

# CapitalCertificate mit Einmalprämie finanziert

## Freie Vorsorge

**Versicherungsnehmer****Herr Hans Muster, Winterthur**

erstellt von Roger Hanselmann, am 21.10.2009

**Berechnungsgrundlagen**

Versichert:	Hans Muster
Geburtsdatum:	1. Juli 1958
Eintrittsalter:	51 Jahre
Dauer der Versicherung:	10 Jahre
Berechnung per:	1. Dezember 2009
Berechnung gültig bis:	13. November 2009

**Leistungen für Herr Hans Muster, Winterthur****Im Todesfall infolge Krankheit oder Unfall bis 30. November 2019:**

- Wert der Zertifikatanteile, mindestens aber das garantierte Todesfallkapital von

	ohne Frühzeichnerbonus		mit Frühzeichnerbonus*	
	CHF	120'000.00	CHF	120'600.00

Dieser Wert wird von der Zürich Lebensversicherungs-Gesellschaft AG garantiert.

**Im Erlebensfall am 30. November 2019:**

- Wert der Zertifikatanteile, mindestens aber Dieser Wert wird vom Zertifikatgeber Société Générale garantiert.
- Die Erlebensfalleistung wird durch die Entwicklung des Indexes DJ Euro STOXX 50 und die daraus vom Zertifikatgeber zugesicherte Partizipation bestimmt. Mögliche Erlebensfalleistungen bei einer angenommenen konstanten Partizipation am Index von:

	CHF	103'606.60	CHF	104'124.60
2% CHF		124'328	CHF	124'950
4% CHF		145'049	CHF	145'774
6% CHF		165'770	CHF	166'599

**Hinweis**

Für die Wertentwicklung der Zertifikatanteile und die Risiken beachten Sie bitte die Details auf der Beilage "Entwicklung Rückkaufswerte".

**Finanzierung**

Ihre Investition (Einmalprämie ohne Stempelabgabe)	CHF	100'000.00	CHF	100'000.00
Frühzeichnerbonus von 0.5% (wird von Zurich finanziert)		---	CHF	500.00
Eidg. Stempelabgabe von 2.5% (wird von Zurich finanziert)	CHF	2'500.00	CHF	2'512.50
Total Einmalprämie inkl. Stempelabgabe	CHF	102'500.00	CHF	103'012.50

**Bemerkungen**

- CapitalCertificate ist ein Produkt mit einem festen Zeichnungsvolumen. Sobald dieses Volumen ausgeschöpft ist, kann Ihr Antrag nicht mehr berücksichtigt werden. Die Anträge werden in der Reihenfolge des Datums des Geldeingangs der Einmalprämie am Hauptsitz von Zurich bearbeitet.
- Die Einmalprämie muss spätestens mit **Valuta 25.11.2009** auf unser Konto am Hauptsitz eingegangen sein. Verspätete Einzahlungen werden unverzinst zurückgezahlt und der Vertrag kommt nicht zustande.
- Der **\*Frühzeichnerbonus** wird gewährt, falls der Antrag sowie die Einmalprämie beim Hauptsitz von Zurich bis am **30.10.2009** eingetroffen sind. Sollte dies nicht zutreffen, so sind die Leistungen ohne Frühzeichnerbonus massgebend.

## Beilagen:

- Leistungsblatt
- Entwicklung Rückkaufswerte
- Steuerblatt (Kapital EE3b)
- Kundeninformation nach VVG und Allgemeine Versicherungsbedingungen (AVB)
- Bedingungen für CapitalCertificate
- Factsheet CapitalCertificate

# Leistungsblatt zum Antrag

CapitalCertificate mit Einmalprämie finanziert  
Freie Vorsorge

## Versicherungsnehmer

**Herr Hans Muster, Winterthur**

erstellt von Roger Hanselmann, am 21.10.2009

### Berechnungsgrundlagen

Versichert:	Hans Muster
Geschlecht:	Mann
Geburtsdatum:	1. Juli 1958
Eintrittsalter:	51 Jahre
Dauer der Versicherung:	10 Jahre
Versicherungsbeginn:	1. Dezember 2009
Berechnung gültig bis:	13. November 2009

### Leistungen für Hans Muster

#### Im Todesfall infolge Krankheit oder Unfall bis 30. November 2019:

- Wert der Zertifikatanteile, mindestens aber das garantierte Todesfallkapital von

Dieser Wert wird von der Zürich Lebensversicherungs-Gesellschaft AG garantiert.

	ohne Frühzeichnerbonus	mit Frühzeichnerbonus*
CHF	120'000.00	CHF 120'600.00

#### Im Erlebensfall am 30. November 2019:

- Wert der Zertifikatanteile, mindestens aber

Dieser Wert wird vom Zertifikatgeber Société Générale garantiert.

CHF	103'606.60	CHF 104'124.60
-----	------------	----------------

- Die Erlebensfallleistung wird durch die Entwicklung des Indexes DJ Euro STOXX 50 und die daraus vom Zertifikatgeber zugesicherte Partizipation bestimmt. Mögliche Erlebensfallleistungen bei einer angenommenen konstanten Partizipation am Index von:

2% CHF	124'328	CHF 124'950
4% CHF	145'049	CHF 145'774
6% CHF	165'770	CHF 166'599

#### Hinweis

Für die Wertentwicklung der Zertifikatanteile und die Risiken beachten Sie bitte die Details auf der Beilage "Entwicklung Rückkaufswerte".

#### Bemerkungen

- CapitalCertificate ist ein Produkt mit einem festen Zeichnungsvolumen. Sobald dieses Volumen ausgeschöpft ist, kann Ihr Antrag nicht mehr berücksichtigt werden. Die Anträge werden in der Reihenfolge des Datums des Geldeingangs der Einmalprämie am Hauptsitz von Zürich bearbeitet.
- Die Einmalprämie muss spätestens mit **Valuta 25.11.2009** auf unser Konto am Hauptsitz eingegangen sein. Verspätete Einzahlungen werden unverzinst zurückgezahlt und der Vertrag kommt nicht zustande.
- Der **\*Frühzeichnerbonus** wird gewährt, falls der Antrag sowie die Einmalprämie beim Hauptsitz von Zürich bis am **30.10.2009** eingetroffen sind. Sollte dies nicht zutreffen, so sind die Leistungen ohne Frühzeichnerbonus massgebend.

# Leistungsblatt zum Antrag

## CapitalCertificate mit Einmalprämie finanziert Freie Vorsorge

### Leistungen und Prämien

Tarif	TS	MTS	Leistung CHF	n	Einmalprämie in CHF
<b>Ohne Frühzeichnerbonus</b>					
FV_EE ST	410	120%	120'000.00 eidg. Stempel Stempel gratis	10	100'000.00 2'500.00 0.00
TS: Tarifschlüssel n: Versicherungsdauer    MTS: Multiplikator Todesfallsumme					102'500.00
<b>Mit Frühzeichnerbonus</b>					
FV_EE ST	410	120%	120'600.00 Frühzeichnerbonus eidg. Stempel Stempel gratis	10	100'000.00 500.00 2'512.50 0.00
TS: Tarifschlüssel n: Versicherungsdauer    MTS: Multiplikator Todesfallsumme					103'012.50

### Unterschriften:

Der unterzeichnete Versicherungsnehmer beantragt die aufgeführten Versicherungsleistungen und Prämien. Er bestätigt, die nachstehend aufgeführten Beilagen, insbesondere die "Kundeninformation nach VVG und Allgemeine Versicherungsbedingungen (AVB)", sowie eine Kopie dieses Leistungsblattes erhalten zu haben.

Die versicherte Person erklärt sich mit den beantragten Leistungen einverstanden.

Ort \_\_\_\_\_

Datum \_\_\_\_\_

Versicherungsnehmer

Versicherte Person

### Beilagen

- Entwicklung Rückkaufswerte
- Steuerblatt (Kapital EE3b)
- Kundeninformation nach VVG und Allgemeine Versicherungsbedingungen (AVB)
- Bedingungen für CapitalCertificate
- Factsheet CapitalCertificate

Risikosummen:  
Todesfall-Risiko mit Frühzeichnerbonus

Hans Muster  
25'326

Gesundheitsnachweis:  
(Vorversicherungen beachten)

- Vereinfachte Erklärung im Antrag
- Ergänzung zum Antrag
- Allg. Arztuntersuchung
- HIV-Test
- Zusatzuntersuchungen 1
- Zusatzuntersuchungen 2

Intern: FV\_EE CHF    80400    75 mit Frühzeichnerbonus  
                          80000    75 ohne Frühzeichnerbonus

## CapitalCertificate mit Einmalprämie finanziert Freie Vorsorge

Versicherungsnehmer: Herr Hans Muster, Winterthur  
 Versichert: Herr Hans Muster, Winterthur  
 erstellt von Roger Hanselmann, am 21.10.2009

### Entwicklung Rückkaufswerte in CHF

Die Wertentwicklung des Rückkaufswertes wurde anhand von drei unterschiedlichen Beispielen dargestellt, welche der Illustration dienen und weder garantierte Leistungen noch eine Prognose darstellen. Die ausgewiesenen Entwicklungen der Rückkaufswerte basieren auf einer angenommenen Wertentwicklung des Zertifikates. Die Wertentwicklung ist während der Laufzeit nicht unmittelbar an die Entwicklung des zugrunde liegenden Indexes DJ Euro STOXX 50 gekoppelt.

Die Werte werden jeweils zum Ende eines Versicherungsjahres ausgegeben. Diese Werte sind **ohne Frühzeichnerbonus** gerechnet.

Bitte beachten Sie, dass die Erlebensfallgarantie nur bei Ablauf des Vertrages gilt. Bei vorzeitigem Rückkauf besteht keine Garantie, d.h., der Rückkaufswert kann den Betrag der Nettoeinlage unterschreiten.

Die nachfolgenden Rückkaufswerte basieren auf einem angenommenen Anfangswert des Zertifikates von **91.5% Ihrer Investition**. Der Anfangswert ist nicht garantiert, da er abhängig ist von der Kapitalmarktentwicklung seit Festlegung der Ausgabekonditionen durch den Zertifikatgeber. Dieser Wert kann höher oder niedriger ausfallen.

### Rückkaufswert in CHF zum Ende des Versicherungsjahres bei einer angenommenen jährlichen Wertentwicklung des Zertifikates von

per	2%	4%	6%
30.11.2010	97'715	99'611	101'507
30.11.2011	99'484	103'389	107'371
30.11.2012	101'307	107'342	113'613
30.11.2013	103'186	111'474	120'255
30.11.2014	105'121	115'793	127'318
30.11.2015	107'111	120'303	134'827
30.11.2016	109'154	125'009	142'803
30.11.2017	111'248	129'915	151'271
30.11.2018	113'384	135'019	159'554

Bitte beachten Sie, dass es für die Wertentwicklung des Zertifikates keine Garantie gibt. Insbesondere darf eine Wertentwicklung vergleichbarer Anlagen in der Vergangenheit nie als Garantie für zukünftige Kurs- und Ertragsentwicklungen verstanden werden. Zukünftige Wertentwicklungen können über ein oder mehrere Jahre hinweg massgeblich von vergangenen Wertentwicklungen vergleichbarer Anlagen abweichen, und zwar im positiven wie auch im negativen Sinne. Ebenso wurden bei den Wertentwicklungen keine Kursausschläge (Volatilität) berücksichtigt. Die oben verwendeten Wertentwicklungen sind als Beispielrechnungen zu verstehen. Zurich leistet keine Gewähr für zukünftige Wertentwicklungen.