

Zurich Gruppe Deutschland  
Unternehmenskommunikation  
Bernd O. Engelen  
Deutzer Allee 1  
50679 Köln  
Deutschland

Telefon +49 (0) 221 7715 5638

bernd.engelen@zurich.com  
<http://www.zurich.de>  
<http://www.zurich-news.de>

## Nachhaltige Altersvorsorge: Zurich setzt bei Rentenversicherungsprodukten auf Einhaltung der ESG-Kriterien

- ESG Standards auch im Garantieprodukt „VariInvest“
- Nachhaltige Investmentoptionen mit fondsgebundenen Rentenversicherungen „VariInvest“ und „Vorsorgeinvest“

Köln, 09. Dezember 2020: Die Zurich Versicherung hat den Anspruch, eines der nachhaltigsten Unternehmen weltweit zu sein. Entsprechend richtet Zurich auch die eigene Produktpalette aus. So wurde die fondsgebundene Rentenversicherung „VariInvest“ überarbeitet und in Bezug auf Nachhaltigkeitsanforderungen angepasst. Im Rahmen des Produkt-Updates wurden alle bisher eingebundenen Investmentfonds auf die Einhaltung von ESG-Standards umgestellt. Das bedeutet, dass jeder Euro für die fondsorientierte Altersvorsorge langfristig unter den ESG Kriterien ökologisch, sozial und in Bezug auf eine gute Unternehmensführung investiert wird.

Damit bietet Zurich ab sofort eine rein nachhaltige Fondspolice in allen drei Vorsorgeschieden an.

„Wir wollen unsere Kunden bestmöglich bei ihrer Altersvorsorge unterstützen. Dazu gehört auch, dass wir ihnen Produkte anbieten, bei denen ihre Kapitalanlage einen wertvollen Beitrag zu einer nachhaltigeren Welt leistet. Produkte nachhaltig zu gestalten ist für uns ein strategischer Fokus. Die Beachtung der ESG-Kriterien wird auch zukünftig ein zentraler Bestandteil unserer Produktentwicklung sein“, so

Die Zurich Gruppe in Deutschland gehört zur weltweit tätigen Zurich Insurance Group. Mit Beitragseinnahmen (2019) von über 6 Milliarden EUR, Kapitalanlagen von mehr als 50 Milliarden EUR und rund 4.400 Mitarbeitern zählt Zurich zu den führenden Versicherungen im Schaden- und Lebensversicherungsgeschäft in Deutschland. Sie bietet innovative, leistungsfähige und nachhaltige Produkte und Lösungen zu Versicherungen, Vorsorge und Risikomanagement aus einer Hand. Individuelle Kundenorientierung und hohe Beratungsqualität stehen dabei an erster Stelle.

Björn Bohnhoff, Vorstand für den Bereich Leben bei der Zurich Gruppe Deutschland.

### **Individuelle und börsentägliche Überprüfung**

Das regelgebundene Garantieprodukt VariolInvest bietet ein Anlagemodell, welches das Guthaben individuell und börsentäglich überprüft. Je nach Entwicklung des Kapitalmarktes wird dabei das Guthaben neu auf die nachhaltigen Fonds aufgeteilt. Das Portfolio der nachhaltigen Fonds besteht aus:

- einem aktienorientierten Fonds,
- mehreren Fonds, die in Unternehmensanleihen investieren,
- und aus mehreren Fonds, die in Staatsanleihen investieren

Die jeweilige Gewichtung der Fonds bestimmt das finanzmathematische Modell.

### **Zwei starke Produkte für mehr Nachhaltigkeit**

Neben der regelgebundenen fondsgebundenen Rentenversicherung „[VariolInvest](#)“ können Kunden bei Zurich mit „[Vorsorgeinvest](#)“ die Renditechancen der Kapitalmärkte nutzen und zwischen nachhaltiger gemanagter oder individueller Fondsanlage wählen.

### **Fondspolice mit nachhaltigen Anlageoptionen**

Bei der fondsgebundenen Rentenversicherung „[Vorsorgeinvest](#)“ mit gemanagter Fondsanlage setzt der Versicherer auf professionell gemanagte Portfolios (Gemanagte Depotmodelle), die die ESG-Kriterien berücksichtigen. Dabei investieren die Kunden in ein gemanagtes Portfolio bestehend aus nachhaltigen Investmentfonds und ETFs, also Indexfonds mit Fokus auf Nachhaltigkeit.

### **Nachhaltig und flexibel mit der Fondspolice**

In den professionell gemanagten Depotmodellen erfolgt eine Kombination aus Ausschlusskriterien, strengen Schwellenwerten und einem Best-In-Class Ansatz. So werden beispielsweise Investitionen in kontroverse Waffen ausgeschlossen. Als Auswahlkriterien für die einzelnen Unternehmen werden die Einhaltung internationaler Normen, Umweltaspekte und UN-Nachhaltigkeitsziele berücksichtigt. Damit kann indirekt Einfluss auf die Unternehmen genommen werden.

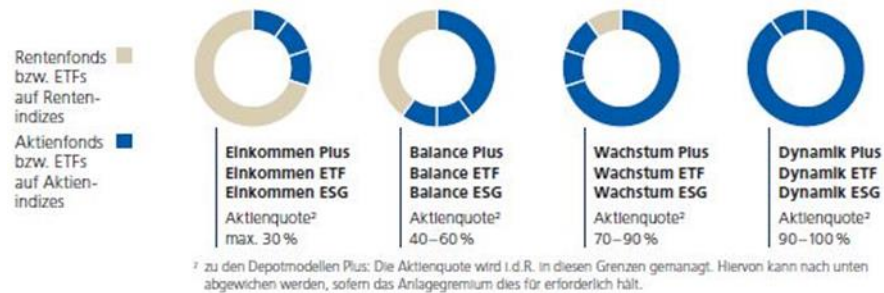
Unternehmen, die Nachhaltigkeitsaspekte in besonders hohem Maße berücksichtigen, werden gefördert.

### **ESG-Kriterien als Richtschnur für nachhaltiges Anlegen**

Insgesamt stehen Kunden vier nachhaltig gemanagte Depotmodelle zur Auswahl: Depotmodell Einkommen ESG, Balance ESG, Wachstum ESG und Dynamik ESG. Diese Portfolios unterscheiden sich in der Höhe ihrer maximalen Aktienquote. Für die eher risikoscheuen Kunden begrenzt das Modell „Einkommen ESG“ die Aktienquote auf 30 Prozent. Bei „Balance ESG“ liegt die Aktienquote bei 40 bis 60 Prozent, „Wachstum ESG“ setzt zu 70 bis 90 Prozent auf Aktien, und mit dem Modell „Dynamik ESG“ sind Kunden fast komplett (90 bis 100 Prozent) in Aktien investiert.

Für Kunden, die individuell nachhaltig investieren möchten, befinden sich je nach Vertriebsweg auch eine Vielzahl nachhaltiger Investmentfonds und ETFs im Angebot.

Übersicht: Zurich hat insgesamt 12 Depotmodelle im Angebot. Vier davon entsprechen den ESG-Kriterien.



### ESG Depotmodelle punkten bei Nachhaltigkeit und Rendite

Die ESG Depotmodelle verfolgen das Ziel der stetigen Ertragsentwicklung. Gleichzeitig wird bei allen Investmententscheidungen ein nachhaltiger Ansatz realisiert. Zurich Kunden ist es möglich, auf die Sicherheit einer Rentenversicherung zu bauen, die Renditechancen der Kapitalmärkte zu nutzen und aus Überzeugung zusätzlich etwas für die Umwelt und Gesellschaft zu tun. Besonders hervorzuheben ist, dass Nachhaltigkeit in der Geldanlage nicht mit Renditeeinbußen einhergeht. Wie Berechnungen aus der Vergangenheit zeigen, überzeugen dabei die nachhaltigen Investmentanlagen mit einer starken Performance.