

## Zurich: Zukunft liegt in nachhaltigen Fonds

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>

Köln, 27.02.2020: Immer mehr Bundesbürger streben eine nachhaltige Altersvorsorge an. Laut einer Zurich Studie ist knapp die Hälfte (49 Prozent) der Deutschen bereit, bei zukünftigen Geldanlagen Nachhaltigkeitsaspekte zu berücksichtigen. Auch die Europäische Union plant neue Regelungen für Sparer, die dafür sorgen, dass mehr Geld in nachhaltige Investments fließen. Damit soll der Umbau der Finanzwirtschaft hin zu mehr Verantwortung vorangebracht werden. Zurich ist sich dieser Verantwortung bewusst. Bereits 2012 hat der Versicherer die Environmental Social Governance (ESG)-Kriterien – Umwelt, Soziales und Unternehmensführung – in die Kerngeschäftspraktiken aufgenommen. Auch im Rahmen der fondsgebundenen Rentenversicherungen bietet Zurich nachhaltige Investmentfonds an. Dieses Engagement wird nun weiter ausgebaut.

Neben dem bestehenden gemanagten Depotmodell Balance ESG bietet Zurich zusätzlich die gemanagten Depotmodelle Einkommen ESG, Wachstum ESG und Dynamik ESG an. Zudem sind je nach Vertriebsweg bis zu sechs ESG-Einzelfonds in der individuellen Fondsauswahl wählbar. Diese haben einen klaren, nachhaltigen Fokus. Nach dem ESG-Prinzip werden Unternehmensentscheidungen nicht nur nach den üblichen Anlagezielen Renditechancen, Risiko und Liquidität ausgerichtet, sondern bewusst und wiederkehrend auf ihre ökologischen und sozial-gesellschaftlichen Aspekte sowie gute Unternehmensführung hin geprüft. Damit haben Zurich Kunden vielfältige und nachhaltige Investmentmöglichkeiten für ihre Altersvorsorgeprodukte.

Die Zurich Gruppe in Deutschland gehört zur weltweit tätigen Zurich Insurance Group. Mit Beitragseinnahmen (2018) von über 5,5 Milliarden EUR, Kapitalanlagen von mehr als 47 Milliarden EUR und rund 4.600 Mitarbeitern zählt Zurich zu den führenden Versicherungen im Schaden- und Lebensversicherungsgeschäft in Deutschland. Sie bietet innovative und erstklassige Lösungen zu Versicherungen, Vorsorge und Risikomanagement aus einer Hand. Individuelle Kundenorientierung und hohe Beratungsqualität stehen dabei an erster Stelle.

## Neue ESG-Depotmodelle von Zurich: Für jedes Chancen- und Risikoprofil das passende Modell

Gemanagte Depotmodelle sind dynamische Portfolios mit verschiedenen Investmentfonds unterschiedlicher Anlage- und Risikoklassen, die von Experten verwaltet werden. Mit der Aufnahme der Depotmodelle Einkommen ESG, Wachstum ESG und Dynamik ESG baut Zurich die Möglichkeiten der nachhaltigen Altersvorsorge weiter aus.



Die Startallokation der Depotmodelle besteht aus aktiv und passiv gemanagten Aktien- und Rentenfonds. Der Unterschied bei den Depotmodellen liegt in der Höhe der Aktienquote (geringer oder hoher Aktienanteil).

- Einkommen: max. 30 Prozent Aktienquote
- Balance: 40– 60 Prozent Aktienquote
- Wachstum: 70 – 90 Prozent Aktienquote
- Dynamik: 90 –100 Prozent Aktienquote

## 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.

### **ESG-Einzelfonds ebenfalls im Portfolio**

Für die selbstgemanagte Fondsanlage bietet Zurich ein breites Spektrum an Aktien-, Renten- und Mischfonds sowie ETFs, die alle in den Risikoklassen eins bis vier angesiedelt sind und sowohl deutschlandweit als auch international investieren. Mit der Ergänzung der ESG-Einzelfonds wird die Auswahl für die Kunden verstärkt auf Nachhaltigkeit ausgerichtet. Zur Auswahl stehen aktiv und passiv gemanagte Fonds mit globaler Ausrichtung. Die Fonds sind: Der aktiv gemanagte Rentenfonds DWS Invest ESG Global Corporate Bonds TFC, der aktiv gemanagte Mischfonds DWS ESG Multi Asset Dynamic FD, die aktiv gemanagten Aktienfonds DWS Invest ESG Equity Income TFC sowie für den Vertriebsweg unabhängige Vermittler/Makler Robeco Sustainable European Stars Equities, die passiv gemanagten ETF auf Aktienindex Xtrackers ESG MSCI Europe UCITS ETF 1 C (EUR) und Xtrackers ESG MSCI World UCITS ETF 1C (EUR).