

# VariolInvest Garantie 80 Prozent: Durchschnittliche Kapitalanlage im Zeitverlauf

**Stand 15.01.2019**

Das Garantiemodell VariolInvest investiert in Aktienfonds, Unternehmensanleihenfonds und Fonds europäischer Staatsanleihen. Der Anteil an Unternehmensanleihen beträgt konstant 45 Prozent\*. Die anderen 55 Prozent des Vertragsguthabens werden in Aktienfonds und Staatsanleihenfonds aufgeteilt. Diese Aufteilung variiert in Abhängigkeit zum Beispiel vom Zinsniveau, der Kapitalmarktentwicklung oder der Vertragslaufzeit. Der Report zeigt die durchschnittliche Kapitalanlage über alle Zurich Verträge mit einer Garantie von 80 Prozent am 15.01.2019.



## Aktuelle durchschnittliche Kapitalanlage

- Der Anteil an Unternehmensanleihenfonds beträgt konstant 45 Prozent.
- Die restlichen 55 Prozent verteilen sich
  - zu 48,2 Prozent auf Aktienfonds und
  - zu 6,8 Prozent auf Fonds europäischer Staatsanleihen.

## Aktienanteil nach Vertragslaufzeit

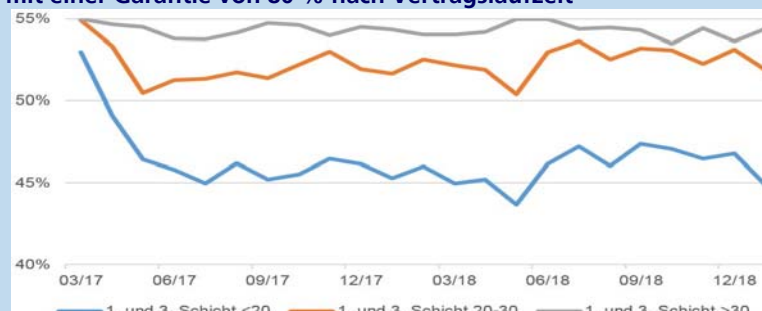
Die Aktienquoten im Garantiemodell sind u.a. abhängig von der Vertragslaufzeit. Diese sind i.d.R. bei länger laufenden Verträgen höher:

- > 30 Jahre: 54,4 Prozent
- 20 – 30 Jahre: 51,9 Prozent
- < 20 Jahre: 44,9 Prozent

**Durchschnittliche Kapitalanlage (in Prozent) im Zeitverlauf in den Zurich Verträgen (alle Laufzeiten) mit einer Garantie von 80 %**



**Durchschnittlicher Aktienanteil von Zurich Verträgen im Bestand mit einer Garantie von 80 % nach Vertragslaufzeit\*\***



\* Bei einer nachhaltigen Änderung der Kapitalmarktsituation kann dieser Prozentsatz durch Zurich verändert werden

\*\* Die hier dargestellten Aktienquoten sind unverbindliche Beispiele und rein indikativ. Im Einzelfall kann die tatsächliche Aktienquote eines Vertrages von den gezeigten Quoten abweichen. Die Aktienquoten sind für die Zukunft nicht garantiert, die Kapitalanlage erfolgt dynamisch in Abhängigkeit von der Marktentwicklung.