

Für eine lebenswerte Zukunft vorsorgen

Gemanagte Depotmodelle ETF Klima-Fokus

In den fondsgebundenen
Rentenversicherungen

- Vorsorgeinvest (pAV und bAV)¹
- Zurich VorsorgeFlex¹
- Basis Renteinvest¹

vereinen unsere Depotmodelle
attraktive Renditechancen und einen
konsequenten Nachhaltigkeitsfokus.

¹ 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

- Durch ETFs wird eine attraktive Kostenstruktur erzielt



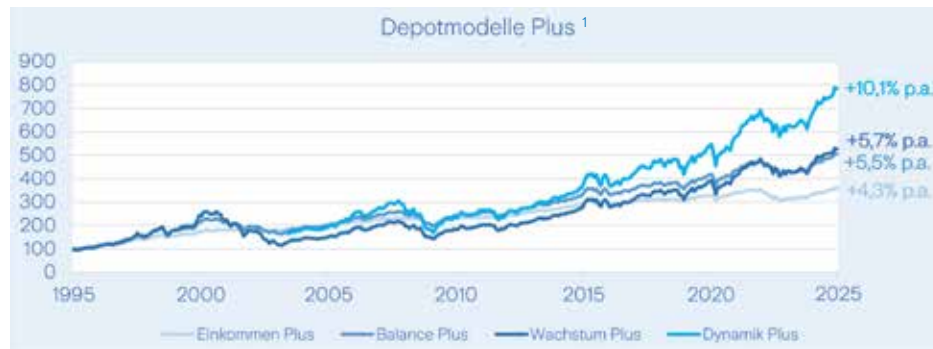
Teilweise gibt es rechtliche Vorgaben zum Thema ESG, die noch näher konkretisiert werden müssen, sowie noch nicht finalisierte Regulierungsvorhaben. Dies könnte dazu führen, dass die Einstufung von gegenwärtig als nachhaltig bezeichneten Finanzdienstleistungen und Finanzprodukten zukünftig noch angepasst 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 30-jährige Erfolgsgeschichte

- Erfolgreiches Investmentmanagement – belegt durch 30 Jahre erfolgreiche Wertentwicklung unserer langjährigen Modellvariante „Plus“.
- Bewährter Zurich Investmentprozess als Fundament des Erfolgs – dieser bildet natürlich auch hier die Basis.



Stand: 31.12.2024

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.



¹ 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 CO₂-Ausstoß als ein konventioneller Vergleichsindex streben diese ETFs eine weitere CO₂-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.¹

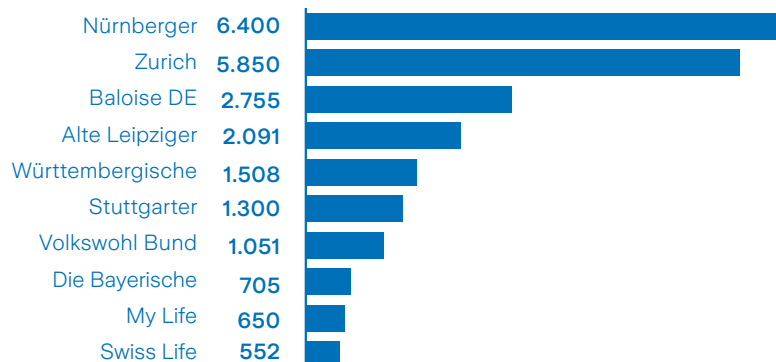
¹ Für Green Bonds Fonds gelten andere Umsatzschwellenwerte aufgrund investimentspezifischer Besonderheiten.

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)



Die Zielke Research Consult GmbH hat in ihrer aktuellen Studie die Nachhaltigkeitsberichterstattung von insgesamt 51 Versicherern untersucht. 31 dieser Unternehmen erhielten ein Gütesiegel in Bronze, Silber oder Gold. Zurich ist im Ranking auf Platz 3 und erhält das Gütesiegel in Gold verliehen.

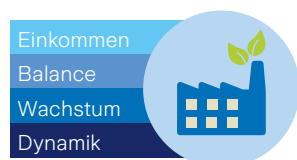
Depotmodelle ETF Klima-Fokus: auf Nachhaltigkeit basierend und renditestark

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

Wertentwicklung p. a. – „Nachhaltigkeit geht nicht zu Lasten der Rendite“

Wertentwicklung p. a. der gemanagten Depotmodelle	Einkommen		Balance		Wachstum		Dynamik	
	Einkommen ETF	Einkommen Plus	Einkommen ETF	Einkommen Plus	Einkommen ETF	Einkommen Plus	Einkommen ETF	Einkommen Plus
letztes Jahr	6,5%	7,6%	11,6%	11,6%	17,1%	14,8%	20,2%	17,3%
letzten 3 Jahre	0,1%	0,5%	1,9%	1,7%	3,8%	2,8%	4,3%	4,3%
letzten 5 Jahre	1,6%	1,8%	4,7%	4,0%	7,7%	6,3%	8,4%	7,7%

Wertentwicklungen verstehen sich nach Fondskosten. Wertentwicklungen der Vergangenheit sind kein Indikator für zukünftige Entwicklungen. Fondsentwicklungen unterliegen Schwankungen, die nicht vorhergesagt werden können. Daher können aus Verganheitswert en keine verlässlichen Rückschlüsse für die künftige Wertentwicklung gezogen werden.



Die Depotmodelle ETF Klima-Fokus sind unsere Modelle mit dem stärksten Nachhaltigkeits-Fokus. Diese investieren größtenteils in günstige, passiv gemanagte ETFs, die im Einklang mit dem Pariser Klimaschutzabkommen stehen und insbesondere einen aktiven Beitrag zur stetigen Dekarbonisierung leisten.



Die Depotmodelle Plus zeichnen sich dadurch aus, dass überwiegend in aktiv gemanagte Fonds ohne die Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsansätzen investiert wird. Das Angebot richtet sich mehr an Anleger, die insbesondere klassische Fondsanlagen mit alleinigen Fokus auf Rendite wünschen.



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



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.