

Zurich Vorsorgeinvest Spezial

ETF-Depotmodelle

Profitieren von kostengünstigen ETFs und der Investmentexpertise der 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 Verwaltungsgebühren für aktiv gemanagte Aktienfonds betragen in der Regel 1,5 - 2% des Fondsvermögens. Die Gebühren für ETFs liegen dagegen meist zwischen 0 - 0,8 % des Fondsvermögens.
Ein weiterer Vorteil: Aktiv gemanagte Fonds kaufen und verkaufen ständig Wertpapiere. Und wie andere Anleger auch müssen die Fondsgesellschaften dafür Börsengebühren zahlen. Das schmälert ebenfalls die Rendite der Anleger - zusätzlich zu den Gebühren. ETFs dagegen bilden nur passiv einen Index ab und handeln folglich viel seltener mit Wertpapieren.
Die geringen Kosten wirken sich direkt auf die Portemonnaies 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.
- **Risikostreuung** – Mischung aus Aktien- und Rentenfonds, je nach Kundenwunsch kann der Aktienanteil von 30% bis 100% gewählt werden.

Gemanagte ETF-Depotmodelle

• Einkommen Plus	0,52%*	• Einkommen ETF	0,12%*
• Balance Plus	0,63%*	• Balance ETF	0,15%*
• Wachstum Plus	0,79%*	• Wachstum ETF	0,17%*
• Dynamik Plus	0,83%*	• Dynamik ETF	0,21%*

*laufende Fondskosten (Ongoing Charges, OGC) Stand 31.03.2020

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

Sie wünschen mehr Informationen?

Wenden Sie sich an Ihre zuständige Betreuungskraft oder an die Servicedirektion unter maklerserviceleben@zurich.com oder unter Tel: 0221-7715-6700. ZA012, 03/2020; Zürich Beteiligungs-AG | Broker Retail | Deutzer Allee 1 | 50679 Köln | www.maklerweb.de und www.mach-plus-protection