

## Zurich CapitalFund – Sparlösung

Sie möchten mit regelmässigen Prämienzahlungen in attraktive Anlagefonds Ihre Renditechancen steigern und von Steuervorteilen profitieren? CapitalFund ist die optimale Lösung, wenn Sie für sich und Ihre Familie langfristig vorsorgen möchten.

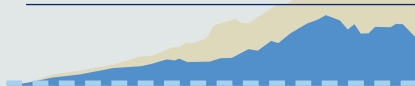


### Ihre Vorteile auf einen Blick

- Mit den Anlageplänen von CapitalFund bauen Sie planmässig Vermögen auf
- Sie gestalten Ihre fondsgebundene Lebensversicherung individuell nach Ihren Bedürfnissen
- Das Fondssparen mit einer Lebensversicherung ist mit attraktiven Steuervorteilen verbunden

### CapitalFund (periodische Prämie)

Wählbares  
Mindest-Todesfallkapital<sup>1</sup>



**Prämienbefreiung  
bei Erwerbsunfähigkeit**

<sup>1</sup> Übersteigt der Wert der Anlage bei positiver Marktentwicklung die versicherte Todesfallsumme, wird den Begünstigten im Leistungsfall der höhere Wert ausbezahlt.

- Erlebensfalleistung bei einer positiven Entwicklung der Anlage
- Erlebensfalleistung bei einer negativen Entwicklung der Anlage
- Periodische Prämien

### Was ist Ihnen wichtig?

- Sie wollen mit regelmässigen Zahlungen Vermögen aufbauen und von attraktiven Renditechancen profitieren.
- Sie wollen Ihre Anlagestrategie jederzeit Ihren aktuellen Bedürfnissen anpassen können.
- Sie möchten sich und Ihre Familie gegen finanzielle Folgen bei Erwerbsunfähigkeit und im Todesfall absichern.
- Sie wollen von den Steuervorteilen einer Lebensversicherung profitieren.

### Die ideale Lösung von Zurich

CapitalFund ist eine Vorsorgelösung, mit der Sie dank regelmässigen Einzahlungen Vermögen aufbauen.

- Sie profitieren von den Renditechancen der von Ihnen gewählten Anlagen.
- Ihre Anlagestrategie können Sie jederzeit an geänderte Bedürfnisse und an das aktuelle Marktumfeld anpassen.
- Sie haben die Möglichkeit, sowohl eine Rente bei Erwerbsunfähigkeit als auch zusätzlich ein Todesfallkapital mitzuversichern.
- Bei Vertragsende entscheiden Sie, ob Zurich Ihnen den Gegenwert Ihrer Fondsanteile direkt auszahlen oder auf Ihr persönliches Depot ausliefern soll.

### Anlagekonzept

Mit CapitalFund stehen Ihnen alle Anlagepläne von Zurich zur Auswahl. Ob Sie ein konservativer oder risikofreudiger Anleger sind – die richtige Anlage ist bestimmt für Sie dabei. Und falls sich Ihre Bedürfnisse ändern, können Sie jederzeit einen anderen Anlageplan wählen: einmal pro Jahr sogar kostenlos.

Bei den von Ihnen gewählten Anlageplänen wird Ihr Geld nach den gleichen Prinzipien angelegt wie das Vermögen von Grossinvestoren. Dabei profitieren Sie von interessanten Kostenvorteilen.

Für jeden Anlageplan suchen wir aus den besten Fondsmanagern unsere Partner aus – weltweit und unabhängig.

Auf Wunsch können Sie auch einzelne Fonds aus einem umfangreichen Anlageuniversum wählen.

### Risikoschutz

Sind Sie erwerbsunfähig, übernimmt Zurich nach Ablauf einer wählbaren Wartefrist die Prämienzahlung.

Optional können Sie eine Rente bei Erwerbsunfähigkeit und ein garantiertes Todesfallkapital einschliessen. Diese können im Laufe der Vertragsdauer ohne Gesundheitsprüfung ausgebaut werden, und zwar genau dann, wenn für Sie der richtige Zeitpunkt ist: bei Heirat, Geburt oder Adoption eines Kindes sowie wenn Sie ein Eigenheim erwerben.

### Flexibilität bei der Prämienzahlung (Säule 3a)

- Sie können Ihre Prämienzahlung für ein bis drei Jahre unterbrechen, wobei Ihr Versicherungsschutz uneingeschränkt bestehen bleibt.
- Mit individuellen Zuzahlungen können Sie innerhalb der Säule 3a Ihre Steuern optimieren.

### Konkursprivileg

Selbst wenn Sie einmal in finanzielle Schwierigkeiten geraten sollten – Ihre Versicherungsgelder sind in jedem Fall geschützt: In der Säule 3a ist das angelegte Geld bis zur Fälligkeit gebunden und kann von allfälligen Gläubigern nicht angetastet werden. Es sei denn, die Police wurde beim Erwerb von Wohneigentum als Sicherheit an die Bank verpfändet. Bei der Säule 3b ist Ihr Anlageguthaben ebenfalls im Falle eines Konkurses geschützt und bleibt Ihnen erhalten. Dieser Schutz gilt nicht nur für Sie als Versicherungsnehmer, sondern auch für den Ehegatten/eingetragenen Partner oder Nachkommen.

### Steuervorteile

In der freien Vorsorge 3b sind die Erträge von der Einkommenssteuer befreit, wenn eine Vertragsdauer von mindestens zehn Jahren vereinbart worden ist.

Schliessen Sie diese Versicherung im Rahmen der gebundenen Vorsorge Säule 3a ab, können Sie die Prämien in Ihrer Steuererklärung vom Einkommen abziehen.



Kategorie	Bezeichnung	Zusammensetzung	Profil
1	Zurich Anlageplan 100	100% Aktien Welt	Kapitalgewinn
2	Nachhaltig Carbon Neutral World Equity Plan	100% Aktien Welt	Kapitalgewinn
3	Dividenden iShares Swiss Dividend ETF Plan	100% Aktien Schweiz	Kapitalgewinn
4	Zurich Anlageplan 75	75% Aktien Welt 25% Obligationen	Wachstum
5	Nachhaltig Carbon Neutral World 75 Plan	75% Aktien 25% Obligationen	Wachstum
6	Dividenden High Dividend Equity Plan	70% Aktien 20% Immobilien 10% Gold	Wachstum
7	Immobilien Anlageplan Immobilien	100% Immobilien	Ausgewogen
8	Dividenden High Dividend Balanced Plan	45% Aktien 30% Obligationen 15% Immobilien 10% Gold	Ausgewogen
9	Nachhaltig Carbon Neutral World 45 Plan	45% Aktien 55% Obligationen	Ausgewogen
10	Zurich Anlageplan 45	45% Aktien 55% Obligationen	Ausgewogen
11	Zurich Anlageplan 35	35% Aktien 60% Obligationen 5% Immobilien	Einkommen
12	Zurich Anlageplan 25	25% Aktien 70% Obligationen 5% Immobilien	Einkommen
13	Zurich Anlageplan Obligationen	100% Obligationen	Zinsertrag
14	Nachhaltig Carbon Neutral World Bond Plan	100% Obligationen	Zinsertrag

### Zürich Lebensversicherungs-Gesellschaft AG

Hagenholzstrasse 60, 8050 Zürich  
 Telefon 0800 80 80 80, www.zurich.ch

