

Jetzt investieren – Spielräume eröffnen

Mit der **FondsRente** nehmen Sie an der Entwicklung der Kapitalmärkte teil und können selbst die Anlageform bestimmen. So können Sie je nach Risikoneigung ein gemanagtes Depotmodell wählen, das die Investment-Expertise von Zurich und Deutsche Bank beinhaltet. Alternativ können Sie sich für eine Auswahl von Einzelfonds entscheiden.



Fondsgebundene Rentenversicherung ohne Kapitalschutz, daher ist ein Totalverlust des Kapitals möglich



Fondsanlage unter Berücksichtigung von bestimmten Nachhaltigkeitskriterien (ESG-Kriterien) möglich



Möglichkeiten des Kapitalmarktes nutzen



Ab 25 EUR Monatsbeitrag oder gegen Einmalbeitrag möglich



Wahl zwischen gemanagten Depotmodellen oder Einzelfonds



Flexibel sowohl in der Anspar- als auch in der Verfügungsphase

Ihr optionaler Sicherheitsgurt für die Altersvorsorge

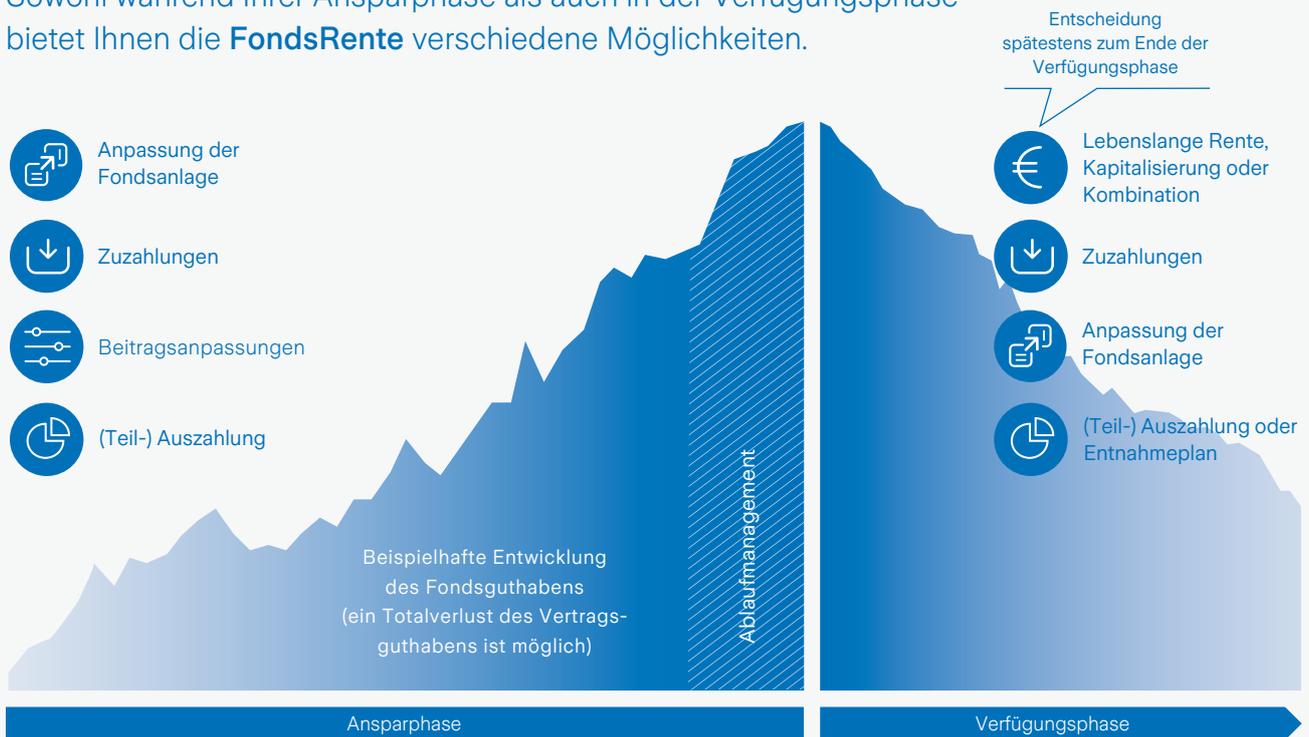
Berufsunfähigkeit finanziell absichern

Versicherungspartner
der Deutschen Bank



Das sind Ihre Möglichkeiten

Sowohl während Ihrer Ansparphase als auch in der Verfügungsphase bietet Ihnen die **FondsRente** verschiedene Möglichkeiten.



- Bei einer reinen Fondsanlage steht das gesamte Vertragsguthaben zur Anlage in Fonds zur Verfügung.
- Je nach Ihren persönlichen Vorstellungen können Sie eines von sechs gemanagten Depotmodellen oder Investmentfonds aus unterschiedlichen Fonds- und Risikoklassen wählen.

- Es ist kein Kapitalschutz vereinbart. Daher ist ein Totalverlust des Kapitals möglich.

Illustrative Darstellung

Was sind die Unterschiede zwischen **aktiven** und **passiven** Investmentfonds?

Aktive Fonds zeichnen sich wie folgt aus:

- Die Auswahl der Anlagen innerhalb des Fonds erfolgt durch einen Fondsmanager
- Die Anlageauswahl kann durch den Fondsmanager je nach Kapitalmarktentwicklung angepasst werden
- Ziel des Fondsmanagements ist es, mit der selektiven Anlageauswahl den Vergleichsindex (Benchmark) zu überbieten
- Im Vergleich zu passiven Fonds fallen für das Fondsmanagement höhere Verwaltungskosten an

Passive Fonds zeichnen sich wie folgt aus:

- Die Auswahl der Anlagen innerhalb eines ETFs (Exchange Traded Funds) orientiert sich automatisch an einem bestehenden Index
- Hohe Nachvollziehbarkeit und Transparenz der Anlageauswahl
- Die Renditeerwartung eines ETFs entspricht der eines bestimmten Marktes bzw. Index
- Im Vergleich zu aktiv gemanagten Fonds fallen niedrigere Verwaltungskosten an

Gemanagte Depotmodelle mit **aktiven** Investmentfonds und ETFs

Interessieren Sie sich für **aktiv gemanagte Depotmodelle** mit aktiven und passiven Investmentfonds (ETFs), die durch die Zurich-Investmentexperten monatlich überprüft werden, dann können Sie je nach Ihrer persönlichen Risikoneigung eines von drei ESG-Depotmodellen mit einem Aktienanteil von bis zu 100% auswählen.

Einkommen **ESG**

Zusammensetzung: bis maximal 30 % Aktienanteil

Anlageziel: Stetige Ertragsentwicklung bei geringerem Risiko

Verwaltungskosten: 0,39 % p.a.¹



Balance **ESG**

Zusammensetzung: bis maximal 60 % Aktienanteil

Anlageziel: Ausgewogenes Verhältnis von Chancen und Risiken

Verwaltungskosten: 0,42 % p.a.¹



Dynamik **ESG**

Zusammensetzung: bis maximal 100 % Aktienanteil

Anlageziel: Überdurchschnittliche Wertentwicklungen bei hohem Risiko

Verwaltungskosten: 0,53 % p.a.¹



¹ Laufende Fondskosten in Prozent des Fondsvermögens basierend auf der Zusammensetzung vom 31.10.2023. Es handelt sich um eine Zeitpunktbetrachtung, die sich jederzeit und ohne Ankündigung ändern kann.

Weitere Informationen zu den Gesamtkosten der Versicherung und den Fondskosten finden sich im Persönlichen Vorschlag.

Quelle: Zurich Versicherung, Stand: 31.10.2023.



Nachhaltigkeitsansatz

Die **ESG-Depotmodelle** berücksichtigen in der Anlageform bestimmte Nachhaltigkeitskriterien. Diese Anlage kann sich eignen, wenn bei der Kapitalanlage Aspekte aus den Bereichen Umwelt (Environmental), Soziales (Social) und gute Unternehmensführung (Governance) berücksichtigt werden sollen.²

² Bei den genannten Produkten handelt es sich um Finanzprodukte, die eine Offenlegung nach Artikel 8 Absatz 1 der Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzsektor vornehmen. Bitte beachten Sie in diesem Zusammenhang die „Weiteren Informationen zu Depotmodellen mit Nachhaltigkeitsstrategie“.



Gemanagte Depotmodelle mit ETFs

Bei den **ETF-Depotmodellen mit Klima-Fokus** handelt es sich um **aktiv gemanagte Depotmodelle mit passiven Investmentfonds (ETFs)**, die durch die Zurich-Investmentexperten monatlich überprüft werden. Es stehen **drei ETF-Depotmodelle mit einem Aktienanteil von bis zu 100 % zur Verfügung**. Darüber hinaus sind diese im Vergleich zu einer **Fondsanlage mit aktiven Investmentfonds kostengünstiger**.



Nachhaltigkeitsansatz mit Klima-Fokus

Die **ETF-Depotmodelle** verfolgen aktuell einen Nachhaltigkeitsansatz, welcher auf dem SRI-Konzept (Socially-Responsible-Investment) basiert und um einen Klima-Fokus in Form des Paris-Aligned-Benchmark-Konzeptes erweitert ist.⁴

⁴ Bei den genannten Produkten handelt es sich um Finanzprodukte, die eine Offenlegung nach Artikel 8 Absatz 1 der Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzsektor vornehmen. Bitte beachten Sie in diesem Zusammenhang die „Weiteren Informationen zu Depotmodellen mit Nachhaltigkeitsstrategie“.

Einkommen **ETF Klima-Fokus**

Zusammensetzung: bis maximal 30 % Aktienanteil

Anlageziel: Stetige Ertragsentwicklung bei geringerem Risiko

Verwaltungskosten: 0,20 % p.a.³



Balance **ETF Klima-Fokus**

Zusammensetzung: bis maximal 60 % Aktienanteil

Anlageziel: Ausgewogenes Verhältnis von Chancen und Risiken

Verwaltungskosten: 0,20 % p.a.³



Dynamik **ETF Klima-Fokus**

Zusammensetzung: bis maximal 100 % Aktienanteil

Anlageziel: Überdurchschnittliche Wertentwicklungen bei hohem Risiko

Verwaltungskosten: 0,20 % p.a.³



³ Laufende Fondskosten in Prozent des Fondsvermögens basierend auf der Zusammensetzung vom 31.10.2023. Es handelt sich um eine Zeitpunkt-betrachtung, die sich jederzeit und ohne Ankündigung ändern kann.

Weitere Informationen zu den Gesamtkosten der Versicherung und den Fondskosten finden sich im Persönlichen Vorschlag.

Quelle: Zurich Versicherung, Stand: 31.10.2023.



Vermögensaufbau mit ausgewählter Fondsanlage

Bei der Auswahl von Einzelfonds stehen Ihnen überwiegend kostengünstige institutionelle Fondsanlageklassen zur Verfügung. Das heißt, Sie als Privatkunde profitieren von Konditionen, die sonst nur institutionelle Großkunden erhalten. Es besteht auch in der Einzelfondsauswahl die Möglichkeit, Fonds unter Berücksichtigung von bestimmten Nachhaltigkeitskriterien zu wählen.

Fondsname	WKN	Fondskosten p.a. ⁵
Aktienfonds		
<input type="checkbox"/> Allianz Europe Equity Growth – RT – EUR	A2DUXU	1,10 %
<input type="checkbox"/> DWS Aktien Strategie Deutschland FC	DWS2D8	0,90 %
<input type="checkbox"/> DWS Deutschland FC	DWS2F2	0,80 %
<input type="checkbox"/> DWS ESG Akkumula TFC	DWS2L9	0,80 %
<input type="checkbox"/> DWS European Opportunities TFC	DWS2NN	0,80 %
<input type="checkbox"/> DWS Invest ESG Equity Income TFC	DWS2T5	0,81 %
<input type="checkbox"/> DWS Invest II ESG European Top Dividend FC	DWS2AU	0,85 %
<input type="checkbox"/> DWS Invest II ESG US Top Dividend FC	DWS1EM	0,84 %
<input type="checkbox"/> DWS Top Dividende TFC	DWS18Q	0,81 %
<input type="checkbox"/> Franklin U.S. Opportunities Fund I (acc) EUR	A0KEDD	0,85 %
<input type="checkbox"/> Goldman Sachs US Equity ESG Portfolio R Acc EUR	A1KDDP	0,91 %

Aktienfonds – Themen

<input type="checkbox"/> Allianz Global Artificial Intelligence RT-EUR	A2DPXP	1,23 %
<input type="checkbox"/> Allianz Global Water – RT – EUR	A2JRGT	1,23 %
<input type="checkbox"/> BlackRock Global Funds – World Healthscience D2	A1J4QL	1,07 %
<input type="checkbox"/> CS Investment Funds 2 – Credit Suisse (Lux) Robotics Equity Fund UBH EUR	A2PK5S	1,30 %
<input type="checkbox"/> CS Investment Funds 2 – Credit Suisse (Lux) Security Equity Fund UBH EUR	A12G66	1,30 %
<input type="checkbox"/> DWS Concept ESG Blue Economy TFC	DWSK70	0,89 %
<input type="checkbox"/> DWS Invest ESG Climate Tech TFC	DWS2XJ	0,83 %
<input type="checkbox"/> DWS Invest ESG Next Generation Infrastructure TFC	DWS28K	0,90 %
<input type="checkbox"/> DWS Invest Global Infrastructure FC	DWS0Q4	0,82 %
<input type="checkbox"/> DWS Invest SDG Global Equities TFC	DWS2Z8	0,81 %
<input type="checkbox"/> DWS Smart Industrial Technologies FC	DWS2MA	0,75 %
<input type="checkbox"/> Pictet-Nutrition I EUR	A0X8U8	1,10 %

Aktienfonds – Asien / Emerging Markets

<input type="checkbox"/> Aberdeen Standard SICAV I – Asia Pacific Sustainable Equity Fund X Acc EUR	A1J6FH	1,17 %
<input type="checkbox"/> DWS Invest ESG Global Emerging Markets Equities TFC	DWS216	0,84 %
<input type="checkbox"/> Fidelity Funds – Sustainable Asia Equity Fund Y-ACC-EUR	A1H9F2	1,07 %
<input type="checkbox"/> Goldman Sachs Emerging Markets Equity Portfolio R Acc EUR	A2AP4E	1,05 %

Fondsname

WKN

Fondskosten
p.a. ⁵

Rentenfonds

<input type="checkbox"/> BlackRock Sustainable Fixed Income Strategies Fund D2 EUR	A0NDDC	0,87 %
<input type="checkbox"/> DWS ESG Zinseinkommen LD ⁶	DWS037	0,57 %
<input type="checkbox"/> DWS Eurozone Bonds Flexible TFC	DWS2NP	0,44 %
<input type="checkbox"/> DWS Floating Rate Notes TFC	DWS2SR	0,19 %
<input type="checkbox"/> DWS Invest Corporate Green Bonds TFC	DWS20V	0,59 %
<input type="checkbox"/> PIMCO GIS – Global Bond Fund Institutional EUR (Hedged) Acc	A0BKWG	0,49 %
<input type="checkbox"/> PIMCO GIS Income Fund Institutional EUR (Hedged) Accumulation	A1J7HF	0,55 %

Mischfonds

<input type="checkbox"/> BlackRock Global Funds ESG Multi-Asset Fund D2 EUR	A0YG0B	0,98 %
<input type="checkbox"/> Deutsche Bank Best Allocation – Balance ESG V ⁶	DWS1YN	1,25 %
<input type="checkbox"/> DWS Concept Kaldemorgen RVC	DWSK54	0,79 %
<input type="checkbox"/> DWS ESG Dynamic Opportunities FC	984807	0,87 %
<input type="checkbox"/> DWS Invest Conservative Opportunities FD	DWS228	0,59 %
<input type="checkbox"/> Flossbach von Storch Multiple Opportunities II – IT	A1XEQ3	0,89 %

⁵ Laufende Fondskosten in Prozent des Fondsvermögens basierend auf der Zusammensetzung vom 31.10.2023. Es handelt sich um eine Zeitpunkt Betrachtung, die sich jederzeit und ohne Ankündigung ändern kann. Weitere Informationen zu den Gesamtkosten der Versicherung und den Fondskosten entnehmen Sie bitte dem Persönlichen Vorschlag. Quelle: Zurich Versicherung, Stand: 31.10.2023.

⁶ Retail-Fonds.

Es besteht auch bei der fondsgebundenen Versicherung das Risiko von Wertverlusten bis hin zum Totalverlust der gezahlten Beiträge.

Weitere Informationen zu Depotmodellen mit Nachhaltigkeitsstrategie (Depotmodelle ESG und ETF Klima-Fokus)

Es gibt rechtliche Vorgaben zum Thema ESG und Sustainable Finance (nachhaltige Finanzwirtschaft), die teilweise noch näher konkretisiert werden müssen, sowie noch nicht finalisierte Regulierungsvorhaben. Dies könnte dazu führen, dass die Einstufung von gegenwärtig als nachhaltig bezeichneten Finanzdienstleistungen und Finanzprodukten zukünftig noch angepasst wird. Insbesondere kann dies dazu führen, dass Finanzdienstleistungen und Finanzprodukte, die heute als nachhaltig eingestuft werden, künftig als nicht nachhaltig eingestuft werden. Ferner kann dies dazu führen, dass verschiedene Anbieter die Nachhaltigkeit von Finanzinstrumenten unterschiedlich bewerten.



Wissenswertes zur FondsRente (pAV)

In der Ansparphase

	Mindestbeitrag/Monat
	Dynamik (regelmäßige Beitragserhöhung um einen festgelegten Prozentsatz)
	Beitragsanpassungen
	(Teil-)Auszahlung
	Zuzahlungen
	Anpassung der Fondsanlage
	Ablaufmanagement
	Absicherung der Angehörigen im Falle des Ablebens in Form einer zusätzlichen Kapitalleistung
	Absicherung der Beitragszahlung bei Berufsunfähigkeit (BUZ-B)

FondsRente

25 EUR

In der Verfügungsphase (sofern vereinbart)

	Rentenbeginn flexibel gestaltbar
	Lebenslange Rente oder 100 % Kapitalisierung
	Teilkapitalisierung/-verrentung
	(Teil-)Auszahlung
	Entnahmeplan
	Zuzahlungen
	Anpassung der Fondsanlage
	Übertragung der Fondsanteile

In der Rentenphase

	Bonusrente (zunächst niedrige, später stärker ansteigende Rente)
	Bonus-PLUS-Rente (möglichst ansteigende Rente)
	Garantie-PLUS-Rente (möglichst gleichbleibende Rente)
	Rentengarantiezeit (Absicherung der Angehörigen im Falle des Ablebens in Form einer Weiterzahlung der Rentenleistung für einen bestimmten Zeitraum)

● möglich ● unter bestimmten Voraussetzungen möglich (s. Verbraucherinformation)

Mehr Informationen zu Produkteigenschaften, Leistungen und Kosten der **FondsRente** finden Sie im Persönlichen Vorschlag sowie in den Verbraucherinformationen. Das Basisinformationsblatt gemäß PRIIP-Verordnung der Europäischen Union für **FondsRente** können Sie unter folgender Adresse abrufen: www.zurich.de/basisinformationsblaetter.

Mögliche Risiken und weitere Hinweise

Innerhalb der **FondsRente** kann in verschiedene Anlageklassen wie zum Beispiel Aktienfonds investiert werden. Damit sind Anleger den spezifischen Risiken dieser Anlageklassen ausgesetzt. Hierzu zählen insbesondere Kurs-, Markt-, Liquiditäts-, Ausfall- und Volatilitätsrisiken sowie mögliche Währungsverluste aufgrund von Wechselkursschwankungen.

Weitere Hinweise

- Der Wert der Fondsanteile kann jederzeit unter den Erstanteilwert bzw. Kaufpreis sinken, zu dem die Fondsanteile erworben wurden. Das Produkt weist aufgrund seiner Zusammensetzung bzw. der vom Fondsmanagement verwendeten Techniken eine erhöhte Volatilität auf, d. h., die Anteilspreise können auch innerhalb kurzer Zeiträume stärkeren Schwankungen unterworfen sein.
- Die Beteiligung an der Entwicklung der Aktienmärkte ist im Zeitablauf nicht konstant und entwickelt sich in Abhängigkeit von Markteinflüssen (d. h. nicht im Vorfeld prognostizierbar).
- Keine Mindestverzinsung.

Weitere mögliche Risiken der Wertpapieranlage entnehmen Sie bitte den „Basisinformationen über Wertpapiere und weitere Kapitalanlagen“ der Deutschen Bank.

Soweit in diesem Dokument von Deutsche Bank die Rede ist, bezieht sich dies auf die Angebote der Deutsche Bank AG, Tautusanlage 12, 60325 Frankfurt am Main.

Zurich Deutscher Herold
Lebensversicherung AG
50427 Köln
www.zurich.de

821611742 2401

Kursrisiko

Der Anteilswert kann jederzeit unter den Kaufpreis fallen, zu dem der Anteil erworben wurde.

Marktrisiko

Kursverlust von im Fonds gehaltenen Wertpapieren, hervorgerufen durch eine allgemeine Marktbewegung.

Volatilitätsrisiko

Der Fonds weist aufgrund seiner Zusammensetzung bzw. der vom Fondsmanagement verwendeten Techniken eine erhöhte Volatilität auf, d. h. die Anteilspreise können auch innerhalb kurzer Zeiträume stärkeren Schwankungen unterworfen sein.

Bonitätsrisiko

Die Zahlungsfähigkeit des Emittenten eines vom Fonds direkt oder indirekt gehaltenen Wertpapiers oder Geldmarktinstruments kann nachträglich sinken (bzw. Laufzeitfonds: Bei Anteilsrückgaben und am Laufzeitende können in bestimmten Marktsituationen im Fonds enthaltene Wertpapiere oder Geldmarktinstrumente eingeschränkt, mit Preisabschlägen oder gar nicht verkäuflich sein). Dies führt in der Regel zu Kursrückgängen des jeweiligen Papiers, die über die allgemeinen Marktschwankungen hinausgehen.

Liquiditätsrisiko

Bei Anteilsrückgaben können in bestimmten Marktsituationen im Fonds enthaltene Wertpapiere eingeschränkt, mit Preisabschlägen oder gar nicht verkäuflich sein. Dies kann negative Auswirkungen auf den Anteilspreis haben.

Ausfall-/Emittentenrisiko

Anleihe-Emittenten können am Ende der Laufzeit den Rückzahlungsbetrag nicht aufbringen oder nicht vollständig zurückzahlen. Ebenso können auch Zinszahlungen der im Portfolio befindlichen Anleihen ausfallen. Die durch den Investmentfonds genutzten Wertpapiere (Aktien, ggfs. Anleihen und Derivate) unterliegen weder der gesetzlichen noch der freiwilligen Einlagensicherung. Der Fonds verfügt somit über keinen Kapitalschutz. Das gesamte eingesetzte Kapital ist einem Verlustrisiko bis hin zum Totalverlust ausgesetzt.

Währungsrisiko

Mögliche Währungsverluste aufgrund von Wechselkursschwankungen.

Steuerhinweise

Die Beiträge zu dieser Versicherung können nicht als Sonderausgaben geltend gemacht werden. Die Rentenleistungen unterliegen mit dem Ertragsanteil der Einkommensteuerpflicht. Dieser richtet sich nach dem Alter bei Renteneintritt. Im Falle von Kapitalauszahlungen unterliegt der Unterschiedsbetrag aus der Versicherungsleistung und der darauf eingezahlten Beiträge der Kapitalertragsteuer. Bei Kapitalauszahlungen nach einer Mindestlaufzeit von 12 Jahren und nach vollendetem 62. Lebensjahr ist nur die Hälfte des Unterschiedsbetrages zu versteuern. Eine Änderung der steuerrechtlichen Rahmenbedingungen ist auch rückwirkend möglich und kann sich negativ für Kunden auswirken, da sich dadurch die steuerliche Behandlung während der Laufzeit sowie die steuerliche Behandlung der Versicherungsleistung gegenüber dem heutigen Stand negativ verändern kann. Nachträgliche Vertragsänderungen (z. B. Verlängerung der Vertragslaufzeit oder der Beitragszahlungsdauer, Erhöhung der Versicherungssumme oder der Beitragshöhe, Zuzahlungen oder Teilkündigungen) können dazu führen, dass der Teil, welcher auf die Änderung entfällt, steuerlich als neuer Vertrag behandelt wird. Bitte beachten Sie die Allgemeinen Steuerhinweise in der Verbraucherinformation und die Information zu Ihrem Persönlichen Vorschlag.

Sozialversicherung

Ist der Empfänger einer Versicherungsleistung freiwilliges Mitglied der gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung, können Beiträge auf diese Leistungen anfallen. Die Beiträge erhebt die Krankenkasse des Leistungsempfängers. Bei Fragen zur Beitragspflicht wenden Sie sich an Ihre Krankenkasse.