

# Investieren Sie nachhaltig in zukünftiges Wachstum

Mit einer fondsgebundenen Versicherung können Sie die Renditechancen der Kapitalmärkte nutzen und sich gleichzeitig auf die Sicherheit der Rentenversicherung verlassen.

Bei Zurich haben Sie jetzt die Chance, mit ESG-Fonds renditestark und gleichzeitig nachhaltig zu investieren. Einfach und bequem geht das mit unseren gemanagten ESG-Depotmodellen<sup>1</sup>.



Mir ist auch bei meiner privaten Rentenversicherung Umweltbewusstsein und nachhaltiges Investment sehr wichtig.“

Alexandra H. (47)

## Was ist ESG?

ESG ist die englischsprachige Abkürzung für „Environmental Social Governance“; übersetzt „Umwelt, Soziales und Art der Unternehmensführung“. Gemeint ist damit Nachhaltigkeit und drückt aus, ob bei Investmententscheidungen neben den Anlagezielen Renditechancen, Risiko und Liquidität auch Aspekte wie Klima- und Verbraucherschutz oder auch Unternehmensethik beachtet werden und diese überprüfbar sind.

## Nachhaltigkeit und Rendite ist kein Widerspruch

Wer bewusst nachhaltig lebt, möchte auch, dass seine Kapitalanlage zukunfts-fähig geführt wird. Dabei müssen Sie nicht auf Rendite verzichten. Immer mehr Studien belegen den positiven Zusammenhang zwischen nachhaltiger Kapitalanlage und attraktiven Performancechancen (bitte beachten Sie auch die Analysen auf den nachfolgenden Seiten).

Environmental	Social	Governance
(Umwelt und Ökologie) <ul style="list-style-type: none"><li>• Klimaschutz</li><li>• Schutz natürlicher Ressourcen</li><li>• Umweltverträglichkeit</li></ul>	(Sozial-gesellschaftlich) <ul style="list-style-type: none"><li>• Menschenrechte</li><li>• Einhaltung von Arbeitsstandards</li><li>• Verbraucherschutz</li></ul>	(Unternehmensführung) <ul style="list-style-type: none"><li>• Unternehmensethik</li><li>• Anreizstruktur</li><li>• Wettbewerbsverhalten</li></ul>

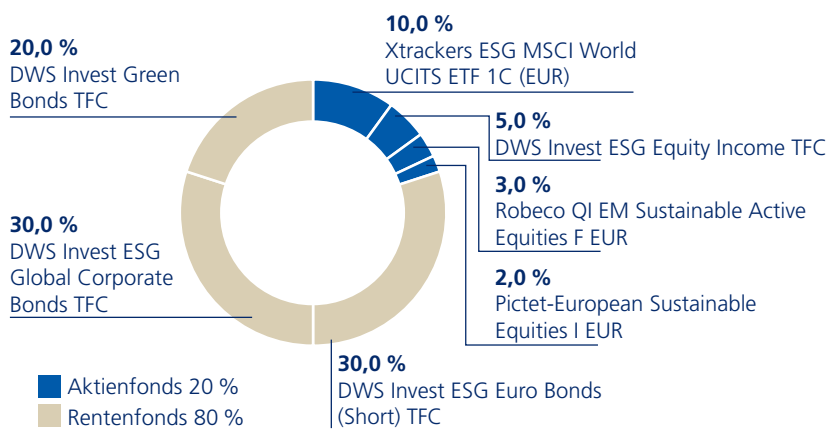
## Nachhaltig und renditestark investiert mit den den ESG-Depotmodellen

### Depotmodell Einkommen ESG

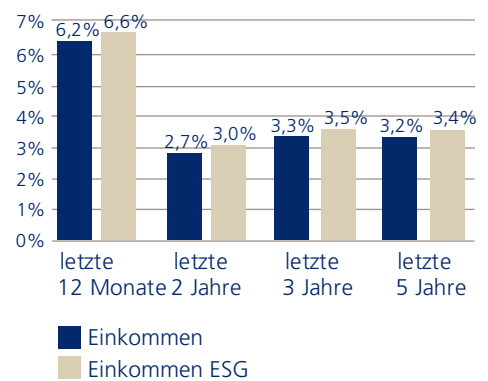
Beim Depotmodell Einkommen ESG handelt es sich um ein eher konservativ gemischtes Anlagekonzept mit max. 30 % Aktienquote. Die Anlagestrategie des Depotmodells verfolgt das Ziel, eine stetige Ertragsentwicklung bei geringen Wertschwankungen zu realisieren und dabei bei allen Investmententscheidungen einen nachhaltigen Ansatz zu verfolgen.

Neu

#### Startallokation des neuen Depotmodell Einkommen ESG ab 01.2020<sup>2</sup>



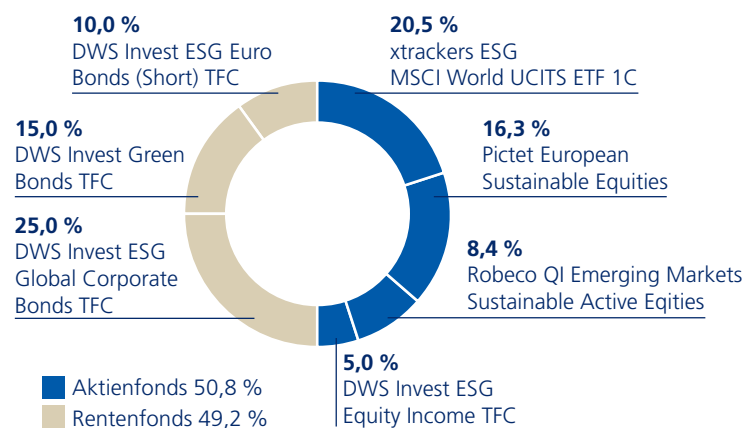
#### Wertentwicklung pro Jahr<sup>3</sup>



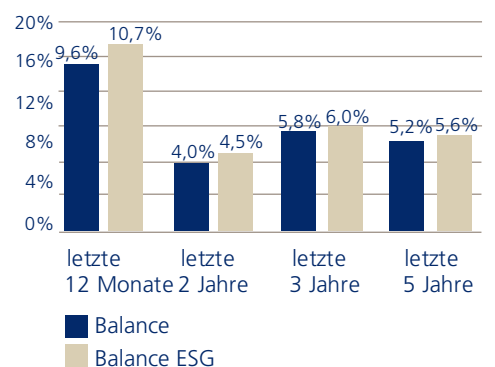
### Depotmodell Balance ESG

Beim Depotmodell Balance ESG handelt es sich um ein ausgewogen gemischtes Anlagekonzept mit einer Aktienquote zwischen 40 % und max. 60 %<sup>4</sup>, wobei hiervon in außergewöhnlichen Marktsituationen abgewichen werden kann. Die Anlagestrategie des Depotmodells verfolgt das Ziel, eine stetige Ertragsentwicklung bei moderaten Wertschwankungen zu realisieren und dabei bei allen Investmententscheidungen einen nachhaltigen Ansatz zu verfolgen.

#### Allokation des Depotmodell Balance ESG zum 30.10.2019



#### Wertentwicklung pro Jahr<sup>3</sup>



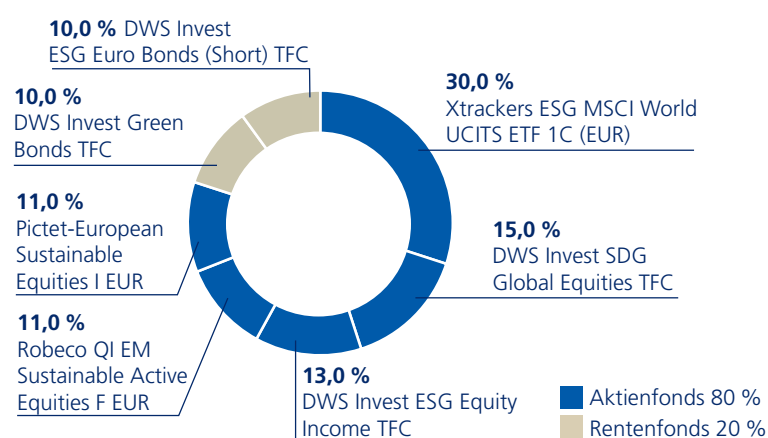
## Nachhaltig und renditestark investiert mit den den ESG-Depotmodellen

### Depotmodell Wachstum ESG

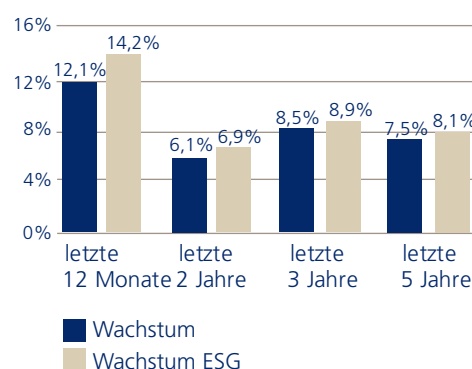
Neu

Beim Depotmodell Wachstum ESG handelt es sich um ein wachstumsorientiertes gemischtes Anlagekonzept mit einer Aktienquote zwischen 70 % und max. 90 %<sup>4</sup>, wobei hiervon in außergewöhnlichen Marktsituationen abgewichen werden kann. Die Anlagestrategie des Depotmodells verfolgt das Ziel, eine stetige Ertragsentwicklung bei höheren Wertschwankungen zu realisieren und dabei bei allen Investmententscheidungen einen nachhaltigen Ansatz zu verfolgen.

#### Startallokation des neuen Depotmodell Wachstum ESG ab 01.2020<sup>2</sup>



#### Wertentwicklung pro Jahr<sup>3</sup>

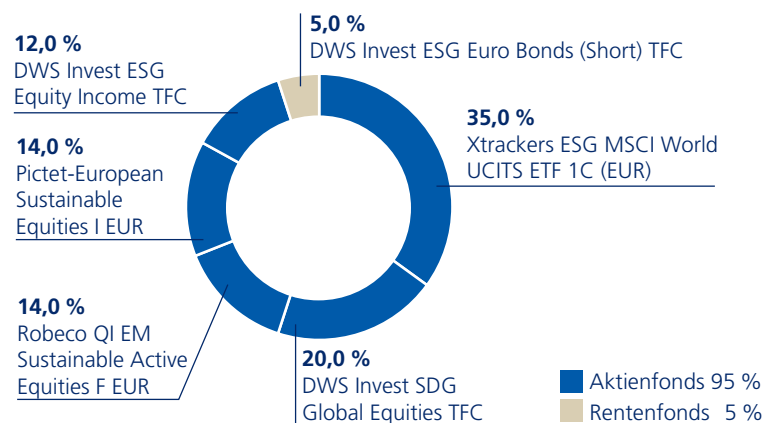


### Depotmodell Dynamik ESG

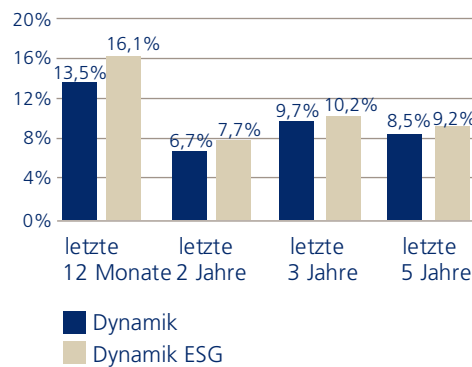
Neu

Beim Depotmodell Dynamik ESG handelt es sich um ein risikoorientiertes gemischtes Anlagekonzept mit einer Aktienquote zwischen 90 % und max. 100 %<sup>4</sup>, wobei hiervon in außergewöhnlichen Marktsituationen abgewichen werden kann. Die Anlagestrategie des Depotmodells verfolgt das Ziel, eine stetige Ertragsentwicklung bei voraussichtlich sehr hohen Wertschwankungen zu realisieren und dabei bei allen Investmententscheidungen einen nachhaltigen Ansatz zu verfolgen.

#### Startallokation des neuen Depotmodell Dynamik ESG ab 01.2020<sup>2</sup>



#### Wertentwicklung pro Jahr<sup>3</sup>



# Fondsgebundene Rentenversicherung von Zurich – mit ESG-Fonds im Wettbewerb am breitesten aufgestellt

## Zurich bietet als einziger Versicherer

- Gemanagte Depotmodelle mit aktiv gemanagten Fonds und passiv gemanagten ETFs
- Vier ESG-Depotmodelle mit unterschiedlich hohem Aktienanteil für jede Risikoneigung

Versicherer (Fondspolice)	Gemanagte Depotmodelle			Einzelfondsauswahl	
	Aktiv + passiv gemanagte Fonds/ETF	Aktiv gemanagte Fonds	Passiv gemanagte ETFs	Aktiv gemanagte Fonds	Passiv gemanagte ETFs
<b>Zurich</b> (FV Standard <sup>1</sup> bzw. FV Spezial im Maklervertrieb)	<b>4</b>			<b>4<sup>5</sup> bzw. 3<sup>6</sup></b>	<b>2</b>
<b>Condor</b> (Congenial)		1		14	0
<b>Stuttgarter</b> (Stuttgarter invest „Grüne Rente“)		1		12	1
<b>Volkswohlbund</b> (Fondsfittery)		1		9	1
<b>LV1871</b> (Mein Plan)		1		5	0
<b>Münchener Verein</b> (Privatrente Balance)		1		0	0
<b>Gothaer</b> (VarioRent Plus)					
<b>Continentale</b> (Renteinvest RI)				11	0
<b>Barmenia</b> (PrivatRente Invest)				7	0
<b>Interrisk</b> (Iris die Fondsrente AFRV)					
<b>Concordia oeco</b> (Concordia Fondsrente invest)				5	0
<b>ERGO</b> (ERGO Rente Chance)					
<b>Basler</b> (Basler FondsRente FRB)					
<b>Standard Life</b> (Maxellence invest)				4	0
<b>WWK</b> (Premium FondsRente)					
<b>Allianz</b> (PrivatRente InvestFlex RF1)				3	2
<b>Alte Leipziger</b> (Alfonds Tarif FR10)					
<b>Canada Life</b> (GENERATION privat plus)					
<b>Provinzial Rheinland</b> (FlexGarant individuell)					
<b>HDI</b> (TwoTrust Invest)				2	0
<b>universa</b> (topinvestRENTE)					
<b>Württembergische</b> (Genius PrivatRente)					
<b>Inter</b> (MeinLeben Privatrente)				1	3
<b>AXA</b> (ALVF1 FondsRente)					
<b>Swiss life</b> (Swiss life Maximo)				1	0
<b>Die Bayerische</b> (FondsPolice AKTIV)					
<b>Signal Iduna</b> (SI Global Garant Invest Flexible Rente)					

Quelle: Eigene Berechnungen, Stand 11/2019 (Zurich ab 01/2020), Anzahl der Fondsmodelle / Fonds im Produkt

1 Die ESG-Fondsmodelle können in den Produkten *Vorsorgeinvest* (pAV und bAV), Basis *Renteinvest* und Zurich *Vorsorgeflex* vereinbart werden (das gilt auch für die Varianten im Maklervertrieb, z. B. *Vorsorgeinvest* Spezial).

2 Stand der Allokation 10/2019 (passend zur Wertentwicklungsdarstellung rechts)

3 Eigene Berechnungen Stand 10/2019. Da diverse ESG-Fonds über noch keine ausreichend lange Historie verfügen, ist ein Backtesting auf Grundlage von ESG-Indizes erstellt worden. Diese Indizes werden regelbasiert erstellt, sodass ihre Entwicklung auch auf das Aktienuniversum vor offiziellem Start des Index verlängert werden kann und wir über den Zeitraum von fünf Jahren realistisch darstellen können, was es für Auswirkungen hat, das Anlageuniversum mit ESG-Kriterien neu zu definieren.

Diese Daten sind keine Garantie oder Versprechung für zukünftige Entwicklungen. Fondsentwicklungen unterliegen Schwankungen, die nicht vorhergesagt werden können. Daher können aus diesen Daten keine verlässlichen Rückschlüsse für die künftige Wertentwicklung gezogen werden.

5 Die Aktienquote wird i. d. R. in diesen Grenzen gemanagt. Hiervon kann nach unten abgewichen werden, sofern das Anlagegremium dies für erforderlich hält.

6 Anzahl der Fonds im Maklervertrieb

5 Anzahl der Fonds für ZEP/BF