



18.01.2023 10:30 CET

Flexibilität bei der Altersvorsorge: Fondspolicen mit Verfügungsphase und Entnahmeplan bieten mehr Gestaltungsmöglichkeiten

Köln, 18. Januar 2023: Für den Vermögensaufbau wünschen sich viele Sparer eine besonders flexible Altersvorsorge. Um diesem Wunsch nachzukommen, hat die Zurich Gruppe Deutschland die fondsgebundene Rentenversicherung Vorsorgeinvest weiter ausgebaut: Die private Rentenversicherung bietet nun im Rahmen der optimierten Verfügungsphase noch mehr Gestaltungsmöglichkeiten. Kunden entscheiden nach Ende der Ansparphase individuell, wie sie ihre fondsgebundene Police fortführen möchten. Es stehen verschiedene Auszahlungsoptionen zur Auswahl. Wird das

Vertragsguthaben zum Beispiel nicht gleich benötigt, bleibt es in der gewählten Fondsanlage investiert und ermöglicht damit eine einfache Fortführung des Kapitalmarktinvestments. Der kostenfreie Entnahmeplan in der Verfügungsphase deckt zudem kurzfristigen Kapitalbedarf.

„Neben Nachhaltigkeit sind Flexibilität und Liquidität wichtige Aspekte der Altersvorsorgeplanung. Mit den neuen Produktbausteinen bieten wir maximale Flexibilität für unsere Kunden“, sagt Björn Bohnhoff, Vorstand Leben bei Zurich.

Individuelle Auszahlungsoptionen

„Kunden können und wollen sich nicht immer bei Vertragsabschluss festlegen. Das Leben ist bekanntlich das, was passiert, während man andere Pläne schmiedet. Darauf nimmt unsere Fondspolice Rücksicht“, erklärt Bohnhoff. Mit der verbesserten Verfügungsphase können Zurich Kunden ihre lebenslange Rente entweder ganz oder teilweise abrufen oder eine teilweise oder vollständige Kapitalauszahlung wählen. Auch eine Kombination von Rente und Kapital ist möglich. Wer die Leistung nicht gleich benötigt, bleibt während der Verfügungsphase weiterhin investiert. Kunden entscheiden, wie sie ihr Vertragsguthaben verwenden – und können das ganz individuell bis zum Alter von 85 Jahren.

Regelmäßige Auszahlungen bei gleichzeitiger kapitalmarktorientierter Anlage

Mit dem Entnahmeplan können Kunden sich die Zukunft offenhalten und den Beginn, die Laufzeit, die Höhe sowie das Auszahlungsintervall der regelmäßigen Entnahmeplan-Auszahlungen frei bestimmen. Ein Entnahmeplan kann vorzeitig beendet, geändert und/oder mehrfach genutzt werden. Das Vertragsguthaben bleibt dabei weiterhin investiert.

Ruhestandsplanung mit Nachhaltigkeit kombiniert

Vorsorgeinvest eröffnet die Möglichkeit, die Renditechancen der Kapitalmärkte zu nutzen und dabei auf die Sicherheit einer Rentenversicherung zu bauen. Diese ist langfristig angelegt, bietet viel Flexibilität und erlaubt Steuerbegünstigungen für die Anspar- und Auszahlungsphase. Kunden können bei Vertragsabschluss entscheiden, welche Kapitalgarantie in ihrem Vertrag festgelegt werden soll. Sie haben die Wahl zwischen den Garantien 0 Prozent, 50 Prozent und 80 Prozent. Zudem steht eine große Auswahl an Einzelfonds und an gemanagten Depotmodellen sowohl für sicherheitsorientierte als auch für risikobereite Anleger zur

Auswahl. Dabei stehen Aktien-, Misch- und Rentenfonds (inkl. ETF- und ESG-Fonds) unterschiedlichster Branchen, Regionen und Risikoklassen mit besonders günstigen Fondsanteilsklassen zur Verfügung. Besonders hervorzuheben sind die im [Juli 2022 vorgestellten Depotmodelle ETF mit Klima-Fokus](#). Diese werden nach strengstem Nachhaltigkeitsansatz von MSCI – dem Socially Responsible Investing Index – geführt und mit einem klaren CO2-Fokus kombiniert. Dazu werden überwiegend Strategien verfolgt, die im Einklang mit dem 1,5 Grad Ziel des Pariser Klimaabkommens stehen. „Wir wollen eines der verantwortungsbewusstesten und wirkungsvollsten Unternehmen weltweit werden. Diese Ambition findet sich auch in unserem Produkt- und Leistungsangebot wieder“, betont Björn Bohnhoff, Vorstand Leben bei Zurich.

Die Zurich Gruppe in Deutschland gehört zur weltweit tätigen Zurich Insurance Group. Mit Beitragseinnahmen (2021) von über 6,3 Milliarden EUR, Kapitalanlagen von mehr als 53 Milliarden EUR und rund 4.500 Mitarbeitern zählt Zurich zu den führenden Versicherungen in Deutschland.

Zurich bietet innovative, leistungsfähige und nachhaltige Lösungen und Services zu Versicherungen, Vorsorge und Risikomanagement aus einer Hand. Im Einklang mit dem Ziel „gemeinsam eine bessere Zukunft zu gestalten“, strebt Zurich danach, eines der verantwortungsbewusstesten und wirkungsvollsten Unternehmen der Welt zu sein.

Kontaktpersonen



Zurich Gruppe Deutschland

Pressekontakt

Unternehmenskommunikation

Kontakt für Journalisten

media@zurich.de

+49 (0)221 7715 8000



Bernd O. Engliien

Pressekontakt

Pressesprecher / Bereichsleitung

Politik & Unternehmenskommunikation

bernd.engliien@zurich.com

(0172) 8103858

+49 (0)172 810 38 58