



# Vermögensverwaltung neu definiert

Professionelles Anlagemanagement mit kostengünstigen ETFs für mehr Wachstum in der Vorsorge



# Vermögen in kompetenten und vertrauenswürdigen Händen



## Lebenslange Sicherheit mit einer fondsgebundenen Rentenversicherung

Nutzen Sie die Renditechancen des Kapitalmarktes und die garantierte lebenslange Rente einer Versicherung, damit Sie auch im Alter Ihren Lebensstandard halten können.

Der Kapitalmarkt ist enorm schnelllebig sowie ständigen Trends und Schwankungen unterworfen. Den meisten Anlegern fehlen die Zeit und auch die notwendigen Kenntnisse, bei der Vielzahl von Anlagemöglichkeiten den Überblick zu behalten. Der ist aber notwendig, um in der Niedrigzinsphase das Geld gewinnbringend und sicher zu investieren. Denn nur so können Sie eine ausreichende Altersvorsorge aufbauen.

## Lassen Sie Vermögensverwalter für Ihre lebenslange Rente arbeiten

Vertrauen Sie das Management Ihrer Kapitalanlage Experten an, die messbaren Erfolg mit ihrer Strategie haben. Vermögensverwalter haben jahrelange Erfahrung bei der Portfoliozusammenstellung und im Vermögensmanagement. Hier kennen sie sich aus, beobachten täglich die Märkte und müssen laufend Anlageentscheidungen treffen. Es ist ihr Job zu wissen, wie man Ihr Geld gut anlegt und den Risiken bewegter Märkte begegnet. Damit sichern die Experten Ihnen trotz der Niedrigzinsphase Renditechancen für Ihre lebenslange Rente.

## So arbeitet ein professioneller Vermögensverwalter



1

### Kundenbedürfnis ermitteln

- Risikobereitschaft
- Anlagehorizont
- Renditeerwartung

2

### Analyse und Entwicklung

- Umfangreiche Marktanalyse verschiedenster Anlageklassen und Regionen
- Beurteilung der langfristigen Rendite- und Risikocharakteristika

3

### Strategische Anlageallokation

- Auswahl und Gewichtung der spezifischen Anlageklassen passend zur entsprechenden Strategie
- Implementierung der Anlageallokation mit geeigneten Investments

4

### Laufendes Management und Überwachung

- Kontinuierliche Steuerung und Optimierung des Depots unter Berücksichtigung der Marktentwicklung
- Aktives Risikomanagement
- Trendanalyse: Wie entwickelt sich der heutige Favorit morgen?
- Taktische Anlageallokation: Kurzfristige Chancen werden innerhalb der definierten Bandbreiten genutzt. Dies geschieht durch gezielte Über- oder Untergewichtung bestimmter Märkte.
- Bewertung der Anlagen nach definierten Kriterien (z. B. Rendite, Wertschwankung)

### Anpassung der Strategie

- Bei plötzlichen, unvorhergesehenen Ereignissen (drastische Marktveränderungen, politische Großereignisse etc.)

# Die ETF-Depotmodelle von Zurich: Kapitalanlage nach den Prinzipien der Vermögensverwaltung

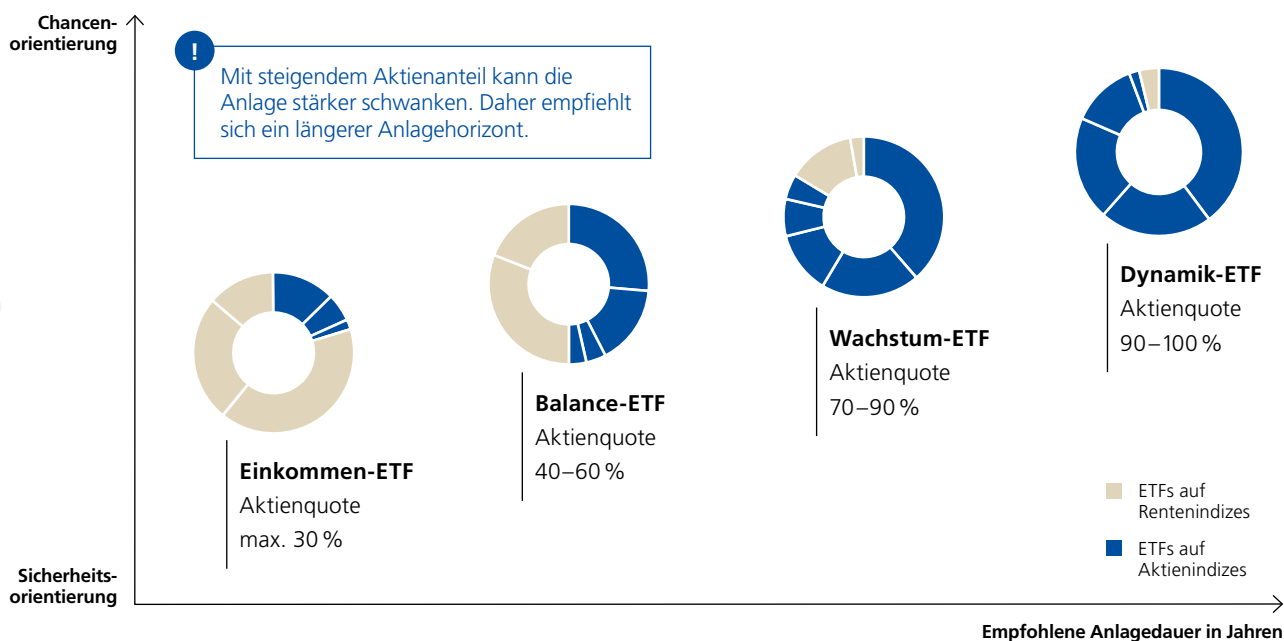
Zurich vereint das Beste aus zwei Welten für Sie in einer Rentenversicherung: kostengünstiges und chancenreiches Investment in ETFs mit zielgerichtetem, professionellem Management Ihres Depots. Und das auch bei kleinen monatlichen Beiträgen.

## Kostengünstige ETFs kurbeln die Rendite an

Um die Renditechancen zu erhöhen, nutzen unsere Kapitalmarktexperten ausschließlich ETFs mit attraktiven Konditionen. Die ETF-Depotmodelle werden von unseren hauseigenen Experten gemanagt. Dadurch entstehen Ihnen keine zusätzlichen Kosten.

## Sie haben die Wahl unter vier ETF-Depotmodellen

Unsere Experten im Bereich der fondsgebundenen Rentenversicherung haben für Sie vier verschiedene ETF-Depotmodelle zusammengestellt. Diese bieten für unterschiedliche Anlagehorizonte und Anlagebedürfnisse, von sicherheitsbewusst bis chancenorientiert, das passende Angebot.



## Unsere klare Investmentpolitik schafft Sicherheit für Ihre Altersvorsorge

Der strukturierte und disziplinierte Anlageprozess von Zurich ist der Motor für den Erfolg der ETF-Depotmodelle. Unser Investmentgremium beurteilt und überprüft die ETFs mindestens monatlich auf Grundlage der aktuellen Marktentwicklung sowie anhand von Performance- und Risikokennzahlen. Wir passen die Depotzusammenstellung bei Bedarf an, damit das jeweilige Chance-Risiko-Profil eingehalten wird. In regelmäßigen Reportings erhalten Sie Auskunft darüber, wie sich Ihr Depot entwickelt und in welchen Anlagen Sie investieren.

# ETFs: starkes Wachstum dank vieler Vorteile

Sie können mit ETFs besonders clever Vermögen aufbauen. ETFs (Exchange Traded Funds) sind börsengehandelte Indexfonds, die einen Index wie z. B. den DAX möglichst exakt abbilden. Daher ermöglichen sie Ihnen, kostengünstig in ganze Märkte zu investieren. Für ETFs sprechen drei exzellente Gründe.

## 1. Geringe Fondskosten

ETFs werden passiv gemanagt und sind daher besonders kostengünstig. Die Wertentwicklung wird also nicht durch hohe Fondskosten verringert.

## 2. Hohe Transparenz

ETFs sind sehr transparente und liquide Investmentmöglichkeiten. Die aktuellen Wertentwicklungen wichtiger Indizes werden in den Börsennachrichten und oftmals auch in Tageszeitungen veröffentlicht und können daher einfach verfolgt werden.

## 3. Reduziertes Risiko

Die Investition in ETFs erfolgt nicht auf Basis einer Meinung des Fondsmanagements. Es wird versucht, die Wertentwicklung eines vorab definierten breiten Marktes (z. B. des globalen Aktienindex MSCI World) passiv abzubilden. Durch die Abbildung eines ganzen Marktes investiert man in einer Vielzahl von Aktien oder Anleihen. Diese breite Streuung hilft, das Risiko zu kontrollieren und die Abhängigkeit von einzelnen Anlagen zu senken.

## Nutzen Sie den Kostenvorteil



Annahmen: jährlich 6 Prozent Wertentwicklung, Beitrag 100 EUR/Monat, Laufzeit 30 Jahre, ohne Betrachtung von Versicherungskosten.

<sup>1</sup> Durchschnittliche Fondskosten der Top-10-Fonds des Morningstar Fund Awards 2016. 4 der 10 Fonds liegen sogar bei über 1,8 % pro Jahr.  
<sup>2</sup> Fondskosten Zurich ETF-Depotmodell Wachstum, Stand Juli 2017.

# Wir streben nach höchster Qualität und kontinuierlicher Optimierung

Zurich kombiniert für Sie die Vorteile von kostengünstigen ETFs und professionellem Anlagemanagement ohne Aufpreis: beste Voraussetzungen für starkes Wachstum Ihrer Vorsorge.



## Finanziell abgesichert im Alter

Aktuell liegen die Zinsen für sicherheitsorientierte Anlageformen teilweise sogar unter der Inflationsrate. Das führt zu Kapitalverlust statt Kapitalaufbau. Eine fondsgebundene Rentenversicherung mit ETF-Investments bietet über einen mittleren bis langen Anlagehorizont attraktive Renditechancen bei breiter Risikostreuung.

Gleichzeitig können Sie sich auf die Sicherheit einer Rentenversicherung verlassen. Wir garantieren Ihnen bereits heute einen Rentenfaktor<sup>3</sup>, zu dem wir Ihr Vertragsguthaben bei Rentenbeginn mindestens verrenten werden.



## Professionelles Vermögensmanagement

Als Privatsparer den Überblick über die Märkte behalten und die Investmenttrends und -risiken kennen? Müssen Sie nicht, denn unsere weltweit 500 Kapitalanlageexperten arbeiten für Sie. Dabei haben sie die Verantwortung für insgesamt ca. 316 Milliarden US-Dollar an internationalen Anlagen.



## Höhere Leistung durch geringere Kosten

Mit den passiv gemanagten ETFs entstehen weniger Kosten. So fließt die Rendite in Ihre Altersvorsorge – und nicht in die Fondsverwaltung.



## Verfügbar in allen Schichten

Egal, auf welche Weise Sie Ihre Vorsorge aufbauen möchten, Zurich bietet Ihnen die ETF-Depotmodelle in allen Schichten an.

**Schicht 1:**  
Basisrente – Basis *Renteinvest* Spezial



**Schicht 2:**  
Betriebliche Altersversorgung – *Vorsorgeinvest* Spezial

**Schicht 3:**  
Private Rentenversicherung – *Vorsorgeinvest* Spezial

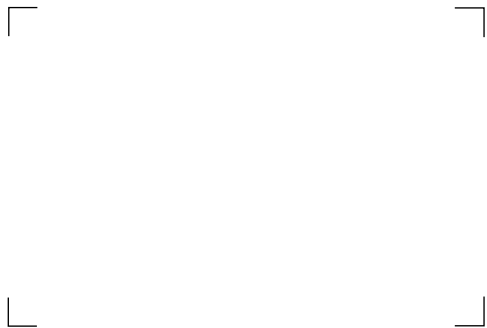
<sup>3</sup> Der garantierte Rentenfaktor wird Ihnen je 10.000 EUR Vertragsguthaben bereits bei Abschluss Ihres Vertrages zugesichert.

DSB  
Partner der  
Olympiamannschaft  
DEUTSCHLAND



---

Offizieller Versicherer



Zurich Deutscher Herold  
Lebensversicherung AG  
53288 Bonn  
[www.zurich.de](http://www.zurich.de)

---

521612550 1707

