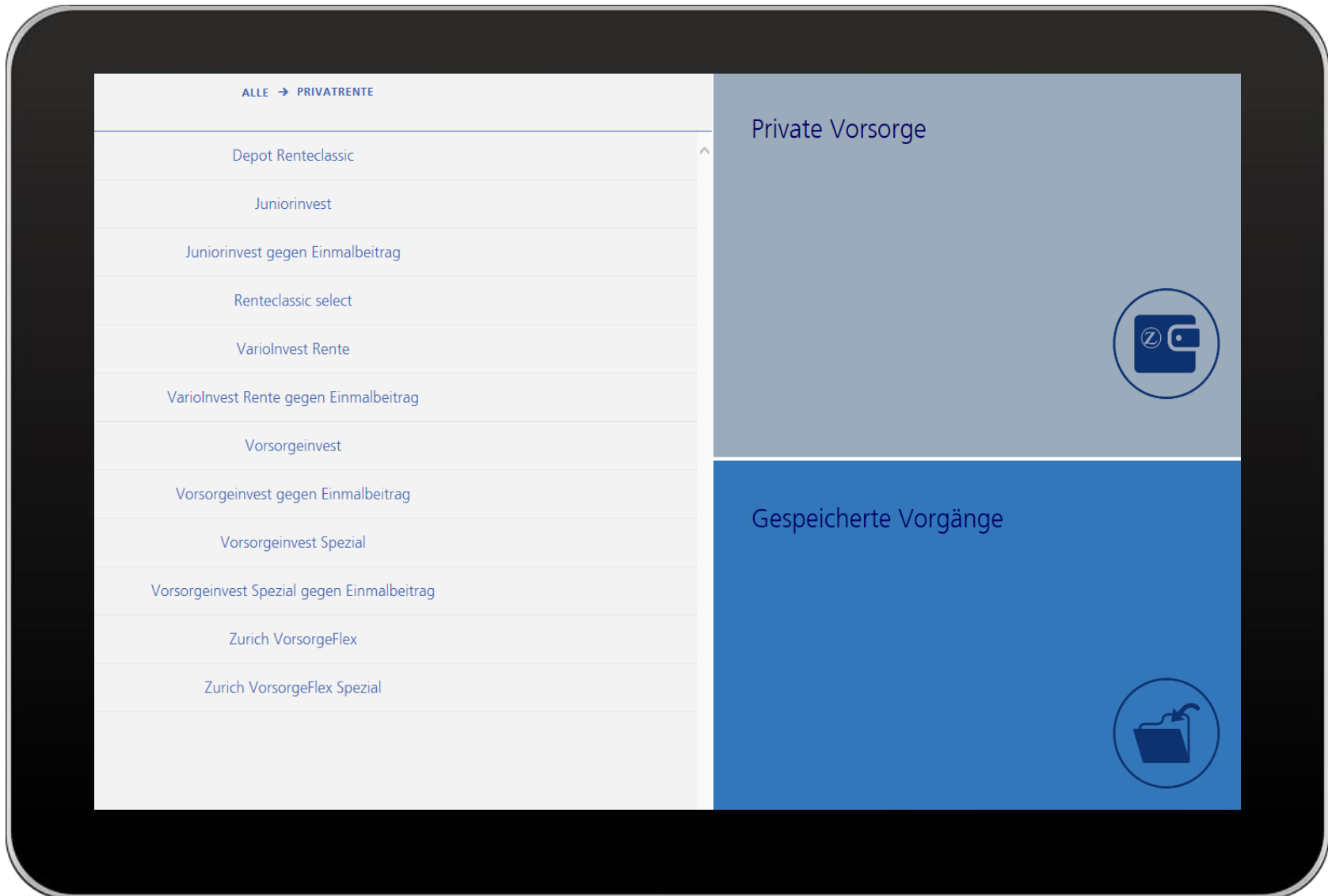
55 Jahre

60 Jahre

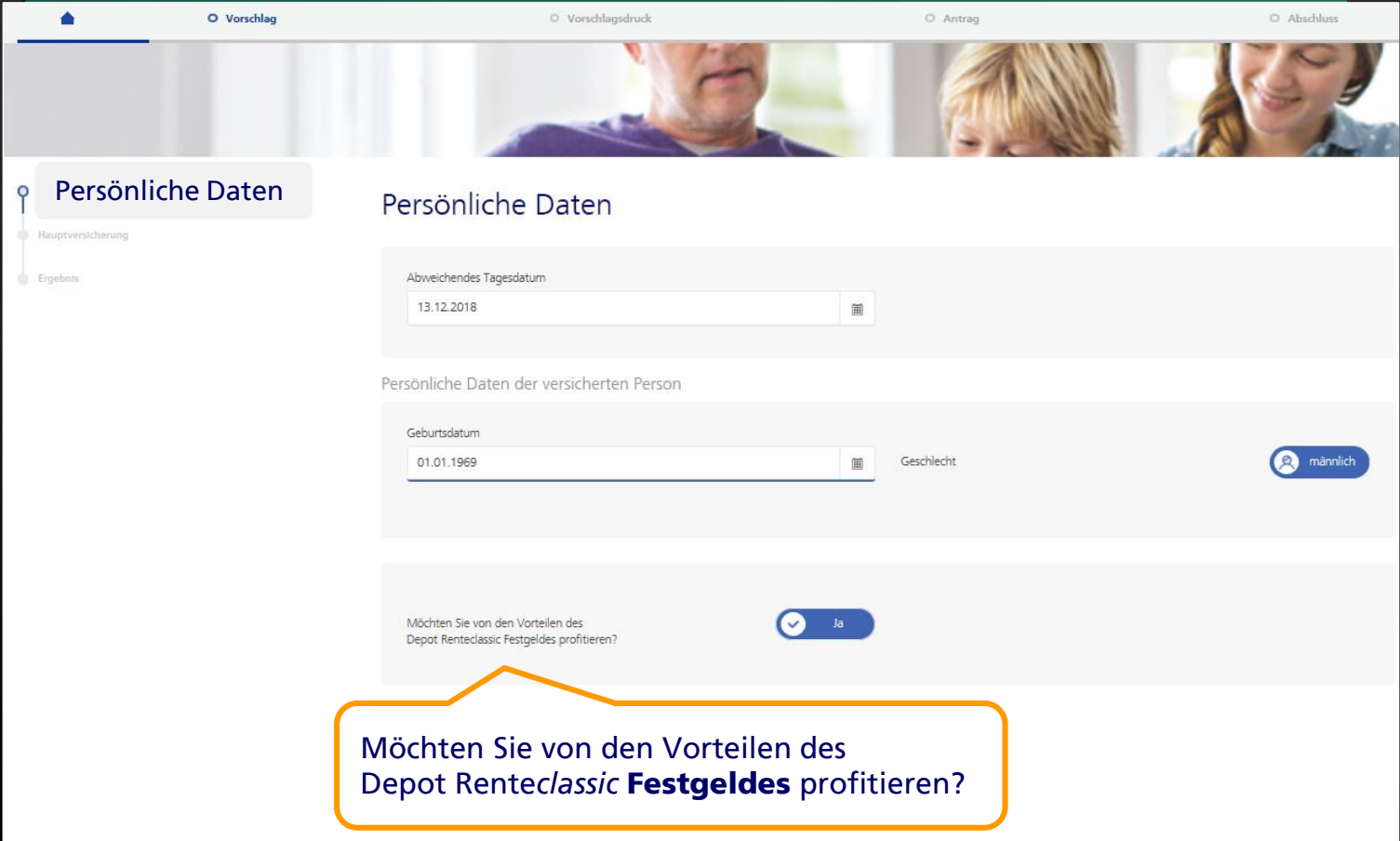
65 Jahre



Zurich FestGeld: Vereinfachte Berechnung in WebLife mit Hinweisen zur Beitragsgarantie in Antrag und Police (1/4)



Zurich FestGeld: Vereinfachte Berechnung in WebLife mit Hinweisen zur Beitragsgarantie in Antrag und Police (2/4)



Persönliche Daten

Abweichendes Tagesdatum
13.12.2018

Persönliche Daten der versicherten Person

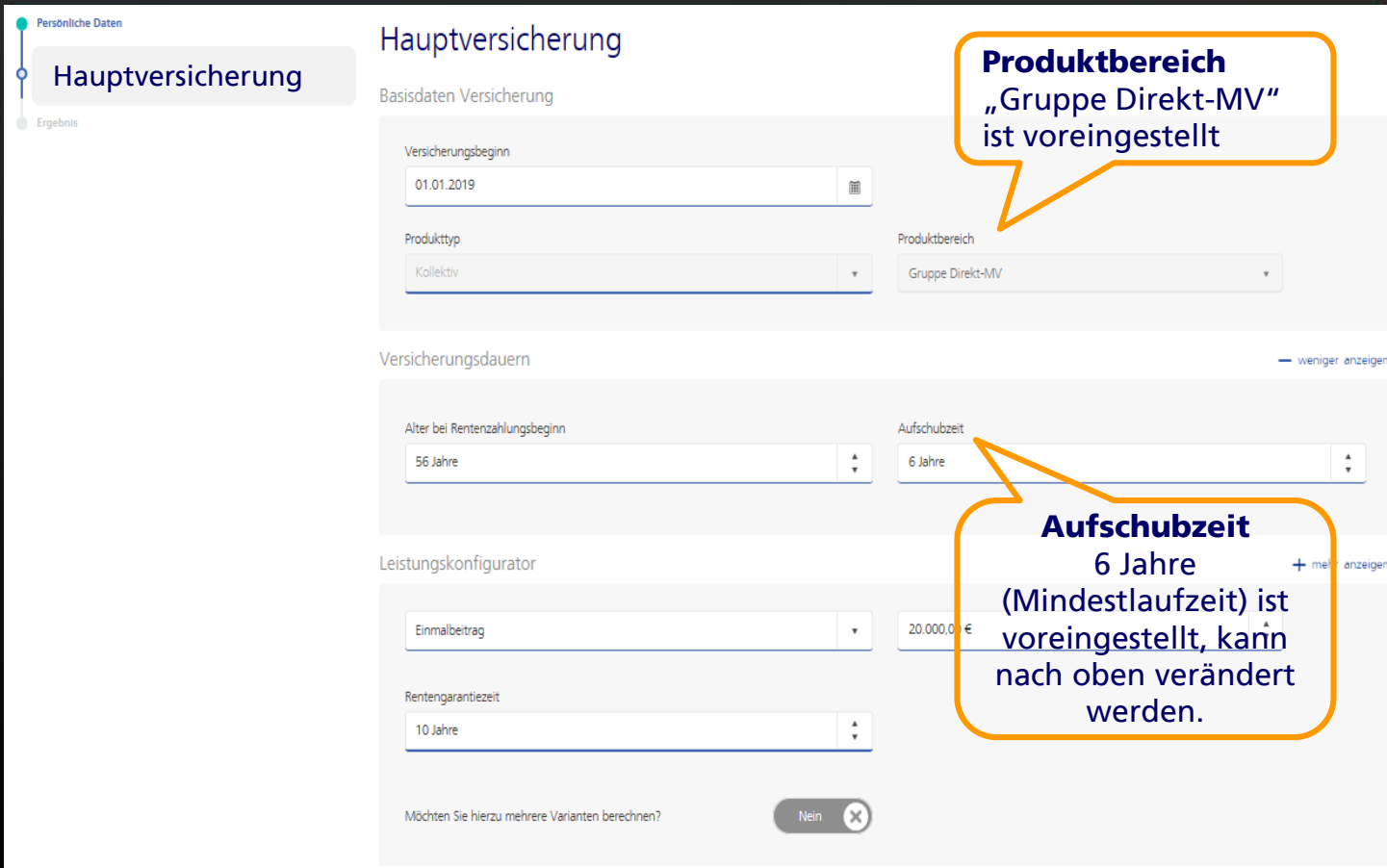
Geburtsdatum
01.01.1969

Geschlecht
männlich

Möchten Sie von den Vorteilen des Depot Renteclassic Festgeldes profitieren?

Möchten Sie von den Vorteilen des Depot Renteclassic **Festgeldes profitieren?**

Zurich FestGeld: Vereinfachte Berechnung in WebLife mit Hinweisen zur Beitragsgarantie in Antrag und Police (3/4)



Hauptversicherung

Basisdaten Versicherung

Versicherungsbeginn
01.01.2019

Produkttyp
Kollektiv

Produktbereich
Gruppe Direkt-MV

**Produktbereich
„Gruppe Direkt-MV“
ist voreingestellt**

Versicherungsdauern

Alter bei Rentenzahlungsbeginn
56 Jahre

Aufschubzeit
6 Jahre

**Aufschubzeit
6 Jahre
(Mindestlaufzeit) ist
voreingestellt, kann
nach oben verändert
werden.**

Leistungskonfigurator

Einmalbeitrag
20.000,00 €

Rentengarantiezeit
10 Jahre

Möchten Sie hierzu mehrere Varianten berechnen?
Nein

Zurich FestGeld: Vereinfachte Berechnung in WebLife mit Hinweisen zur Beitragsgarantie in Antrag und Police (4/4)

Personliche Daten

Hauptversicherung

Ergebnis

Ergebnis

Beiträge

Beitrag	20.000,00 €
Beitragszahlungsweise	einmalig

Versicherungszeiten

Beginn der Versicherung	01.01.2019
Ende der Versicherung	31.12.2024
Versicherungsdauer	6 Jahre
Rentengarantiezeit	10 Jahre

Lebenslange Rentenleistungen

ab	01.01.2025
garantierte monatliche Rente	48,87 €
unverbindliche monatliche Rente im 1. Jahr der Rentenzahlung	63,82 €

oder wahlweise, einmalige Kapitalauszahlung

ab	01.01.2025
Garantierte Kapitalabfindung	19.926,77 €
unverbindliche Kapitalabfindung	21.911,29 €

Garantierte Kapitalabfindung liegt unter Einmalbeitrag:

- **Beantragung Beitragsgarantie über besondere Vereinbarungen im Antrag** (wird automatisch ergänzt)
- **Bestätigung in der Police** (Besondere Bestimmungen)

Fragebogen für die Anwendung des zulässigen Produktbereichs

Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG Fragebogen für die Anwendung des zulässigen Produktbereichs

Mit Hilfe dieses Fragebogens ermitteln Sie den für Ihren Kunden zulässigen Produktbereich (Rabattierung) im persönlichen Vorschlag

Spezial-MV / Spezial-Direkt-MV / Gruppe Direkt MV bzw. Spezial-DB / Spezial-Direkt-DB

Begründet wird die Rabattierung durch den nachfolgend verminderten Vertriebsaufwand:

- ☐ **Mittlerer Akquiseaufwand (I)**
(Beispiel: Sehr einfache Terminanbahnung, auf Initiative des Vermittlers)
- ☐ **Geringer Akquiseaufwand (II)**
(Beispiel: Kontakt entstand auf Initiativanfrage des Kunden)
- ☐ **Anlassbezogene Beratungserfordernisse sind gering (III)**
(Beispiele: Vorwissen zum Produkt ist beim Kunden vorhanden wegen vorangegangener Beratung durch Mitbewerber / einschlägige Kenntnisse und Erfahrungen / Schul- und Berufsausbildung / Umfassende Kundendaten zur Analyse sind vorhanden (Bestandskunde, persönliche Kenntnisse zur finanziellen, familiären und sonstigen Kundensituation))
- ☐ **Abwicklungsaufwand ist gering (IV)**
(Beispiele: Voraussichtlich nur ein oder zwei Kundentermine erforderlich / Kunde hat Internetzugang zur Übermittlung von Angeboten und Beratungsdokumentation)

Sofern Sie vorgenannten **Punkt I** bejahen, kann in Verbindung mit Produkttyp „Kollektiv“ der Produktbereich „Gruppe Direkt MV“ genutzt werden und von Ihnen eine Angebotsberechnung vor Ort erfolgen.

Sofern Sie einen der vorgenannten **Punkte II, III oder IV** bejahen, kann in Verbindung mit Produkttyp „Kollektiv“ der Produktbereich „Spezial MV“ / „Spezial-DB“ genutzt werden und von Ihnen eine Angebotsberechnung vor Ort erfolgen.

Sollten mindestens zwei der vorgenannten **Punkte II, III oder IV** für Ihren Kunden zutreffen, führt dies dazu, dass ausschließlich der Produktbereich „Spezial-Direkt-MV“ / „Spezial-Direkt-DB“ genutzt werden darf.

Für die Angebotserstellung einer Berechnung nach dem Spezial-Direkt-Tarif, ist dieser Fragebogen ausgefüllt und unterschrieben zusammen mit den notwendigen Angebotsdaten, an die Ihnen bekannte Kontaktadresse zu senden.

Voraussetzung für Produktbereich „**Gruppe Direkt MV**“

Auswahl eines Punktes ist Voraussetzung für Produktbereich „**Spezial MV**“

Hinweis: den Fragebogen finden Sie in der **Vertriebsinformation** zur **Depot Renteclassic**.

Kundenwünsche erfüllt!

**Attraktive
Verzinsung**
über
Marktniveau
**auch bei
kurzen
Laufzeiten**

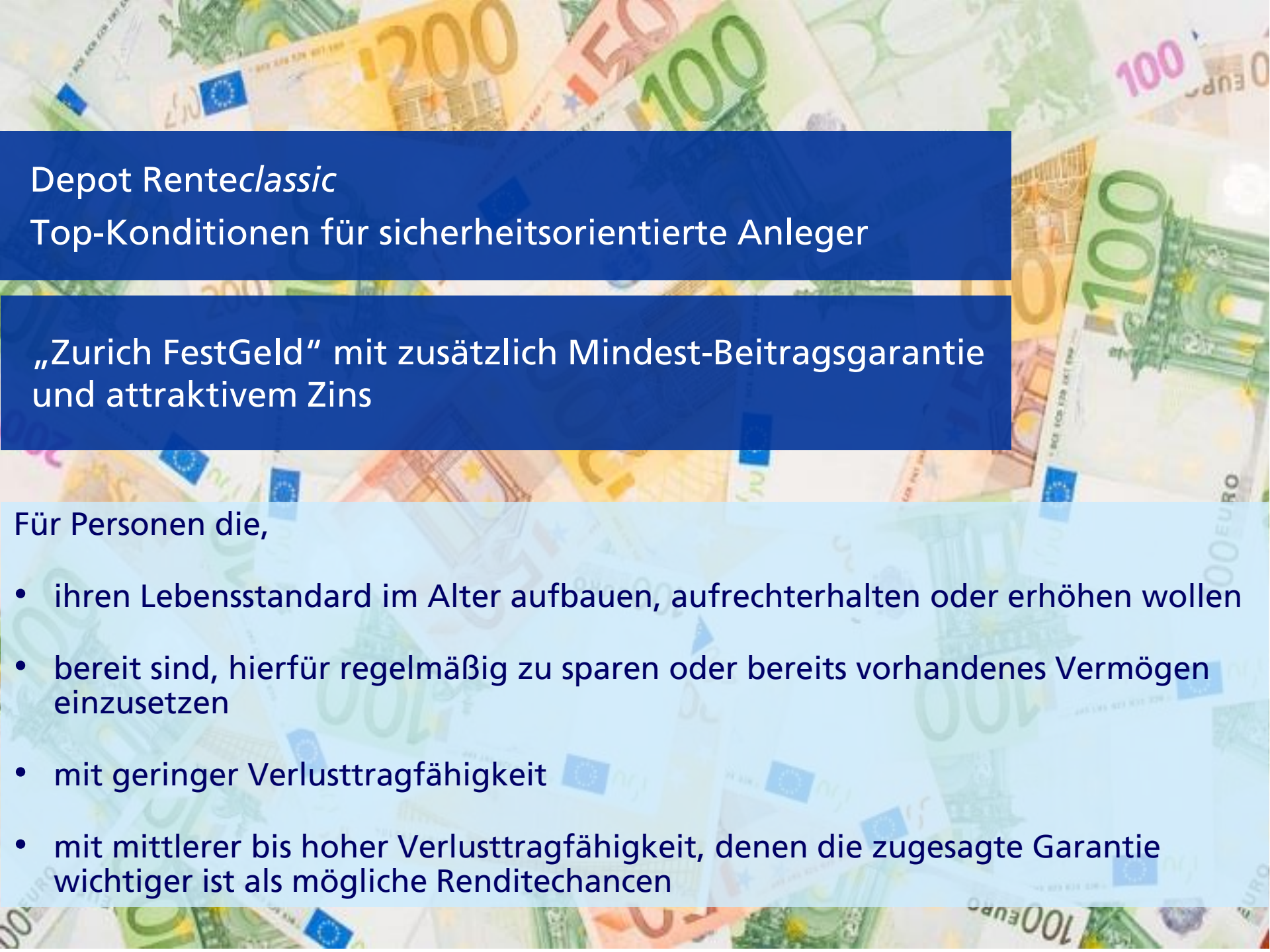
**Kapital-
entnahme
im Notfall
möglich**

**Lebenslange
Rente
und/ oder
einmalige
Kapital-
zahlung**

**Hohe
Sicherheit**

**Laufzeiten
ab 5 Jahren**

**Mit "Zurich
FestGeld"
mind.
Beitrags-
garantie**



Depot Rente*classic*

Top-Konditionen für sicherheitsorientierte Anleger

„Zurich FestGeld“ mit zusätzlich Mindest-Beitragsgarantie
und attraktivem Zins

Für Personen die,

- ihren Lebensstandard im Alter aufbauen, aufrechterhalten oder erhöhen wollen
- bereit sind, hierfür regelmäßig zu sparen oder bereits vorhandenes Vermögen einzusetzen
- mit geringer Verlusttragfähigkeit
- mit mittlerer bis hoher Verlusttragfähigkeit, denen die zugesagte Garantie wichtiger ist als mögliche Renditechancen