



Ein weiteres Jubiläum in 2025: Zurich feiert 30 Jahre gemanagte Depotmodelle in der Fondspolice

16.01.2025 09:30 CET

## **150 Jahre Zurich Gruppe Deutschland - 30 Jahre gemanagte Depotmodelle in der Fondspolice**

Köln, 16. Januar 2025 – Im Jahr 1875 kam Zurich nach Deutschland - seit 1995 bietet die Zurich Gruppe Deutschland gemanagte Depotmodelle in der Fondspolice an. Diese Modelle kombinieren professionelles Anlagemanagement mit einer attraktiven Renditechance. Zugleich minimieren sie für Kunden den Aufwand, renditeorientiert für das Alter zu sparen. Mittlerweile entscheiden sich über 70 Prozent der Fondspolice-Kunden von Zurich für die professionell gemanagte Altersvorsorge.

Zum 30. Jubiläum im Jahr 2025 wird ein weiterer Meilenstein erreicht: In die Depotmodell-Variante ESG werden DWS-Fonds mit exklusiven institutionellen Anteilklassen aufgenommen, was den Kunden marktführende Konditionen bietet. Diese Anteilklassen sind sonst Anlegern vorbehalten, die 10 Mio. EUR und mehr investieren. Zudem setzt Zurich weiterhin auf hochklassige, nachhaltige Fonds. Das Ziel ist klar: Das Erfolgsmodell soll noch erfolgreicher werden.

## **Bewährtes Modell für jede Marktlage**

Der Kapitalmarkt hat sich in den letzten drei Jahrzehnten rasant entwickelt und die Möglichkeiten für Investitionen haben sich vervielfacht. Für private Anleger ist es zunehmend schwieriger geworden, den Überblick zu behalten und fundierte Anlageentscheidungen zu treffen. Eine erfolgreiche Investmentstrategie erfordert kontinuierliche Anpassungen an die sich verändernden Marktgegebenheiten. Hier greifen die gemanagten Depotmodelle von Zurich und arbeiten für die Altersvorsorge der Kunden. Sie müssen das Investment nicht selbst wählen, sondern überlassen diese Aufgabe erfahrenen Managern. Ein Expertenteam unter der Leitung des Zurich Investment Managements bleibt über die häufig langen Investitionszeiträume hinweg am Ball und passt die Anlagestrategie regelmäßig an aktuelle Marktbedingungen an. Dieser Service ist für die Kunden gebührenfrei. „Unser Modell hat sich in den vergangenen 30 Jahren bewährt. Mit einer Rendite von bis zu 5,7 Prozent p.a. nach Anlagekosten über den gesamten Zeitraum – das entspricht mehr als einer Verfünfachung des Zahlbeitrags seit Beginn – konnten die Depotmodelle vollends überzeugen. Wir blicken stolz auf die bisherigen Entwicklungen und freuen uns über die hohe Akzeptanz seitens unserer Kunden“, sagt Tatjana Helbing, Chief Investment Officer der Zurich Gruppe Deutschland. „Die Einführung der neuen institutionellen Anteilklassen der DWS werden diese Erfolgsgeschichte weiter stärken“, betont Helbing.

## **Nachhaltigkeit als Kern der Unternehmensstrategie**

Nachhaltige Investments spielen auch in den gemanagten Depotmodellen eine immer größere Rolle. ESG-Fonds, die ökonomische, soziale und ökologische Nachhaltigkeitskriterien erfüllen, machen einen signifikanten Anteil im Neugeschäft aus. Bis heute wurden sechs Milliarden Euro in aktive und passive ESG-Fonds investiert. Zurich besitzt im Marktvergleich unter den deutschen Lebensversicherern derzeit das größte gehaltene Gesamtvolumen

an nachhaltigen Fonds. Über 60 Prozent der neuen Fondsanlagen werden bereits als nachhaltig klassifiziert. Zurich erweitert kontinuierlich die nachhaltige Fondspalette.

## **Vielfältiges Portfolio für unterschiedliche Bedürfnisse**

Das Angebot an professionell gemanagten Depotmodellen ist umfangreich. Es stehen sowohl chancenreiche als auch sicherheitsorientierte Varianten zur Verfügung. Risikoaverse Kunden wählen eher das Modell „Einkommen“. Die Modelle „Balance“, „Wachstum“ und „Dynamik“ setzen auf höhere Renditechancen. Der Sparbeitrag wird entweder in passiv gemanagte (z. B. ETFs) oder aktiv gemanagte Investmentfonds angelegt. Zusätzlich gibt es seit 2019 mit den Depotmodellen ‘ESG’ ein speziell auf nachhaltige Investments ausgerichtetes Angebot. Dieses wurde 2022 um die besonders kostengünstige Depotmodell-Variante ‘ETF Klima-Fokus’ erweitert.

### **150 Jahre in Bewegung**

Die Zurich Gruppe Deutschland wurde 1875 in Berlin gegründet und gehört zur weltweit tätigen Zurich Insurance Group.

Mit Beitragseinnahmen (2023) von knapp 6 Milliarden EUR, Kapitalanlagen von mehr als

51 Milliarden EUR und rund 4.900 Mitarbeitenden zählt Zurich zu den führenden Versicherungen in Deutschland.

Neben dem reinen Versicherungsschutz bietet Zurich zunehmend auch Präventionsdienstleistungen an, die das Wohlbefinden und die Widerstandsfähigkeit gegenüber dem Klima verbessern. Im Einklang mit dem Ziel „gemeinsam eine bessere Zukunft zu gestalten“, strebt Zurich danach, eines der verantwortungsbewusstesten und wirkungsvollsten Unternehmen der Welt zu sein.

## Kontaktpersonen



### **Zurich Gruppe Deutschland**

Pressekontakt

Unternehmenskommunikation

Kontakt für Journalisten

[media@zurich.de](mailto:media@zurich.de)

+49 (0)221 7715 8000

### **Bernd O. Engeli**

Pressekontakt

Pressesprecher / Bereichsleitung

Politik & Unternehmenskommunikation

[bernd.engeli@zurich.com](mailto:bernd.engeli@zurich.com)

(0172) 8103858

+49 (0)172 810 38 58