

Zurich Junior in Kürze

Ausgabe Mai 2015

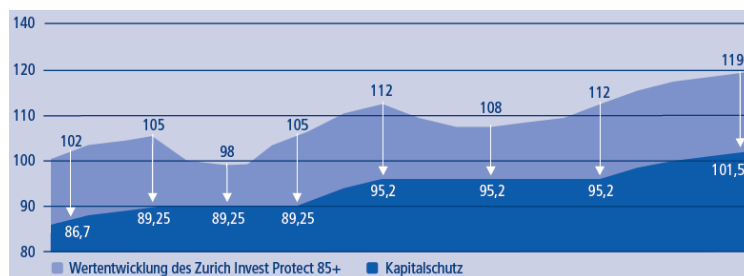
Vorteile

- ✓ Abschluss bereits ab CHF 50 pro Monat möglich
- ✓ Drei Risikomodule wählbar, je nach Bedarf (Basic, Medium, Premium)
- ✓ Sparmodul separat oder in Kombination mit Risikomodul wählbar
- ✓ Sparmodul mit Kapitalschutz und Höchstabsicherung sowie interessanten Renditechancen
- ✓ Prämienbefreiung zur Sicherstellung der Ziele

Produktbeschreibung	Zurich Junior bietet eine Versicherungsdeckung bei Invalidität/Erwerbsunfähigkeit und ermöglicht gleichzeitig den Aufbau eines Sparkapitals. Sparen und Risikoschutz lassen sich als separate Module kombinieren oder einzeln abschliessen.
Kundensegment	Mütter, Väter, Grosseltern und Paten
Wohnort (Versicherungsnehmer, Versicherte Person)	Schweiz, Liechtenstein
Konditionen	Freie Vorsorge, 3b
Finanzierung	Periodische Prämien
Eintrittsalter Kind	Min. 1 Tag Max. 10 Jahre (Sparen), max. 15 Jahre (Risiko)
Endalter Kind	Fix bei 20 Jahren
Eintritts-/Endalter Erwachsener	Min. 18 Jahre, max. 85 Jahre bei Vertragsablauf
Teil- und Rückkauf	Möglich
Optionen	Mit Alter 20 kann bei vollständiger Erwerbsfähigkeit eine selbstständige Erwerbsunfähigkeitsrente in der bisherigen Höhe ohne Risikoprüfung abgeschlossen werden
Antrag	Verkürzter und vereinfachter Antrag mit einer integrierten Frage zum Anlegerprofil
Qualitäts-Check	Ohne Sparmodul: Block 1 Mit Sparmodul: Block 1 + 2
Kosten	Abschluss-, Verwaltungs- und Risikokosten sowie Kosten für den Fonds
Produktfaktor	1,00 im Risikomodul und 0,80 im Sparmodul
Provision	Berechnung: Dauer x Prämie x Produktfaktor x Provisionsfaktor = Provision

Sparmodul

Grafische Darstellung



Beschreibung

Kapitalschutz von mindestens 85% auf dem investierten Kapital mit automatischer Erhöhung des Kapitalschutzes bei positiver Performance

Erlebens- oder Todesfall

Wert des Anlageguthabens

Minimale Prämie für Sparmodul

CHF 50 mtl., CHF 150 ¼-jährlich, CHF 300 ½-jährlich und CHF 600 jährlich

Zuschlag bei unterjährlicher Zahlung

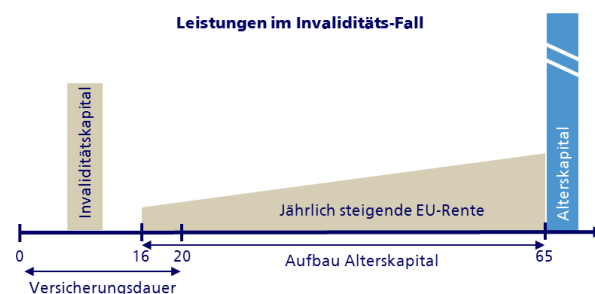
Nein

Laufzeit

10 – 20 Jahre, immer bis Endalter 20 des Kindes

Risikomodul

Grafische Darstellung



3 Risikomodule

	Basic	Medium	Premium
IV-Kapital	CHF 40'000	CHF 50'000	CHF 60'000
EU-Rente	CHF 12'000	CHF 18'000	CHF 24'000
Aufbau Alterskapital	CHF 2'500	CHF 5'000	CHF 7'500

EU-Rente

Infolge Krankheit/Unfall ab Alter 16 nach einer Wartefrist von 12 Monaten mit linearer Steigung pro Jahr um 1% der anfänglichen Leistung

Aufbau Alterskapital

Infolge Krankheit/Unfall ab Alter 16 nach einer Wartefrist von 12 Monaten, Periodische Einzahlungen in Anlageplan Protect Plus, Auszahlung mit Alter 65

Angespartes Alterskapital kann vorbezogen werden (Teilrückkauf); dadurch Verringerung des Alterskapital mit Alter 65

Prämienbefreiung

Infolge Krankheit/Unfall nach einer Wartefrist von 12 Monaten
Ab Alter 65 nur noch Prämienbefreiung bei Tod

Minimale Prämie für Risikomodul

CHF 50 pro Monat

Zuschlag bei unterjährlicher Zahlung

2% bei ½-jähriger, 3% bei ¼-jährlicher und 5% bei monatlicher Zahlung

Laufzeit

5 – 20 Jahre, immer bis Endalter 20 des Kindes

Fragen?

**Bei Fragen wenden Sie sich bitte an Ihren Account Manager
Viel Erfolg bei Ihrer Beratung!**