



Zurich: neue ETFs bei Fondspolice

Die Zurich Versicherung weitet ihr Angebot von börsengehandelte Fonds – Exchange-traded funds (ETFs) – aus. Seit Juli 2015 erfolgt die ETF-Einbindung im Rahmen der gemanagten Depotmodelle im Bestand bei der Rentenversicherung Vorsorgeinvest. Bislang standen die Risikoprofile Balance-ETF, Wachstum-ETF und Dynamik-ETF zur Auswahl. Nun ergänzt Zurich das Angebot um das Depotmodell Einkommen-ETF.

Weil lediglich ein Index nachgebildet wird und kein Anlageberater Anlageentscheidungen aktiv trifft, werden die Fonds auch als passive Fonds bezeichnet. Passiv gemanagte Fonds zeichnen sich durch eine transparente Preisgestaltung im Vergleich zu aktiv gemanagten Fonds aus. Im Rahmen der Umsetzung innerhalb von gemanagten Depotmodelle wird die Anlage noch breiter gestreut, was das Schwankungsrisiko weiter reduziert.

Kapitalanlage plus Rente

Björn Bohnhoff, Leiter des Leben-Produktmanagements bei Zurich, erläutert:

„Die fondsgebundene Rentenversicherung Vorsorgeinvest von Zurich eröffnet Kunden die Möglichkeit, die Renditechancen der Kapitalmärkte zu nutzen und dabei auf die Sicherheit einer Rentenversicherung zu bauen.“

Die Kunden können je nach ihrem Anlegerprofil entscheiden, wie die Beiträge investiert werden und ob die Anlage vom Kunden selbst oder von Experten gemanagt wird.

Dafür stehen bei Zurich drei Fondsstrategien zur Auswahl:

- Mit den gemanagten Depotmodellen und den neuen ETF-Modellen, die von Experten verwaltet werden, wird die Anlage für Kunden besonders einfach und bequem.
- Bei vermögensstrukturierten Portfoliomodellen (je nach Anlegerprofil stehen drei Modelle zur Auswahl: defensiv, ausgewogen und offensiv – jeweils mit unterschiedlich hohen Aktienanteil) wird die Fondsauswahl von Zurich Experten vorgenommen.
- Mit der individuellen Fondsanlage können Kunden ihre Kapitalanlage selbst in die Hand nehmen und über die Risikostreuung und die Portfoliostruktur entscheiden.

Während der Versicherungsdauer ist es Zurich Kunden kostenfrei möglich, zwischen den Anlagearten (z.B. von Depotmodell zu vermögensstrukturiertem Portfolio) oder innerhalb der Anlageart (z.B. von Depotmodell Wachstum in Depotmodell Balance) zu wechseln.

Die flexible Vertragsgestaltung erlaubt es, die Spar- und Rentenphase mitzugestalten. Die Kunden können dabei aus zahlreichen Fonds wählen, sie kostenfrei wechseln und Kapital flexibel zuführen oder entnehmen. Zudem kann zum Rentenbeginn gewählt werden, ob z.B. eine lebenslange Rente, eine einmalige Kapitalauszahlung oder eine Kombination aus beiden gewünscht wird.

Versicherungs- und Finanznachrichten

expertenReport



<https://www.experten.de/id/4943047/zurich-neue-etfs-bei-fondspolicen/>