

NEU EILT NEU EILT NEU EILT

Zurich Investment Zertifikat – Dezember 2019 (Kapitalsschutzzertifikat)

Exzellente Kapitalanlage in Zeiten der neuen Abgeltungssteuer

Mit dem Zurich Investment Zertifikat können Sie an **Chancen der Kapitalmärkte** partizipieren, ohne auf **Sicherheit** zu verzichten. Setzen Sie auf eine garantierte Mindestverzinsung, hohe Renditechancen – und attraktive Steuervorteile.



Das Zurich Investment Zertifikat auf einen Blick:

A) Sicherheit + Rendite:

- A1) **Garantierte Mindestleistung von 138 bis 148 %** auf den Einmalbeitrag
- A2) Sie **partizipieren** zusätzlich zu **100 %** an der mittleren Kursentwicklung der **weltweit führenden Aktienindizes** Dow Jones EURO STOXX 50 (Europa), S&P 500 (USA) und Nikkei 225 (Japan)
- A3) Nach 12 Jahren bekommen Sie den **höheren Betrag aus garantierter Mindestleistung (A1) oder Indexpartizipation (A2)** ausgezahlt oder in Fonds übertragen. Verrentung alternativ ebenfalls möglich.
- A4) Emittent des Zertifikates ist die **Deutsche Bank als erstklassiger Garantiegeber**.

B) Produktsteckbrief:

- B1) Mindestanlagesumme 10.000 Euro, Mindestlaufzeit 12 Jahre
- B2) Zurich Investment Zertifikat ist eine „abgeltungssteuerbegünstigte“ neue fonds- und zertifikatgebundene Rentenversicherung mit Kapitalwahlrecht.
- B3) Der Verkauf der ersten Tranche startet am 3. September und läuft bis 23. November 2007. Frühzeichner erhalten bei Geldeingang bis 19. Oktober 2007 einen Bonus. Versicherungsbeginn (= Auflagetermin des Zertifikates) ist der 1. Dezember 2007. Bei Überzeichnung erfolgt Zuteilung nach dem „Windhundverfahren“ (Zeichnungsvolumen 100 Mio. EUR). Deshalb sollten Sie schnellstmöglich das Zurich Investment Zertifikat zeichnen.

bitte wenden

C) Flexibilität, wie sie der Markt bisher noch nicht kennt:

- C1) Anlagedauer optional länger als 12 Jahre möglich (Umschichtung in Qualitätsfonds der DWS // Verzicht auf Ausgabeaufschlag), max. bis zum Alter von 85 Jahren
- C2) Entnahmemöglichkeit in der Zertifikatsphase (also in den ersten 12 Jahren) durch Rückkauf
- C3) Entnahmemöglichkeit in der optionalen Fondsphase (also nach 12 Jahren) durch **steuerbegünstigte Teilauszahlungen (bei jeder Teilauszahlung Wahlrecht gemäß C4 möglich + alternativ Übertragung Fondsanteile)**.
- C4) Leistung wahlweise als einmalige **Kapitalauszahlung**, lebenslange **Rentenzahlung** oder eine **Mischung** aus beiden.
- C5) NEU: Bei optionaler Wahl der lebenslangen Rente haben Sie trotzdem ein **Kapitalentnahmerecht**.

D) Steuervorteile:

Sie profitieren von enormen Steuervorteilen der Rentenversicherung in der Spar- und Leistungsphase, die auch nach Einführung der Abgeltungssteuer in 2009 erhalten bleiben:

- D1) Bei Kapitalauszahlung: **Hälftige Ertragsbesteuerung** (bei Auszahlung ab Alter 60 Jahre)
- D2) Bei Rentenzahlung: **Günstige Ertragsanteilbesteuerung + Steuerfreiheit in der Aufschubzeit**.
- D3) **Teilauszahlungen** in der optionalen Fondsphase können **steuerbegünstigt** gestaltet werden.
- D4) **Steuervorteil der Rentenversicherung gegenüber Direktanlage** auch nach Einführung der Abgeltungssteuer in 2009 sowie den vorgezogenen besonderen **Abgeltungssteuerregelungen bereits ab 14.03.2007 für Zertifikate**.
- D5) **Einkommensteuerfreie Auszahlung im Todesfall** (also Zinsen Zertifikat + spätere optionale Fondsanlage über komplette Laufzeit einkommensteuerfrei bis Maximalendalter 85 Jahre)

E) Einsteigen und doppelt profitieren

Wenn Sie Ihre Investition bis zum 19. Oktober 2007 tätigen, erhalten Sie für 6 Wochen einen **Frühzeichnerbonus von 0,5 % (entspricht 4 % per anno)** auf den Einmalbeitrag.

Haben Sie Fragen zum Zurich Investment Zertifikat? Wir helfen Ihnen gerne weiter. Wenden Sie sich einfach an folgenden kompetenten Ansprechpartner:

Deutscher Herold

Ein Unternehmen der  **ZÜRICH Gruppe**



Hans Fenzlein

Bankfachwirt + Versicherungsfachmann (BWV)
+ Betriebswirt für betriebliche Altersvorsorge (FH)
+ Rating-Advisor (FH)

OT Lechenroth 4, 96145 Seßlach

Tel. (0 95 67) 15 31 + Mobiltel. (0171)5230488

Fax (09567)982790 // E-Mail: hans.fenzlein@zuerich.de

Internet: www.hans-fenzlein.de