

„Sehr gut“ für Zurich bAV Direkt*garant* Premium

Bonn, 03. September 2009: Die Zurich Gruppe Deutschland erhält für ihr Direktversicherungsprodukt „bAV Direkt*garant* Premium“ das Qualitätssiegel „sehr gut“ der febs Consulting GmbH (febs).

Zurich Gruppe Deutschland
Unternehmenskommunikation
Bernd O. Engelen
Poppelsdorfer Allee 25-33
53115 Bonn -
Deutschland

Telefon +49 (0) 228 268 2725
Telefax +49 (0) 228 268 2809
bernd.engelen@zurich.com
<http://www.zurich.de/presse>

Mit der Zertifizierung bestätigt febs, dass die Produktgestaltung in Form einer Beitragszusage mit Mindestleistung mitsamt allen dazugehörigen Vertragsunterlagen den gültigen arbeits- und steuerrechtlichen Anforderungen entspricht. Nach der bereits im letzten Jahr erfolgten Zertifizierung der bAV Direkt*garant*, wird Zurich nun mit einem weiteren Siegel für eines ihrer bAV-Produkte und gleichzeitig mit dem ersten Siegel für ein Produkt der neuen fondsgebundenen Premium-Linie ausgezeichnet.

Bei ihrer Prüfung hat sich die febs Consulting GmbH auf die Erfüllung der arbeits- und steuerrechtlichen Voraussetzungen konzentriert. Dabei war ein wesentliches Kriterium für die Vergabe des Siegels, dass die Produktausgestaltung zu jedem Zeitpunkt die eingezahlten Beiträge zum Beginn der Altersrente sicherstellt. Schließlich kam febs zu dem Ergebnis, dass alle steuer- und arbeitsrechtlichen Anforderungen, die das Betriebsrentengesetz an eine Direktversicherung stellt, vollumfänglich erfüllt werden. Daneben wurden alle Vertragsunterlagen hinsichtlich Transparenz und Kundenfreundlichkeit als gut verständlich eingestuft.

Die Direktversicherung bAV Direkt*garant* Premium wurde als Teil der Zurich Premium-Linie bereits im April dieses Jahres vorgestellt. Bei den Produkten der Premium-Linie setzt Zurich auf ein von der Deutschen Bank Tochter DWS entwickeltes Investment-/Garantiemodell. Dieses Modell überprüft tagesaktuell und kundenindividuell die Entwicklung an den Kapitalmärkten und richtet das Anlageportfolio des individuellen Kundendepots bei gleichzeitiger Sicherstellung der Beitragsgarantie immer auf den größtmöglichen Ertrag aus. Überzeugt von diesem Angebot ist auch die Deutsche Bank und bietet das bAV-Produkt als „db FondsRente Premium“ über ihre Schalter an.

„Wir freuen uns sehr über die febs-Auszeichnung. Unabhängige Bewertungen sind ein entscheidendes Auswahlkriterium insbesondere vor dem Hintergrund der Komplexität arbeits-

und steuerrechtlicher Rahmenbedingungen innerhalb der bAV“, erklärt Jürgen Weiler, Leiter des Fachbereichs betriebliche Altersversorgung.

Mit einem Marktanteil von über 20% (2008) zählt Zurich zu den Marktführern bei den fondsgebundenen Direktversicherungen.

Die **Zurich Gruppe Deutschland** zählt mit Beitragseinnahmen von rund 6,4 Milliarden Euro (2008), Kapitalanlagen von mehr als 31 Milliarden Euro und 6.400 Mitarbeitern zu den führenden Versicherungen in Deutschland. Als Teil der weltweit tätigen Zurich Financial Services Group bietet sie innovative und erstklassige Lösungen zu Versicherungen, Vorsorge und Risikomanagement aus einer Hand. Individuelle Kundenorientierung und hohe Beratungsqualität stehen dabei an erster Stelle.