

# Für eine lebenswerte Zukunft vorsorgen

## Gemanagte Depotmodelle ETF Klima-Fokus

In den fondsgebundenen  
Rentenversicherungen

- *Vorsorgeinvest* (pAV und bAV)<sup>1</sup>
- *Zurich VorsorgeFlex*<sup>1</sup>
- *Basis Renteinvest*<sup>1</sup>

vereinen unsere Depotmodelle  
attraktive Renditechancen und einen  
konsequenten Nachhaltigkeitsfokus.

<sup>1</sup> Im Maklervertrieb mit Namenszusatz „Spezial“



Mehr Wert schaffen durch  
kompromisslose Altersvorsorge



### Professionelles Depotmodell-Management

- Erfolgreiches Investmentmanagement seit 1995 – gebührenfrei
- Überzeugende Rendite-Risiko-Eigenschaften dank Diversifikation



### Ganzheitlicher Nachhaltigkeitsansatz

- Klarer Fokus auf Klimaschutz („ESG“)
- Kompromisslose Berücksichtigung sozialer und ethischer Aspekte („ESG“)



### Absolute Kosteneffizienz

- 100 % ETF-Quote bringt attraktive Fondskostenstruktur



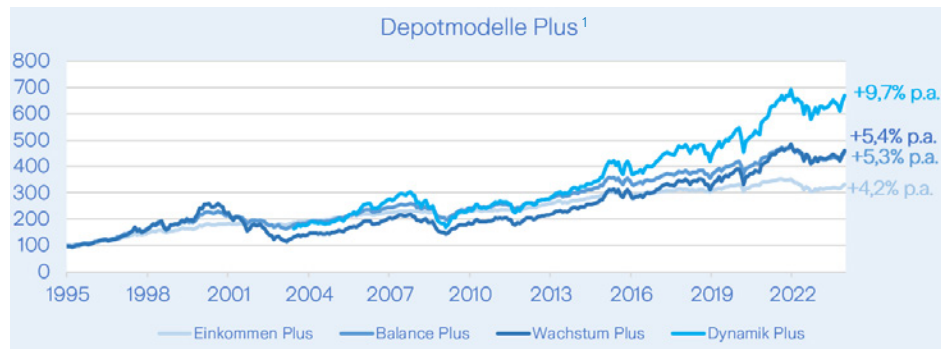
Teilweise gibt es rechtliche Vorgaben zum Thema ESG, die noch näher konkretisiert werden müssen, sowie noch nicht finalisierte Regulierungsvorhaben. Dies könnte dazu führen, dass die Einstufung von gegenwärtig als nachhaltig bezeichneten Finanzdienstleistungen und Finanzprodukten zukünftig noch angepasst wird. Insbesondere kann dies dazu führen, dass Finanzdienstleistungen und Finanzprodukte, die heute als nachhaltig eingestuft werden, künftig als nicht nachhaltig eingestuft werden.



# Depotmodelle ETF Klima-Fokus auf bewährter Depotmodell-Plattform

## Gemanagte Depotmodelle: eine langjährige Erfolgsgeschichte

- Erfolgreiches Investmentmanagement – belegt durch mehr als 25 Jahre erfolgreiche Wertentwicklung unserer langjährigen Modellvariante „Plus“.
- Bewährter Zurich Investmentprozess als Fundament des Erfolgs – dieser bildet natürlich auch hier die Basis.



Stand: 31.12.2023



Zum fünften Mal hintereinander konnte Zurich mit seinen gemanagten Depotmodellen (Schicht 1–3) eine „sehr gut(e)“ Gesamtbewertung im Kreis der Besten erzielen.

## Attraktive Renditechancen durch breite Anlagestreuung und dynamische Portfolioanpassung

- In den Mischportfolios werden Anlageklassen wie Aktien- und Rentenfonds mit unterschiedlichen Schwerpunkten (wie Region oder Investmentstil) eingesetzt.
- Im Rahmen der strategischen Portfolio-Optimierung werden diese Anlageklassen für ein optimales Risiko-Rendite-Profil gewichtet.
- Es gibt vier Modelle mit unterschiedlichen Aktienquoten – je nach persönlicher Anlagepräferenz.
- Es werden ausschließlich kosteneffiziente ETFs eingesetzt.

Depotmodell	Einkommen	Balance	Wachstum	Dynamik
Mögliche Aktienquote	Max. 30 %	40-60 %	70-90 %	90-100 %

## Aktives Management durch Investmentexperten

- Im Rahmen des aktiven Investmentmanagements wird das Fondsportfolio optimal an die aktuelle Kapitalmarktsituation angepasst.
- Alle Entscheidungen werden von erfahrenen Investmentexperten in einem monatlichen Anlageausschuss getroffen.
- Diese Dienstleistung ist für Kunden gebührenfrei.



<sup>1</sup> Wertentwicklung nach Fondskosten. Bitte beachten Sie: Die ab dem 01.07.2017 dargestellten Werte zeigen die Wertentwicklung der gemanagten Depotmodelle Plus. Diese wurden zum 01.07.2017 neu aufgelegt. Die bis zum 30.06.2017 dargestellten Wertentwicklungen sind Vergangenheitswerte des bisherigen gemanagten Depotmodells auf Basis von vergleichbaren Investmentfonds. Wir halten diese Vergangenheitswerte dennoch für repräsentativ, denn das neue gemanagte Depotmodell Plus investiert in vergleichbare Fonds, allerdings mit geringerer Kostenpauschale. Es wird die gleiche Anlagestrategie verfolgt – abweichend kann die Aktienquote bis auf null reduziert werden; es dürfen ETFs eingesetzt werden. Vergangene Leistungsentwicklung ist kein Indikator für zukünftige Leistungsentwicklung.



# Depotmodelle ETF Klima-Fokus verfolgen einen konsequenten Nachhaltigkeitsansatz

Die Depotmodelle ETF Klima-Fokus verbinden Nachhaltigkeitsstandards mit einem klaren Fokus auf das 1,5-Grad-Ziel des Pariser Klimaabkommens.

## Wir investieren bestmöglich in ETFs, die z. B. im Einklang mit dem Pariser Klimaabkommen stehen.

- Hier nutzen wir spezielle ETFs, die im Rahmen der EU-Richtlinien die Erreichung des 1,5-Grad-Ziels verfolgen.
- Neben einem aktuell um 50% geringeren CO<sub>2</sub>-Ausstoß als ein konventioneller Vergleichsindex streben diese ETFs eine weitere CO<sub>2</sub>-Reduktion um jährlich mindestens 7% an.

## Wir investieren in ETFs, die einen konsequenten und ganzheitlichen Nachhaltigkeitsansatz verfolgen.

- Nachhaltigkeit ist für uns mehr als Klimaschutz. Deshalb investieren wir auch in ETFs, die konsequente und ganzheitliche Nachhaltigkeitsansätze verfolgen.
- Hier wird z. B. nur in ETFs investiert, die zu den 25% nachhaltigsten Unternehmen ihrer Branche gehören (sog. Best-in-Class-Ansatz).

## Wir investieren in ETFs, die gezielt Umweltprojekte unterstützen.

- Hierfür setzen wir z. B. Green Bonds ETFs ein.
- Unter Green Bonds versteht man Anleihen, die in grüne Projekte, wie z. B. Windparks, investieren.

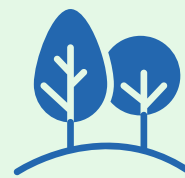
## Hingegen investieren wir nicht in ETFs, die

- Wertpapiere von Unternehmen enthalten, die Menschenrechte verletzen oder deren Verletzung unterstützen.
- Wertpapiere von Unternehmen mit Bezug zu kontroversen Waffen (z. B. Landminen oder Streubomben) enthalten.
- keine strengen Umsatzschwellen für kontroverse Sektoren wie z. B. Rüstung, Kohle, Atomenergie, Tabak einhalten.<sup>1</sup>

<sup>1</sup> Für Green Bonds Fonds gelten andere Umsatzschwellenwerte aufgrund investimentspezifischer Besonderheiten.

## Bäume für den Regenwald

Bei jedem Abschluss eines Vorsorge-Vertrags mit einem Depotmodell ETF Klima-Fokus wird ein Baum im Zurich Forest in Brasilien gepflanzt.

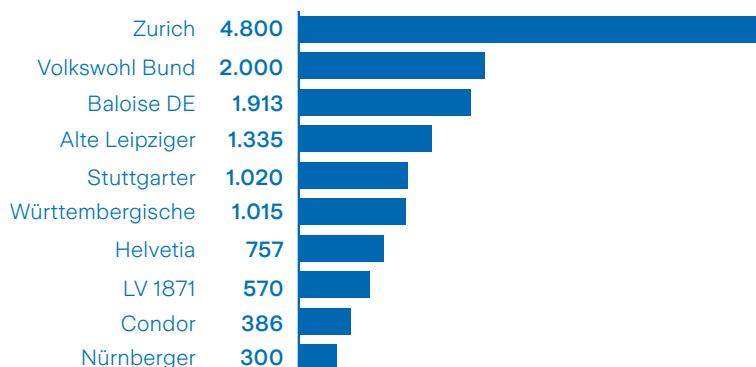


## Zurich ist und bleibt einer der bedeutendsten Anbieter von Fondsversicherungen mit Nachhaltigkeitsfokus in Deutschland

Bereits seit 2012 arbeitet unser Unternehmen mit Kapitalanlagen mit Nachhaltigkeitsaspekten und kann dadurch auf viel Erfahrung und Qualität verweisen. Beim Gesamtvolumen in Fonds mit Nachhaltigkeitsfokus sind wir führend im Markt.



### ■ Gesamtvolumen in Fonds mit Nachhaltigkeitsansatz in Mio. Euro (gerundet)



Zielke Research hat erneut die Versicherungsbranche hinsichtlich ihres nachhaltigen Engagements analysiert. Die Berichterstattung von 50 Versicherer wurde zugrunde gelegt, 35 erhielten die Gütesiegel Gold, Silber und Bronze. Zurich hat in diesem Ranking – wie im Vorjahr – den 2. Platz erreicht und das Gütesiegel „Gold“ erhalten.

# Depotmodelle ETF Klima-Fokus: auf Nachhaltigkeit basierend und renditestark

Die Depotmodelle ETF Klima-Fokus überzeugen auch im historischen Vergleich mit konventionellen Anlagestrategien.

## Wertentwicklung der Modelle

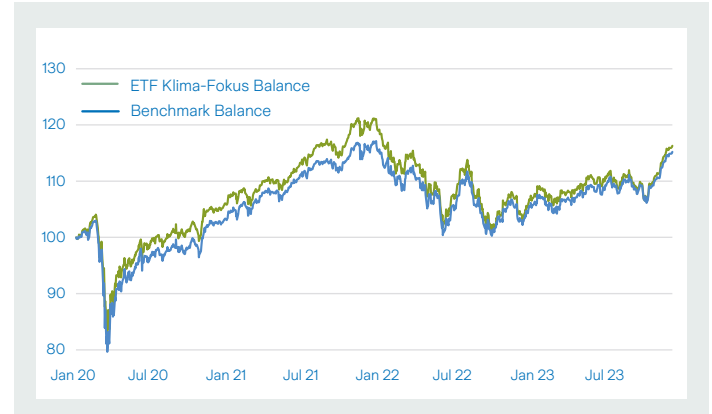
Die Modelle im Vergleich

Depotmodelle	Konventionelle Strategie	Strategische Ausrichtung Klima Fokus
Einkommen	104,70 %	104,63 %
Balance	115,22 %	116,30 %
Wachstum	125,52 %	126,78 %
Dynamik	129,46 %	131,49 %

Kumulierte Wertentwicklung von 01.01.2020 bis 29.12.2023

## Depotmodell Balance

Ausgewogenes Verhältnis von Chancen und Risiken



**Hinweis:** Die Simulation des statischen Fondsportfolios basiert aufgrund der eingeschränkten Datenverfügbarkeit für die neuartige Benchmark-Kombination von MSC SRI und MSCI PAB auf ETFs mit einer SRI-Benchmark. Wir nutzen anstelle der SRI-PAB Aktienindizes die reinen SRI-Indizes mit längerer Historie. Unsere Analysen mit Daten des letzten Jahres (Dez. 2021 bis Dez. 2022) zeigen einen sehr ähnlichen Kursverlauf von SRI und SRI&PAB, weshalb wir diesen illustrativen Vergleich für fachlich vertretbar halten. Als Referenz zeigen wir das vergleichbare Fondsportfolio ohne Nachhaltigkeitsfokus auf Basis der Art. 6 Pendants (gem. Offenlegungs-VO klassifiziert) der gleichen ETFs. Vergangene Leistungsentwicklung ist kein Indikator für zukünftige Leistungsentwicklung.  
Quelle: Zurich, Bloomberg. Stand: 30.12.2023



Das Konzept hat die Fachwelt überzeugt. Im September 2022 gewinnt Zurich den Cash Financial Advisors Award in der Kategorie Fondspolizen.



## Boris Herrmann: eine nachhaltige Partnerschaft

Unter dem Motto „A Race We Must Win – Climate Action Now!“ wollen wir zusammen mit Profisegler Boris Herrmann und seinem Team Malizia einen Beitrag zur Nachhaltigkeitsaufklärung leisten. Das Team Malizia kombiniert Ozeanographie, Klimawissenschaft, ein Kinder & Schulbildungsprogramm „My Ocean Challenge“ sowie eine Vielfalt an Projekten zur Dekarbonisierung. Durch das Engagement möchte die Zurich Gruppe Deutschland daran mitwirken, die Forschung zu Ozean- und Klimaschutz voranzutreiben.