

\*ZSL PK3\*

Deutsche Bank AG Bonn  
IBAN: DE14 3807 0059 0025 1009 00  
BIC: DEUTDE3303  
Internet:  
[www.zurich.de](http://www.zurich.de)  
[www.facebook.com/ZurichDeutschland](https://www.facebook.com/ZurichDeutschland)

Köln, den 11.03.2026

**Information zur Wertentwicklung zum Produkt  
Vorsorge invest Premium  
mit Ihrer Versicherungsnummer:**

Es schreibt Ihnen: Ihr Kundenservice  
Telefon (02 21) 77 15 77 49, Fax (02 21) 77 15 77 77  
[leben@zurich.com](mailto:leben@zurich.com)

Sehr geehrter Herr \*

Sie haben sich bei Abschluss Ihrer Fondsgebundenen Versicherung für ein modernes und flexibles Produkt mit dynamischer Beitragserhöhung entschieden. Damit sorgen Sie nicht nur vor, sondern profitieren gleichzeitig von den Chancen des Kapitalmarkts und lassen die künftig steigenden Kosten für die Lebenshaltung nicht außer Acht.

Die Entwicklung an den Kapitalmärkten wird Tag für Tag analysiert. Das Anlageportfolio Ihres Vertrags wird dabei tagesaktuell auf größtmöglichen Ertrag, unter Berücksichtigung der Beitragsgarantie, ausgerichtet. So wird das Renditepotenzial Ihres Vertrags optimal genutzt, ohne Sicherheitsaspekte zu vernachlässigen.

Heute erhalten Sie vertragsbezogene Informationen zur Wertentwicklung.

So haben Sie einen Überblick über

- die Wertentwicklung Ihres Vertragsguthabens,
- die Zusammensetzung des derzeitigen Fondsguthabens sowie
- die garantierten Leistungen.

Zusätzlich erhalten Sie eine unverbindliche Hochrechnung über die Leistungen.

Bitte bewahren Sie diese Wertbestätigung sorgfältig auf; sie ersetzt alle früheren Bestätigungen.

Auch im nächsten Jahr informieren wir Sie über die aktuellen Werte Ihrer Versicherung.

Haben Sie Fragen zu Ihrer Versicherung? Dann ist Ihr Berater gerne für Sie da. Sie können sich auch direkt an uns wenden. Wir stehen Ihnen als zuverlässiger Partner zur Seite und helfen Ihnen gerne. Bitte geben Sie bei allen Fragen Ihre Versicherungsnummer und Ihre vollständige Adresse an.

Eine Bitte: Helfen Sie uns dabei, unsere Produkte und Services zu verbessern. Gerne möchten wir von Ihnen lernen und erfahren, wie Sie den Kontakt mit uns empfinden. Um Sie zukünftig nach Ihren Erfahrungen zu fragen und auf aktuelle Entwicklungen sowie interessante Angebote aufmerksam zu machen, bitten wir Sie um Ihr Einverständnis unter [www.zurich.de/einwilligung](http://www.zurich.de/einwilligung). Vielen Dank.

Freundliche Grüße  
Ihre Zurich Deutscher Herold  
Lebensversicherung AG



Dr. Carsten Schildknecht

Dr. Torsten Utecht

**Datenschutzhinweis**

Wir schützen Ihre Daten verantwortungsvoll. Wie verwenden wir Ihre personenbezogenen Daten? Welche Rechte haben Sie nach der EU Datenschutzgrundverordnung? Unsere **Datenschutzhinweise** und alle weiteren ausführlichen **Informationen** finden Sie im Internet auf [www.zurich.de/datenschutz](http://www.zurich.de/datenschutz). Gerne senden wir Ihnen die Datenschutzhinweise per Post. Bitte wenden Sie sich dazu an Ihren Zurich Kundenservice.

Sofern Sie nicht nur in eigenem Namen tätig sind, sondern als Bevollmächtigter (z.B. als Rechtsanwalt) die Interessen eines Anderen (z.B. Ihres Mandanten) vertreten oder z.B. einen Vertrag für weitere Begünstigte abschließen etc., gelten die vorgenannten Informationen auch für die personenbezogenen Daten der von Ihnen vertretenen bzw. der begünstigten Person/-en und wir bitten um Weitergabe dieser Datenschutzhinweise bzw. der sog. "Information zur Verwendung Ihrer Daten".

Es betreut Sie: \_\_\_\_\_

# Information zur Wertentwicklung für die Vorsorgeinvest Premium

Regelbasierte Fondsgebundene Versicherung - Private Vorsorge (Schicht 3)  
Stand der Versicherungsleistungen zum 01.03.2026

## Ihre Vertragsdaten

Versicherungsnummer: .....  
Versicherungsbeginn: 01.03.2010

## Wie hat sich Ihr Vertrag entwickelt?

### Stand des Guthabens

aktuelles Fondsguthaben zum 28.02.2026 .....26.011,60 EUR

Die Fondsanlage erfolgt im DWS Premium Modell.

Zum 28.02.2026 setzte sich das Fondsguthaben Ihres Vertrages wie folgt zusammen:

in Fonds	Anteile	zu je	Summe
DWS Vorsorge Rentenfonds 10Y: WKN DWS003	57,423	178,08 EUR	10.225,89 EUR
DWS Vorsorge Rentenfonds 15Y: WKN DWS002	85,6054	184,32 EUR	15.778,79 EUR
DWS Vorsorge Geldmarkt LC: WKN 971122	0,0483	143,35 EUR	6,92 EUR

Ihr Vertragsguthaben wird für Sie individuell auf verschiedene Fonds aufgeteilt. Die Aufteilung wird täglich überprüft und dient dazu, Ihre Beitragsgarantie zum vereinbarten Abruftermin sicherzustellen. Gleichzeitig werden Ihre Renditechancen optimiert. Bei sinkenden Fondskursen oder Zinsen kann Ihr Guthaben vermehrt in Rentenfonds investiert sein. Dies ist insbesondere bei niedrigen Zinsen auch in den ersten Vertragsjahren möglich. So ist ihre Beitragsgarantie zum Abruftermin immer sichergestellt. Bei einer Erholung der Fondskurse und Zinsen kann wieder vermehrt in aktienorientierte Fonds investiert werden.

## Welche garantierten Leistungen erhalten Sie?

### ....im Erlebensfall

zum vertraglich vereinbarten Abruftermin (01.03.2039)

lebenslange garantierte monatliche Rente

pro 10.000 EUR Guthaben .....31,38 EUR  
(garantiert durch ZDHL)

oder wahlweise

garantierte einmalige Kapitalauszahlung .....72.339,00 EUR  
(Beitragsgarantie).....(garantiert durch DWS)

### ....im Todesfall

Bei Tod während der Versicherungsdauer wird das vorhandene Guthaben ausgezahlt.

## Wie hoch ist Ihr monatlicher Beitrag?

Beitrag .....249,48 EUR

Bei den Angaben zu den garantierten Leistungen ist eine regelmäßige Beitragszahlung vorausgesetzt.

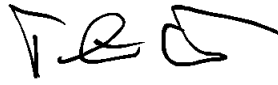
Weitere Erläuterungen entnehmen Sie bitte den nachfolgenden Informationen. Bitte bewahren Sie dieses Schreiben sorgfältig auf. Es ersetzt alle vorherigen.

Bitte beachten Sie die beiliegende Standmitteilung. Im nächsten Jahr informieren wir Sie erneut über die aktuellen Werte.

Ausgefertigt durch Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG  
Hauptverwaltung Köln, am 11.03.2026



Dr. Carsten Schildknecht



Dr. Torsten Utecht

## Informationen zur Fondsanlage

Der Information zur Wertentwicklung können Sie neben den garantierten Vertragsleistungen auch den aktuellen Stand des Vertragsguthabens, sowie die Aufteilung dieses Guthabens auf die Fonds im DWS Premium Modell zum 28.02.2026 entnehmen

Die Fondsanlage erfolgt im DWS Premium Modell. Dieses investiert nach einem finanzmathematischen Modell für jeden Anleger in ein aus mehreren Fonds bestehendes Portfolio. Das Portfolio besteht zum einen aus aktienorientierten Fonds (Wertsteigerungskomponente), die in risikoreichere Anlagen investieren (z.B. Aktien oder Aktienfonds), sowie aus einem oder mehreren auf Kapitalerhalt ausgerichteten Anleihefonds (Kapitalschutzkomponente). Detaillierte Informationen können Sie den "Ausführungen zur Fondsanlage der regelbasierten Fondsgebundenen Versicherung" entnehmen, die Sie am Ende Ihres Versicherungsscheins finden.

Der Wert der jeweiligen Fondsanlage kann jederzeit über Internet (<http://www.dws.de>) abgerufen werden.

Da der Wert der einzelnen Fondsanteile - wie alle Wertpapiere - den Schwankungen an den Kapitalmärkten unterworfen ist, bitten wir Sie, die einzelnen Informationen zum aktuellen Vertragsguthaben als Momentaufnahme zu betrachten. Die auf der Vorderseite genannten Leistungen zum Rentenbeginn bzw. im Todesfall sind Ihnen gemäß den vertraglichen Vereinbarungen selbstverständlich garantiert.

Sie können eine Erhöhung des garantierten Kapitals Ihres Vertrages beantragen. Diese führen wir dann durch, wenn das Vertragsguthaben zum nächsten Monatsultimo höher ist als die bis dahin eingezahlten Beiträge oder als die Mindestleistung für Ihren Vertrag zum Abruftermin (Bezugsgröße). Die Bezugsgröße betrug zum 01.03.2026 33.669,60 EUR.

Weitere Informationen hierzu entnehmen Sie bitte Ihren Allgemeinen Versicherungsbedingungen für die regelbasierte Fondsgebundene Versicherung unter "Wann und wie können Sie das Garantieniveau anheben oder eine Höchststandssicherung vornehmen?".

## Informationen zur Überschussbeteiligung

Die Erträge der einzelnen Fonds werden bei thesaurierenden Fonds zur Erhöhung des Werts der Fondsanteile verwendet und bei ausschüttenden Fonds in Fondsanteile umgewandelt und Ihrem Vertrag gutgeschrieben.

Neben den Erträgen aus den Fonds können weitere Überschüsse entstehen, die in Fondsanteilen gutgeschrieben werden. Diese Überschüsse entstehen aufgrund von geringeren Verwaltungskosten und einem günstigeren Verlauf der Sterblichkeit als bei der Beitragskalkulation angenommen wurde.

Im vergangenen Versicherungsjahr beliefen sich die Überschüsse zu Ihrem Vertrag auf 0,00 EUR.

Für die Höhe der zugeteilten Überschüsse sind nicht alleine die deklarierten Überschussätze, sondern auch die Ausgestaltung Ihres Vertrages relevant. Ein weiterer Teil hängt von der Höhe des vereinbarten Todesfallschutzes ab. Dies kann je nach vereinbarter Vertragskonstellation dazu führen, dass in den ersten Vertragsjahren keine oder nur geringe Überschüsse gutgeschrieben werden können.

Die laufenden Überschussanteile werden bis zum Rentenbeginn jeweils anteilig in Fondsanteile des von Ihnen gewählten DWS Pre-

mium Modell umgewandelt und Ihrer regelbasierten Fondsgebundenen Versicherung gutgeschrieben.

Zudem ist bei Kapitalauszahlung bzw. bei Rentenbeginn ein Schlussüberschuss vorgesehen. Für die bisherigen Versicherungsjahre haben wir einen Schlussüberschuss von derzeit 65,59 EUR vorgesehen. Der Schlussüberschuss kann Ihnen nicht garantiert werden. Die Höhe des Schlussüberschusses zum Abruftermin hängt wesentlich von der Kursentwicklung der Fonds innerhalb des von Ihnen gewählten Modells ab.

### Bitte beachten Sie:

Während der gesamten Vertragslaufzeit fallen Verwaltungs- und ggf. Risikokosten an, die dem Fondsguthaben in Form von Fondsanteilen entnommen werden. Dadurch kann sich die Anzahl der Fondsanteile, insbesondere bei Verträgen, bei denen keine oder nur geringe Beitragsanteile in fondsgebundener Form angelegt werden, gegenüber dem Vorjahr reduzieren. Betroffen hiervon sind zum Beispiel beitragsfreie Verträge oder Verträge mit einer garantierten Leistung im Erlebensfall in Jahren, in denen der Sparbeitrag im Wesentlichen zur Sicherstellung der garantierten Leistung im Erlebensfall verwendet wird.

## Wichtige Hinweise

### Dynamik

Garantierte Leistungen wachsen durch die Beitragsdynamik an.

Bitte beachten Sie, dass bei den Angaben zur Wertentwicklung vorausgesetzt ist, dass Sie der Dynamisierung nicht widersprochen haben.

Sofem Sie die Zahlung der Beiträge per SEPA-Lastschriftinzug mit uns vereinbart haben, erfolgt die Lastschrift aufgrund des erteilten SEPA-Mandats zum angegebenen Fälligkeitstermin. Nachfolgende Abbuchungen erfolgen gem. der von ihnen gewählten Zahlweise.

Falls Sie keinen SEPA-Lastschriftinzug mit uns vereinbart haben, bitten wir Sie, den ausgewiesenen Beitrag zum angegebenen Fälligkeitstermin an uns zu überweisen.

### Informationen gemäß § 15 der Mindestzuführungsverordnung

Auf unserer Internet-Homepage unter "[www.zurich.de/mindestzufuehrungsverordnung](http://www.zurich.de/mindestzufuehrungsverordnung)" finden Sie die Angaben zur Beteiligung der Versicherten an den Erträgen im letzten abgeschlossenen Geschäftsjahr.

### Hinweis zum automatisierten Kirchensteuerabzug

Für Kirchenmitglieder führen wir seit 2015 die Kirchensteuer auf Kapitalertragsteuer automatisch an das Finanzamt ab, sofern die Kapitalerträge den Sparerpauschbetrag übersteigen. Hierzu fragen wir die Religionszugehörigkeit des Steuerpflichtigen vor Auszahlung kapitalertragsteuerpflichtiger Erträge beim Bundeszentralamt für Steuern (BZSt) ab. Der Steuerpflichtige kann diesem Datenabruf bis zwei Monate vor der elektronischen Abfrage widersprechen ([www.formulare-bfinv.de](http://www.formulare-bfinv.de), "Kirchensteuer"). Dies verpflichtet ihn, eine Steuererklärung zur Veranlagung der Kirchensteuer abzugeben.

### Hinweis zur Kundendatenaktualisierung

Als Versicherer sind wir rechtlich dazu verpflichtet, die Daten unserer Versicherungsnehmer abzufragen und zu aktualisieren. Bitte teilen Sie uns zeitnah mit, wenn sich Ihre persönlichen Angaben (z.B. Namen, Anschrift, Nationalität) oder die des am Vertrag wirtschaftlich Berechtigten geändert haben. Bitte nutzen Sie den nebenstehenden QR-Code für Ihre Rückmeldung.





# Hochrechnung über unverbindliche Leistungen

Versicherungsnummer: )

Die Wertentwicklung der Fonds sowie die Überschussbeteiligung beeinflussen die Höhe der tatsächlichen Leistungen.

Je nach angenommener jährlicher Wertsteigerung der eingeschlossenen Fonds könnten sich die nachfolgenden Leistungen zum vereinbarten Rentenzahlungsbeginn ergeben (Angaben in EUR). Sie sind nur als Beispiele anzusehen, es handelt sich weder um Mindest- noch um Höchstwerte.

Angenommene Wertentwicklung der Fonds	2 %	4 %	6 %	8 %
Guthaben zum Rentenbeginn inklusive Überschuss				
mit Alter 65 zum 01.03.2039	72.424,00	82.915,00	100.067,00	120.998,00
Höhe der lebenslangen monatlichen Rente, daraus errechnet: Rente zum Rentenbeginn inkl. Überschuss				
mit Alter 65 zum 01.03.2039	252,33	288,88	348,64	421,56

Die altersbezogenen Angaben beziehen sich auf das rechnungsmäßige Alter (Differenz aus dem Kalenderjahr zum jeweiligen Zeitpunkt und dem Geburtsjahr). Dieses kann vom tatsächlichen Alter abweichen.

## Bei der Hochrechnung handelt es sich nur um ein Rechenmodell, dem folgende Annahmen zu Grunde liegen:

Das Guthaben dieser Versicherung besteht vollständig aus Fondsanteileinheiten. Bei den angegebenen unverbindlichen Leistungen haben wir - ausgehend von dem aktuellen Guthaben zum 01.03.2026 und dem vereinbarten Beitrag - angenommen, dass der Wert der Fondsanteileinheiten während der noch verbleibenden Ansparphase jedes Jahr konstant um 2 %, 4 %, 6 % bzw. 8 % steigt. Vertragliche Änderungen zum kommenden Versicherungsjahr (zum Beispiel Beitragsänderungen aufgrund dynamischer Anpassungen oder Zuzahlungen) sind bei dieser Hochrechnung nicht berücksichtigt. Daneben sind weitere aktuell deklarierte Überschüsse in der Hochrechnung enthalten.

## Wichtige Hinweise und Erläuterungen zu den unverbindlichen Leistungen:

Die angegebenen Werte sind - trotz der centgenauen Darstellung - nur als Beispiel anzusehen, auf die kein vertraglicher Anspruch gegen uns erhoben werden kann.

Die Leistungen inkl. Überschuss wurden anhand der heutigen Überschussbeteiligung unverbindlich dargestellt. Die Höhe der künftigen Überschussbeteiligung hängt vor allem von den Kapitalerträgen, aber auch vom Verlauf der Sterblichkeit und von der Entwicklung der Kosten ab. Den Berechnungen liegt die Annahme zugrunde, dass sich die aktuelle Überschussbeteiligung auch in Zukunft nicht ändert. Wir können nicht zusagen, dass Überschüsse in dieser Höhe tatsächlich anfallen.

Für die Rentenzahlungszeit wurde die Überschussverwendungsform Bonus-PLUS-Rente zugrunde gelegt.



## Standmitteilung gemäß § 155 Versicherungsvertragsgesetz (VVG)

Die in folgender Aufstellung genannten Werte sind zum Stichtag 28.02.2026 gerechnet. Dadurch sind etwaige Überschusszuweisungen oder dynamische Erhöhungen ab dem 01.03.2026 nicht berücksichtigt. Aus diesem Grund können sich die unten genannten Werte von den in beiliegendem Schreiben genannten Werten mit einem anderen Stichtag unterscheiden.

Die genannten garantierten Leistungen setzen - sofern nichts anderes beschrieben wird - voraus, dass die Versicherung unverändert fortgeführt wird, keine Beiträge ausstehen und keine vertraglich sinkenden Leistungen oder Teilauszahlungen vereinbart sind. Überschüsse sind ausgewiesen, sofern ein positiver Wert vorhanden ist. Im Übrigen gelten die Regelungen gemäß den dem Vertrag zugrunde liegenden Versicherungsbedingungen. Dort finden sich auch detaillierte Informationen zum Garantiegeber.

### Leistung im Erlebensfall

...zum Ablauftermin 01.03.2039:

Garantierte monatliche Rente .....221,18 EUR

oder wahlweise

Garantierte Kapitalleistung.....70.485,72 EUR

Überschüsse werden in Fondsanteilen angelegt, deren Wert zum Ablauf nicht garantiert ist.

...zum Ablauftermin nach Beitragsfreistellung zum oben genannten Stichtag:

Garantierte monatliche Rente .....103,82 EUR

oder wahlweise

Garantierte Kapitalleistung.....33.085,16 EUR

### Leistung im Todesfall

...zum oben genannten Stichtag:

Garantierte Todesfallsumme.....0,00 EUR

+ Nicht garantiertes zusätzliches Vertragsguthaben.....26.011,60 EUR

+ Nicht garantierte Todesfallleistung aus Schlussüberschuss ..... 11,02 EUR

= Zahlungsbetrag .....26.022,62 EUR

...nach Beitragsfreistellung zum oben genannten Stichtag:

Garantierte Todesfallsumme.....0,00 EUR

Bei Tod während der Versicherungsdauer wird mindestens das dann vorhandene Vertragsguthaben ausgezahlt.

### Leistung bei Kündigung

...zum oben genannten Stichtag:

Garantierter Rückkaufswert .....	0,00 EUR
+ Nicht garantiertes Fondsguthaben.....	26.011,60 EUR
- Storno.....	388,15 EUR
+ Nicht garantierter Rückkaufswert aus Schlussüberschuss.....	11,02 EUR
<hr/>	
= Auszahlungsbetrag .....	25.634,47 EUR

**Allgemeine Hinweise**

Die Höhe der Überschussbeteiligung hat sich gegenüber den Annahmen bei Vertragsabschluss geändert.