

## 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 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** - Wertentwicklung 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 es 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)