

Investieren Sie schon am Puls der Zeit?

Ihr Ticket in die Welt der nachhaltigen Veranlagung

Gestalten Sie durch verantwortungsvolle Finanzentscheidungen die Welt von morgen positiv mit. Jeder Euro wirkt sich sowohl auf die Umwelt als auch auf die Gesellschaft aus.



Highlights im Überblick

Mittel- bis langfristige Anlageziele

- ✓ Für die Pension vorsorgen
- ✓ Startkapital für Kinder aufbauen
- ✓ Langersehnte Wünsche und Träume erfüllen

Produktmerkmale*

- Unbestimmte Laufzeit
- Laufende Prämie: ab EUR 50 mtl.
- Einmalanlage: ab EUR 5.000
- KESt- und ESt-frei (bei einmaliger Auszahlung)
- NEU: elektronische Unterschrift

Flexibel und individuell

- Zuzahlungen und Aufstockung
- Entnahmen
- Switch (kostenloser Fondswechsel)
- Gewinnsicherung (optional)
- Ablaufmanagement (optional)

* Detaillierte Produktinformationen und Erklärungen finden Sie in unserem Produktsteckbrief auf zurich.at

Nachhaltig vorsorgen mit Zurich

Mit der nachhaltigen Fondsauswahl von Zurich investieren Sie am Puls der Zeit, denn Geld verantwortungsvoll zu veranlagen und Vermögen auf Basis nachhaltiger Kriterien verwalten zu lassen, ist bereits ein wesentlicher Bestandteil einer zukunftsorientierten und ressourcenschonenden Lebenseinstellung.

Geld bewegt: Ausschlusskriterien vs. Impact Investing ...

Unser gemeinsames Ziel: den Planeten für zukünftige Generationen bewahren! Durch die Umleitung von Finanzströmen in umweltschonende Bereiche wird die Finanzierung von schädlichen Aktivitäten vermieden.

Top 5 Ausschlusskriterien nachhaltiger Anlagestrategien:



Waffen, Rüstung



Kohleabbau



Kernenergie



Menschen- & Arbeitsrechtsverletzungen



Gentechnik

Mehr als nur ein Trend: Wirkungsorientiert investieren

Impact Investing bezieht sich auf Investitionen, die in Unternehmen, Organisationen und Fonds getätigt werden, um messbare, vorteilhafte soziale oder ökologische Auswirkungen zu erzielen und gleichzeitig eine finanzielle Rendite zu erwirtschaften.

Ihr Impact Investing-Beitrag im Rahmen nachhaltiger Geldanlagen:



Erneuerbare Energie



Sauberes Trinkwasser



CO₂-Reduktion



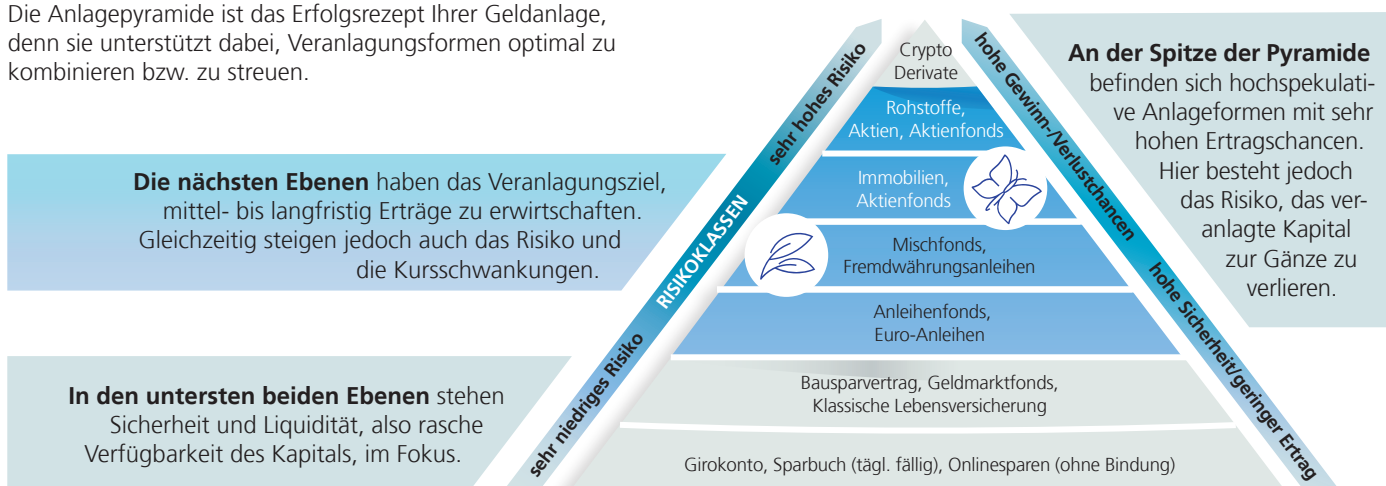
Recycling



Energieeffizienz

Das Vorsorgekonzept: Auf Ihre persönlichen Wünsche und Ziele abgestimmt

Die Anlagepyramide ist das Erfolgsrezept Ihrer Geldanlage, denn sie unterstützt dabei, Veranlagungsformen optimal zu kombinieren bzw. zu streuen.



Ein guter Mix aus konservativen und chancenreicheren Veranlagungsformen ist das A und O Ihres Vorsorgekonzepts. Zurich bietet daher speziell zusammengestellte Portfolios, sogenannte Baskets, in unterschiedlichen Risikoklassen an.

Die Fondsauswahl: Wählen Sie Ihr nachhaltiges Portfolio ...

Der Fondsmix der Baskets besteht aus Wertpapieren, die von unabhängigen Instituten auf Basis der ESG-Kriterien „Umwelt, Soziales und Unternehmensführung“ als nachhaltig eingestuft wurden. Durch das Zusammenspiel von Erfahrung und Know-how mehrerer Fondsgesellschaften wird Ihre Veranlagung noch breiter gestreut, die Schwankungsbreite und somit das Risiko reduziert. Die Fonds werden regelmäßig vom Zurich-Fondsmanagement kontrolliert und Auswahl der Fonds gegebenenfalls angepasst.

Basket Vorschlag #1 Nachhaltigkeit – Balanced		Basket Vorschlag #2 Nachhaltigkeit – Dynamic
4 von 7	RISIKOKLASSE*	5 von 7
5,0% - 10,0%	WERTSCHWANKUNG	10,0% - 15,0%
ca. 40% - 50%	AKTIENANTEIL	ca. 90% - 100%
<ul style="list-style-type: none"> - Pictet Global Environmental Opportunities - Superior 1 Ethik Renten - ERSTE Responsible Bond Emerging Corporate - RobecoSAM Sustainable Water Equities - Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix - Amundi Ethik Fonds 	FONDSMIX (zu je 16,66%)	<ul style="list-style-type: none"> - Erste WWF Stock Environment - Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Momentum - LBBW Nachhaltigkeit Aktien - Swisscanto Equity Fund Sustainable - Amundi Öko Sozial Stock - Apollo Nachhaltig Aktien Global

Quelle: morningstar.at

* Die Risikoklassifizierung der Fonds wird nach dem SRRI-Konzept bewertet (SRRI = Synthetic Risk Reward Indicator). Die Klassifizierung der Fonds nach dem sogenannten Synthetischen Risiko-Rendite-Indikator ist gesetzlich vorgeschrieben. So können Anleger sofort erkennen, ob das Risiko des Fonds zu ihrer persönlichen Risikobereitschaft passt. Das SRRI-Konzept beinhaltet sieben Risikoklassen. Je höher der Wert, umso höher ist das mit dem Investment verbundene Risiko.

Zürich Versicherungs-Aktiengesellschaft
Schwarzenbergplatz 15, 1010 Wien
Zurich Service Center kostenlos unter:
08000 - 80 80 80, www.zurich.at

Dieses Dokument dient nur zu MARKETING- UND INFORMATIONSZWECKEN. Daten und Informationen sind sorgfältig erstellt (Erstellungsdatum siehe Fußzeile). Haftung oder Garantie für die Richtigkeit und Vollständigkeit wird nicht übernommen. Angaben stellen keine Beratung dar. Rechtlich verbindlich sind die gültigen Versicherungsbedingungen, mit Ihnen getroffene schriftliche Vereinbarungen und Basisinformationsblätter. Zu jedem dieser Produkte gibt es ein Basisinformationsblatt, das wichtige und standardisierte Informationen über das Produkt bereitstellt. Dieses finden Sie in der jeweils aktuellen Fassung online unter www.zurich.at/basisinformationsblaetter

Die Kennzeichnung: So erkennen Sie nachhaltige Fonds ...