

Als Privatanleger institutionelles Know-how nutzen

Die Zurich Invest AG (ZIAG) hat die von ihr verwalteten Anlagefonds dem breiten Publikum geöffnet. Privatkunden profitieren nun von professionellen Strukturen und tieferen Fondsgebühren.



Von **Martin Gubler**
CEO Zurich Invest AG

Die Finanzmarktkrise hat beim Gros der Privatanleger tiefe Spuren hinterlassen. Zwar haben sich die Aktien- und Anleihenmärkte in den letzten Wochen etwas stabilisiert. Doch wie heisst es so schön: Eine Schwalbe macht noch keinen Sommer. Nach wie vor sehen sich viele Privatinvestoren mit negativen Kosten- und Ertragsverhältnissen konfrontiert – dies gilt insbesondere für Fondsanlagen. Denn neben der Professionalität und Erfahrung des Fondsmanagements haben auch das Anlagevolumen sowie die Kostenstruktur einen wesentlichen Einfluss auf die Wertentwicklung der Anlageinstrumente.

Dieser Tatsache trägt Zurich nun Rechnung und ermöglicht allen Kundinnen und Kunden den Zugang zu erstklassigen Finanzinstrumenten. Die *Target Investment Fund*-Palette (TIF) hat für Privatinvestoren einiges zu bieten. Die Anleger profitieren von den institutionellen Strukturen und somit von besseren Renditechancen, einer

breiten Anlagepalette, hoher Transparenz und nicht zuletzt den tiefen Fondsgebühren. Betreut und verwaltet werden die Anlagen von der Zurich Invest AG, einer 100%igen Tochtergesellschaft der Zürich Versicherungsgesellschaft AG. Die Anlagevermögen von deutlich über 10 Mrd. Franken werden über zahlreiche traditionelle und alternative Anlageinstrumente verwaltet.

Unabhängigkeit schafft Spielraum

Die Unabhängigkeit wird bei der ZIAG grossgeschrieben. Sie verschafft den Anlageexperten den nötigen Spielraum, um die klar definierte Anlagephilosophie konsequent und frei von Sachzwängen umzusetzen. Das Unternehmen vermarktet selbst keine eigenen Produkte, sondern selektiert anhand strenger Auswahlkriterien für jede Anlageklasse die geeigneten Fondsmanager und Vermögensverwalter. Sie verfolgen eine vorsichtige und ausgewogene Anlagestrategie und garantieren ein hohes Mass an Transparenz. Entsprechend kennt die ZIAG keine Interessenkonflikte und entscheidet vollständig unabhängig darüber, welche Anlageprodukte mit welcher Gewichtung im Anlageportfolio Eingang finden.

Klar geregelt ist auch die Aufsicht: Die ZIAG untersteht der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht (Finma) und verpflichtet sich zur Einhaltung der regulatorischen Vorschriften.

Nachhaltigkeit im Fokus

Neben den traditionellen Anlagesektoren beschäftigt sich das Researchteam intensiv mit nachhaltigen, zukunftsorientierten Anlagethemen wie erneuerbare Energien, Wasserressourcen oder Gesundheit, die mittel- bis langfristig über grosses Renditepotential verfügen. Zurich bietet den Privatanlegern zwei Varianten, um in solche Themen anzulegen oder vorzusorgen. Der reine

Aktienfonds *Target Investment Fund – Sustainable* ermöglicht in der freien Vorsorge (Säule 3b) die Umsetzung eines global diversifizierten Anlageansatzes. Als Option bietet sich auch der Anlageplan *ProTerra* an, der im Rahmen der steueroptimierten, fondsgebundenen Lebensversicherung zur Anwendung kommt. Der Aktienanteil von 45% im Anlageplan *ProTerra* wird nach strikten Umwelt- und Sozialkriterien selektiert.

Sowohl eine Direktanlage als auch ein Engagement in *ProTerra* ermöglichen es den Privatanlegern in nachhaltig engagierte Unternehmen und Sektoren zu investieren. Damit lassen sich zwei Ziele gleichzeitig verfolgen. Erstens, Kapital für Zukunftsunternehmen zu äufnen, um die Weiterentwicklung nachhaltiger Produkte und Technologien voranzutreiben; und zweitens, an langfristigen Trends mit attraktiven Renditemöglichkeiten teilzuhaben.

Anlegen mit oder ohne Versicherungsschutz

Nach Bedarf haben die Anleger die Möglichkeit, die TIF-Palette mit oder ohne Versicherungsschutz zu nutzen. Benötigt ein Kunde Versicherungsschutz, kann er über die fondsgebundene Lebensversicherung *CapitalFund* innerhalb der gebundenen oder freien Vorsorge (Säulen 3a und 3b) seine Vorsorgerisiken abdecken, Kapital aufbauen und dabei gleichzeitig Steuern sparen. Ist kein Versicherungsschutz nötig, ist auch die Direktanlage in ein Produkt der *Target Investment Fund*-Palette möglich. Je nach Risikofähigkeit gilt es sorgfältig abzuwägen, welches Risikoprofil den individuellen Bedürfnissen der Anleger am besten entspricht. Zur Auswahl stehen fünf unterschiedliche Anlagestrategien, um im Aktien-, Obligationen- oder Geldmarkt mit entsprechender Allokation zu investieren.

www.zurich.ch ●