

# Das Modell Überschussbeteiligung

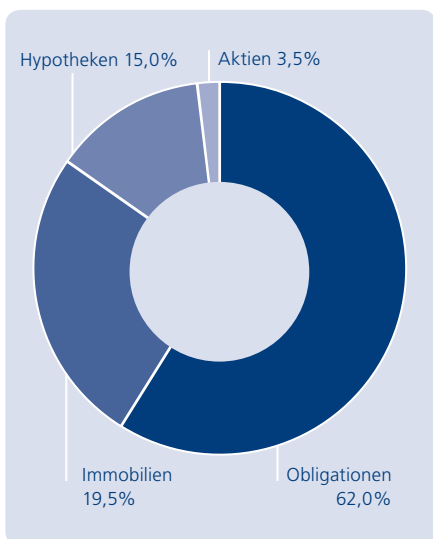
## Chancen auf Rendite

Bei traditionellen kapitalbildenden Lebensversicherungen für Privatpersonen garantiert Zurich während der gesamten Vertragsdauer fix definierte Risiko- und Erlebensfalleistungen. Diese Garantien, welche oftmals über mehrere Jahrzehnte gewährt werden, verlangen eine vorsichtige Kalkulation. Verläuft das Versicherungsgeschäft besser als angenommen, werden Sie an den entstandenen Gewinnen in Form von jährlichen Überschüssen beteiligt.

### Zusammensetzung der Prämien



### Kapitalanlagen von Zurich per 29.2.2012



Wenn die Erträge aus den Kapitalanlagen höher, der Risiko- und Kostenverlauf tiefer ausfallen als kalkuliert, entstehen Gewinne. An diesen Gewinnen beteiligt Sie Zurich in Form von so genannten Überschüssen.

### Sparprämie – 100% Absicherung

Bei traditionellen Lebensversicherungen mit garantierten Erlebensfalleistungen wird das Sparkapital zu einem garantierten Satz über die gesamte Vertragslaufzeit verzinst. Dies verlangt eine äusserst vorsichtige Kalkulation, da die Laufzeiten von Lebensversicherungen in der Regel sehr lange sind. Die garantierte Erlebensfalleistung ist, unabhängig von den Verhältnissen an den Kapitalmärkten, immer gesichert.

Die Sparprämien legt Zurich nach strengen Vorschriften der eidgenössischen Finanzmarktaufsicht (FINMA) an. Im Vordergrund der Anlagetätigkeit von Zurich stehen die Prinzipien Sicherheit, Planmässigkeit und Ertragsorientierung. Sie profitieren von dieser langfristigen, auf Sicherheit bedachten Anlagestrategie, die Ihnen auch in Zeiten grosser Schwankungen an den Kapitalmärkten eine ausgeglichene Rendite ermöglicht.

Ist der von Zurich erzielte Ertrag aus Kapitalanlagen höher als der garantierte Zins, entstehen Gewinne, an denen Sie in Form von Überschüssen beteiligt werden. Somit setzt sich die Rendite Ihrer Lebensversicherung aus dem garantierten Zins sowie den Überschüssen zusammen. Die auf Offerten ausgewiesenen Überschussberechnungen beziehen sich auf die jeweils aktuelle Zinssituation und sind im Gegensatz zu den Garantieleistungen unverbindlich.

### Risikoprämie

Mit den Risikoprämien finanziert Zurich die im Vertrag eingeschlossenen garantierten Leistungen infolge Erwerbsunfähigkeit oder Tod. Ist der Risikoverlauf besser als kalkuliert, entstehen für Sie ebenfalls Überschüsse.

### Kosten

Sind die laufenden Kosten von Zurich für Infrastruktur, Verwaltung und Kundenbetreuung tiefer als angenommen, beteiligt Sie Zurich mit weiteren Überschüssen.

Gemäss Bundesgesetz über die Aufsicht von Versicherungsunternehmen und Vorgaben der FINMA sind die Ansprüche der Versicherungsnehmer im gebundenen Vermögen sicherzustellen.

## Zuteilung der Überschüsse

Zum Schutz der Versicherten müssen die Prämieinnahmen aus Lebensversicherungen nach gesetzlichen Vorschriften angelegt werden. Die FINMA überprüft dieses gebundene Vermögen laufend in Bezug auf Höhe und Deckungsgrad. Dieser muss 100% betragen, damit die garantierten Leistungen jederzeit sichergestellt sind. Die aus den Anlagen erzielte Rendite ist die Basis für die Zuteilung Ihrer Überschüsse. Die Kunden werden dabei nach dem Prinzip der Gleichbehandlung an diesen Überschüssen beteiligt.

Zurich teilt Ihnen die während eines Versicherungsjahres entstehenden Überschüsse anteilmässig und unwiderruflich zu.

## Regelmässige Überschüsse in den vergangenen Jahren

In den letzten Jahren konnte Zurich ihren Lebensversicherungs-Kunden immer attraktive Renditen zuweisen.

### Lebensversicherungen mit Garantie

Beispiel: Kapitalbildende Lebensversicherung mit gleicher Garantie im Todes- und Erlebensfall finanziert durch periodische Prämien, Vertragsbeginn 2002, 2007 und 2012:

Stichtag/Vertragsbeginn per	1.7.2002	1.7.2007	1.7.2012
Garantierte Verzinsung p.a.	2,50%	2,00%	1,00%
Durchschnittliche Überschusszuweisung p.a.	0,53%	1,02%	2,00%
Durchschnittliche Gesamtverzinsung p.a.	3,03%	3,02%	3,00%
Rendite der 10-jährigen Bundesobligation bei Beginn	3,11%	3,14%	0,68%

## Zusammenspiel von Garantiezins und Überschüssen

Zur Sicherstellung der garantierten Erlebensfalleistung verzinst Zurich Ihre Sparprämien mit einem garantierten Satz bis zum Vertragsablauf. Der garantierte Zinssatz bei Vertragsabschluss ist abhängig von der jeweils aktuellen Zinssituation und den Vorgaben der FINMA.

Entscheidend für die Gesamtrendite einer Lebensversicherung ist neben dem garantierten Zins die Überschussbeteiligung. Je tiefer der garantierte Zins angesetzt wird, desto tiefer sind die Garantiekosten. Dadurch steigt die Flexibilität bei der Strategie der Kapitalanlagen und somit Ihre Chance auf eine höhere Gesamtrendite.

Wünschen Sie eine  
Beratung oder weitere  
Informationen?  
Rufen Sie uns kostenlos an:  
**0800 060 160**

Zürich Lebensversicherungs-Gesellschaft AG  
Thurgauerstrasse 80, 8050 Zürich  
Telefon 0800 060 160, [www.zurich.ch](http://www.zurich.ch)

Weichen die Angaben in diesem Factsheet von den jeweils gültigen Vertragsbedingungen ab, gehen die Letztgenannten vor.

