

Nachhaltig & zukunftsorientiert investieren

Die fondsgebundene Lebensversicherung bei Zurich



02.12.2024
Adrian Gheorghe
Zürich Versicherungs-AG





Zurich For Future Invest



Zertifiziert mit dem Österreichischen Umweltzeichen für nachhaltige Finanzprodukte

“Eine nachhaltige FLV braucht mehr als nur nachhaltiges Investment“



Nachhaltige
Investmentoptionen



Nachhaltige
Services



Zero-Waste
Advise



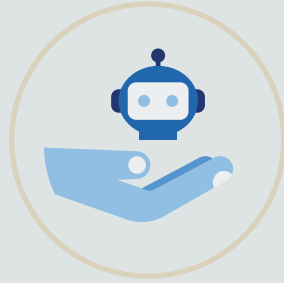
Soziale
Verantwortung



Eigene Fondsselektion

selbsterstelltes Portfolio

Wenn Sie bereits über mehr Erfahrung im Veranlagungsbereich verfügen und das Portfolio selbst zusammenstellen möchten, können Sie bis zu 10 Investmentfonds aus unser breit gestreuten Fondspalette auswählen. Diese bietet eine vielfältige Auswahl an Assetklassen sowie verschiedene Anlageschwerpunkte.



Digitaler Beratungsassistent

interaktives Portfolio nach Maß

Alfonds ist ein innovativer Beratungsassistent, der die Auswahl der Investmentfonds auf Basis Ihrer Wünsche und Ziele automatisch auswählt. Der Robo-Advisor berücksichtigt dabei auch individuelle Vorgaben sowie Veranlagungsschwerpunkte und erstellt im Rahmen eines virtuellen oder persönlichen Beratungsgesprächs ein Portfolio nach Maß.



ESG Fundbaskets

vorselektiertes Portfolio

Durch die Verteilung der investierten Beträge auf mehrere Investmentfonds profitieren Sie von zusätzlicher Sicherheit und Risikostreuung. Die Fundbaskets bieten eine optimale Möglichkeit, Geld verantwortungsvoll und unkompliziert zu investieren. Sie können aus verschiedenen Risikoprofilen wählen.



Comfort Service

aktiv gemanagtes Portfolio

Unter dem Motto „Portfolio-as-a-Service“ genießen Sie bei dieser Investmentoption den höchstmöglichen Komfort und können sich jederzeit entspannt zurücklehnen. Sie vertrauen stets auf die Expertise von Veranlagungsprofis und müssen selbst keine Investmententscheidungen treffen.

Fondsauswahlprozess

Wie erfolgt die Auswahl nachhaltiger Investmentfonds?



Die Basis für den Fondsauswahlprozess der Zurich-Fondspalette bilden alle mit dem Österreichischen Umweltzeichen zertifizierten Investmentfonds.



Ein umfassender, selbst entwickelter Due-Diligence-Prozess stellt sicher, dass die Nachhaltigkeit der ausgewählten Fonds den eigenen Vorgaben sowie den Richtlinien der Zurich Gruppe entsprechen.



Durch das quantitative und qualitative Screening von Zurich werden jene Investmentfonds in die Fondspalette aufgenommen, die sich überdurchschnittlich hervorheben.



Das Resultat des Ausschlussverfahrens stellt eine konzentrierte, jedoch breit gestreute nachhaltige Fondspalette für den Zurich For Future Invest dar.





ESG Defensive

... für alle, die vorsichtig am Kapitalmarkt agieren möchten und dabei vor allem auf Kapitalerhalt und Stabilität setzen

Risikoklasse SRI
2

Aktienanteil
10 % bis 30 %



ESG Balanced

... für alle, welche die Ertragschancen einer weltweit diversifizierten und ausgewogenen Veranlagung nutzen möchten

Risikoklasse SRI
3

Aktienanteil
40 % bis 60 %



ESG Dynamic

... für alle, die bereit sind erhöhte Wertschwankungen zugunsten eines höheren Ertragspotenzials in Kauf zu nehmen.

Risikoklasse SRI
4

Aktienanteil
95 % bis 100 %



ESG Innovation

... für alle, die innovative Geschäftsmodelle und Projekte fördern möchten, die einen Beitrag zur grünen Transformation leisten.

Risikoklasse SRI
4

Aktienanteil
95 % bis 100 %

Zurich Comfort Service

... wenn Sie die Veranlagung in die Hände von Profis legen möchten



von Profis zusammengestellt und
laufend aktiv gemanagt

Selbst keine Investmententscheidungen
treffen

Vereinfachte Betreuung, da keine Anpassung
des Investments erforderlich ist



Dynamisches Multi-Asset Portfolio

Risikoklasse 4 von 7 (nach SRI)

Zielvolatilität 10 % bis 15 %

Aktienquote 70 % bis 90 %

Keine Benchmark

Anpassung der Allokation quartalsweise



Soft-End-Management

Auf Wunsch kann rechtzeitig vor
Ablauf in eine risikoärmere (ebenfalls
gemanagte) Veranlagung automatisch
umgeschichtet werden

Versicherungsdauer

bis inkl. 15 Jahren

zwischen 16 und 29 Jahren

ab 30 Jahren

„unbestimmt“

3 Jahre vor Ablauf

5 Jahre vor Ablauf

10 Jahre vor Ablauf

individuell



exklusiv im Rahmen des
Zurich For Future Invest



Österreichisches Umweltzeichen

SFDR-Artikel 8



Nachhaltigkeits-Versprechen

Dauerhaft nachhaltiges Portfolio

Was passiert wenn ein Fonds nicht mehr den Anforderungen des Umweltzeichens entspricht?

- Regelmäßiges Monitoring der Fondspalette
- Auswahl eines gleichwertigen Investmentfonds
- Kundeninformation über Onlineportal (Meine Zurich)
- Einhaltung der rechtlichen Einspruchsfrist
- Automatischer Fondswechsel ohne Kundenauftrag
- Individuelle Beratung und Fondswechsel auf Kundenwunsch jederzeit möglich

Änderung der Investmentoption

Jederzeit und kostenlos möglich

Was passiert wenn Sie Ihre Meinung ändern und Ihre Veranlagung neu ausrichten möchten?

- Wechsel zwischen den Investmentoptionen möglich
- Digitale Unterstützung bei Ihren individuellen Nachhaltigkeitspräferenzen
- Portfoliooptimierung durch digitalen Beratungsassistenten Alfonds möglich
- Digitale und papierlose Beratungstrecke
- Nachhaltigkeit-Report und rechtliche Unterlagen digital verfügbar

Unter Zero-Waste-Advise verstehen wir bei Zurich einen schonenden Umgang mit allen Ressourcen, die den gesamten Beratungs- und Betreuungsprozess betreffen:

- Interaktiver Webfolder und Landingpage statt Printunterlagen
- FondsFinder statt Fonds- und Performancelisten
- Digitale Beratungstrecke
- Papierloser Vertragsabschluss
- Digitale Kommunikation (z.B. Änderungen Investmentfonds)
- Online Beratung auf Wunsch
- Zertifizierung von ausgewählten Vertriebsmitarbeiter:innen zum ESG-Consultant



Warum machen wir das?

Gender Pension Gap

41,1%

Quelle: Statistik Austria

Ø Alterspension Frauen

EUR 1.313

Quelle: Statistik Austria

Einkommen:	Frauen verdienen um 18,4% weniger als Männer
Karenz:	Das durchschnittliche Alter einer Frau bei der Geburt des 1. Kindes liegt bei 31,5 Jahren
Telizeit:	50,6% der Frauen arbeiten in Teilzeit
Pflege:	Etwa 80 % der pflegebedürftigen Menschen werden durch Angehörige gepflegt, meistens sind es Frauen
Lebenserwartung:	beträgt 84,2 Jahre, durchschnittlich um 5 Jahre mehr als bei Männern



Wie machen wir das?

- Beratungskonzept für den Außendienst
- Ausbildung und Sensibilisierung im Unternehmen
- Teil der Zurich-Grundausbildung
- Regelmäßige Webinare und Tagungen
- Aufbau eines Expertinnen-Netzwerkes: Frauen beraten Frauen
- Maßgeschneiderte Produkte und Investmentlösungen

Rechtliche Zusatzinformationen

Die vorliegende Information dient Werbezwecken. Sie stellt keine Anlageberatung oder Anlageempfehlung dar und ist kein Ersatz für eine umfassende Risikoauflärung bzw. individuelle, fachgerechte Beratung im Rahmen eines Beratungsgesprächs. Insbesondere ist sie kein Angebot im rechtlichen Sinn und keine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Investmentfondsanteilen.

Die Darstellungen ergänzen die Informationen zu den einzelnen Investmentfonds, die Ihr Berater verpflichtet ist, Ihnen zu übergeben. Diese sind voneinander völlig unabhängig, frei wähl- und mischbar (auch mit anderen Investmentfonds), die kumulierte Darstellung dient lediglich der ergänzenden Information. Das Fondsmanagement der einzelnen Fonds erfolgt vollkommen unabhängig voneinander, die dargestellte Auswahl wird als solche nicht gemanagt. Die enthaltenen Angaben und Analysen basieren auf dem Wissensstand und der Marktsituation zum Zeitpunkt der Erstellung. Die Bruttowertentwicklung (BVI Methode) berücksichtigt alle auf Fondsebene anfallenden Kosten (z.B. Verwaltungsvergütung). Im Rahmen der Versicherung anfallende Kosten können dem Versicherungsvertrag entnommen werden. Bitte beachten Sie, dass die Wert- und Ertragsentwicklungen von Investmentfonds Wertschwankungen unterliegen können. Die Kursentwicklungen der Vergangenheit lassen keine Rückschlüsse auf die zukünftigen Kursentwicklungen der Investmentfonds zu. Investmentfonds können je nach Marktlage im Wert sowohl steigen als auch fallen.

Bitte beachten Sie die diesbezüglichen Hinweise bei Informationen über die einzelnen Investmentfonds. Für verbindliche und vollständige Informationen (insbesondere auch zu den mit den jeweiligen Investmentfonds verbundenen Risiken) verweisen wir auf die jeweils gültigen Kundeninformationsdokumente, den jeweils gültigen Verkaufsprospekt mit den Fondsbestimmungen, sowie auf den jeweils gültigen Jahres- und der Halbjahresbericht, den Sie kostenlos erhalten.

Die Kundeninformationsdokumente, die Verkaufsprospekte sowie auf den jeweils gültigen Jahres- und Halbjahresbericht der dargestellten Fonds stehen Ihnen gemäß den Hinweisen in den Informationen über die einzelnen Investmentfonds zur Verfügung, sie können – wie diese Information in aktueller Fassung – auch über die Zürich Versicherungs-Aktiengesellschaft, 1010 Wien, Schwarzenbergplatz 15, kostenlos bezogen werden.

Alternativ stehen die oben erwähnten Dokumente auf der Homepage der jeweiligen Kapitalanlagegesellschaft kostenlos zum Download bereit.

Produktoffenlegung in Bezug auf Nachhaltigkeitspräferenzen

Im Rahmen unserer fondsgebundenen Lebensversicherung mit freier Fondsauswahl bestehen vielfältige Möglichkeiten, um Vermögen entsprechend den Nachhaltigkeitspräferenzen zu veranlagen. Diese Veranlagungsprodukte tragen die Bezeichnung „multi option products“ (MOPs).

Unsere Fondsauswahl beinhaltet Investmentmöglichkeiten, die eine der folgenden Definitionen von Nachhaltigkeit erfüllen, um damit Nachhaltigkeitspräferenzen abzubilden:

Anlage des Fondsvermögens mit einem Mindestanteil in ökologisch nachhaltige Investitionen im Sinne von Artikel 2 Nummer 1 der Verordnung (EU) 2020/852 des Europäischen Parlaments und des Rates (Kategorie „Taxonomie-Verordnung“)

Anlage des Fondsvermögens mit einem Mindestanteil in nachhaltige Investitionen im Sinne von Artikel 2 Nummer 17 der Verordnung (EU) 2019/2088 des Europäischen Parlaments und des Rates (Kategorie „Offenlegungsverordnung“)

Anlage des Fondsvermögens in der Weise, dass vom Versicherungsnehmer gewählte nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt werden („Principle Adverse Impacts“ – PAI). Hier geht es um die Vermeidung nachteiliger Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren. Dabei werden die qualitativen oder quantitativen Elemente, mit denen diese Berücksichtigung nachgewiesen werden soll, vom Versicherungsnehmer bestimmt. Nachhaltigkeitsfaktoren in diesem Sinn sind Umwelt-, Sozial- und Arbeitnehmerbelange, die Achtung der Menschenrechte und die Bekämpfung von Korruption und Bestechung, im allgemeinen Sprachgebrauch häufig unter dem Schlagwort „ESG“ zusammengefasst. Der Grundsatz „Vermeidung erheblicher Beeinträchtigungen“ („do no significant harm“) findet nur bei denjenigen dem Investmentfonds zugrunde liegenden Investitionen Anwendung, die die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten berücksichtigen.

Bitte beachten Sie in diesem Zusammenhang im Hinblick auf die oben angeführten Nachhaltigkeitskategorien, dass die dem verbleibenden Teil (vgl. „Mindestmaß“) des Investmentfonds zugrunde liegenden Investitionen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten berücksichtigen.

Zur nachhaltigen fondsgebundenen Lebensversicherung mit freier Fondsauswahl „Zurich For Future Invest“ gibt es ein Basisinformationsblatt, das wichtige und standardisierte Informationen über das Produkt bereitstellt. Die Basisinformationsblätter finden Sie unter www.zurich.at/basisinformationsblaetter

Diese Dokumente dienen nur zu MARKETING- UND INFORMATIONSZWECKEN. Daten und Informationen sind sorgfältig erstellt (Erstellungsdatum: November 2024). Haftung oder Garantie für Richtigkeit und Vollständigkeit wird nicht übernommen. Angaben stellen keine Beratung dar. Rechtlich verbindlich sind die gültigen Versicherungsbedingungen, mit Ihnen getroffene schriftliche Vereinbarungen und Basisinformationsblätter.