

## Zurich Vorsorgeinvest Spezial

### ETF-Depotmodelle

Profitieren von kostengünstigen ETFs und der Investmentexpertise von Zurich



Einmal ausgewählt, muss sich Ihr Kunde um nichts mehr kümmern.

## Vorsorgeinvest Spezial – Was sind ETFs?

Kein Kunde ist gleich; jeder hat andere Anlagepräferenzen und eine andere Risikobereitschaft. Mit der *Vorsorgeinvest Spezial* bieten wir ab Juli 2017 auch ETF-Depotmodelle an und erweitern unser Produktportfolio um einen weiteren Meilenstein. So haben Sie für Ihren Kunden immer das Richtige. Aus diesen Gründen setzen wir auf ETFs.

- **Günstige Kostenstruktur**  
Der größte Vorteil von ETFs gegenüber aktiv gemanagten Investmentfonds ist zugleich der wichtigste: ETFs kosten einfach weniger. Die Fondskosten für aktiv gemanagte Aktienfonds betragen oftmals 1,4 - 2% des Fondsvermögens. Die Gebühren für ETFs liegen dagegen meist zwischen 0 - 0,8 % des Fondsvermögens. Die geringen Kosten wirken sich direkt auf den Geldbeutel der Anleger aus.
- **Transparenz - Wertentwicklungen lassen sich leicht nachvollziehen** (Tageszeitung oder Internet)
- **Sicherheit - Anteile werden getrennt vom Vermögen der Fondsgesellschaft aufbewahrt; ist eine Fondsgesellschaft einmal zahlungsunfähig, sind die ETF-Anteile nicht davon betroffen.**
- **ETFs ermöglichen den Zugang zu verschiedensten Anlageklassen.** Sie bilden Indizes kostengünstig und effizient ab. Daher eignen sich ETFs gut als Basis für professionell gemanagte Anlagemodelle

### Gemanagte ETF-Depotmodelle

Risikosteuerung – Mischung aus Aktien- und Rentenfonds; je nach Kundenwunsch kann der Aktienanteil von 30% bis 100% gewählt werden.

- **ETF-Depotmodell Einkommen:** Überwiegend Renten, Anteil ETFs auf Aktienindizes max. 30%, laufende Fondskosten\* (OGC) 0,21%
- **ETF-Depotmodell Balance:** Mischform Renten/Aktien, Anteil ETFs auf Aktienindizes 40 - 60%, laufende Fondskosten\* (OGC) 0,26%
- **ETF-Depotmodell Wachstum:** überwiegend Aktien, Anteil ETFs auf Aktienindizes 70 - 90%, laufende Fondskosten\* (OGC) 0,35%
- **ETF-Depotmodell Dynamik:** Hauptsächlich Aktien, Anteil ETFs auf Aktienindizes 90 - 100%, laufende Fondskosten\* (OGC) 0,36%

\*Laufende Fondskosten (sog. OGCs: Ongoing Charges) p.a., Fondszusammensetzung und -bewertung Stand 31.03.2017

Am Ende steht die Frage „Welche Altersvorsorge hätten Sie denn gerne?“

Ihr Newsletterteam

### Sie wünschen mehr Informationen?

Wenden Sie sich an Ihre zuständige Betreuungskraft oder an die Servicedirektion unter [maklerserviceleben@zurich.com](mailto:maklerserviceleben@zurich.com) oder unter Tel: 0228-268-8580.  
06/2017 Zurich Service GmbH | Vertrieb Leben | Poppelsdorfer Allee 25–33 | 53115 Bonn | [www.zurich-leben.de](http://www.zurich-leben.de)