

Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG:

Mit starken Partnern und starken Produkten der Finanzmarktkrise trotzen

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

Telefon +49 (0) 228 268 2725
Telefax +49 (0) 0228 268 2809
bernd.engelen@zurich.com
<http://www.zurich.de>

Bonn 21.10.2008: „Kunden der Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG müssen sich um Ihre private Altersabsicherung keine Sorgen machen. Sie können sich voll auf die disziplinierte sicherheitsorientierte Kapitalanlagestrategie der Zurich Gruppe verlassen“, erklärt Dr. Michael Renz, Vorstand Leben der Zurich Gruppe Deutschland. Die Finanzmarktkrise wirft in der Öffentlichkeit und bei den Kunden die Frage nach der Sicherheit von Finanzdienstleistern und ihren Produkten auf. Die weltweit tätige Zurich Gruppe und damit auch die Zurich Gruppe Deutschland ist durch ihr professionelles Risikomanagement auf extreme Marktbedingungen wie die momentan vorherrschenden vorbereitet. „Die Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG hat in ihrem Anlage-Portfolio alle Vorkehrungen getroffen, solchen Entwicklungen erfolgreich zu begegnen,“ so Dr. Renz weiter.

Die Anlagestrategie der Zurich Deutsche Herold Lebensversicherung AG basiert im Wesentlichen auf folgenden Kriterien:

- Zurich verfolgt konsequent und diszipliniert eine sicherheitsorientierte Kapitalanlage mit niedriger Aktienquote.
- Bei den Anlagen in festverzinslichen Papieren hält Zurich nur gesicherte Wertpapiere mit hoher Qualität, überwiegend Anleihen der öffentlichen Hand. Investitionen in Hedgefondsanteile, Derivate sowie ungesicherte Anlagen werden von Zurich nur in geringem Umfang und überwiegend zu Absicherungszwecken getätigt.
- Der Bestand an Wertpapieren von Unternehmen, die insolvent oder in Schwierigkeiten geraten sind, ist vernachlässigbar gering.

Per 30.09.2008 sind alle Solvabilitätsvorschriften der deutschen Aufsichtsbehörde ("Stresstest") voll erfüllt. Das Sicherungsvermögen für die Kunden ist durch Kapitalanlagen vollständig bedeckt - sowohl nach Buchwerten als auch nach Marktwerten. Die Liquidität für alle Geschäfte und Verpflichtungen ist gesichert. Die Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG ist darüber hinaus Mitglied im Sicherungsfonds der deutschen Versicherungswirtschaft (Protector). Dieser Sicherungsfonds dient dem Schutz der Ansprüche der Versicherungsnehmer,

der versicherten Personen, der Bezugsberechtigten und sonstigen aus dem Lebensversicherungsvertrag begünstigten Personen. Weitere Informationen sind auf der Internetseite des Sicherungsfonds (www.protektor-ag.de) erhältlich.

Die Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG konzentriert sich über den Zurich Way auf ihr Kerngeschäft Versicherungen und hier insbesondere auf profitables, nachhaltiges Wachstum. „Wir werden den Weg der operativen Verbesserungen und strikten Finanzdisziplin konsequent weitergehen und unsere Position als kundenorientierter Versicherer mit gutem Preis-/Leistungsverhältnis weiter ausbauen,“ so Eduard Thometzek, Vorstandsvorsitzender der Zurich Gruppe Deutschland.

Sicherheit durch den Verbund mit starken Partnern

Ein weiterer wichtiger Sicherheitsaspekt für die Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG, als einem der Marktführer im Bereich der fondsgebundenen Versicherungsprodukte, ist die Zusammenarbeit mit starken Investmentpartnern. Die Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG hat die für den deutschen Markt optimalen Partnerschaften. „Seit Jahrzehnten arbeiten wir mit dem Marktführer Deutsche Bank AG sowie deren Tochterunternehmen DWS, die seit mehr als einem Jahrzehnt immer wieder als beste Fondsgesellschaft ausgezeichnet wird, zusammen.“ Die Finanzstärke wird von den führenden Ratingagenturen mit "exzellent" (Moody's) bzw. "ausgezeichnet" (Standard&Poor's) bewertet. „Die Stärke unseres Partners Deutsche Bank AG zeigt sich auch darin, dass in der Krise strategische Chancen wie der Einstieg bei der Postbank konsequent genutzt werden können. Wir sind der Meinung: Bessere und sicherere Partner lassen sich in Deutschland nicht finden,“ so Eduard Thometzek.

Lebensversicherungen sind sicher

Ebenso wichtig wie die Sicherheit der Unternehmen ist für den Kunden die Sicherheit der Lebensversicherungsprodukte. Zwar unterscheiden sich hier die verschiedenen Produktlösungen in ihrem Risiko-Rendite-Profil - die Sicherheit ist jedoch bei allen Produkten der Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG auf einem hohen Niveau:

- **Konventionelle Produkte**

Die Beiträge zu konventionellen Lebens- und Rentenversicherungen sind in einem speziell gebundenen Vermögen, dem sogenannten Deckungsstock, angelegt. Dafür

formuliert das Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG) strenge Vorschriften, deren Einhaltung durch das Bundesamt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) regelmäßig überprüft wird. § 54 VAG schreibt für die Anlagen unter anderem möglichst große Sicherheit und Rentabilität sowie Mischung und Streuung vor und fordert darüber hinaus die ständige Liquidität des Versicherers.

- **Vorsorgeinvest mit Beitrags-/Maximalgarantie**

Der Beitragsanteil, der zur Sicherstellung der Garantie benötigt wird, wird ebenso sicher wie bei den konventionellen Produkten im gebundenen Vermögen angelegt. Die übrigen Gelder partizipieren über entsprechende Fondsanlagen an den Chancen und Risiken der Kapitalmärkte.

- **Zurich Investment Zertifikat**

Partner und Emittent des zugrunde liegenden Zertifikats ist die Deutsche Bank AG. Einerseits durch eine ausgeklügelte Kapitalanlagestrategie, andererseits durch eine konservative Anlagepolitik wird das Risiko für den Kunden weitestmöglich begrenzt. Der Kunde hat mit dem Zurich Investment Zertifikat eine Zusage auf Wertsteigerung (140 % des eingezahlten Beitrags werden mindestens am Ende der Laufzeit ausbezahlt). Ein Verlustrisiko für den Kunden besteht nur bei Involvenz des Emittenten Deutsche Bank AG. Die Bonität der Deutsche Bank AG wird von führenden Rating Agenturen heute weitgehend genauso bewertet wie bei Auflage des Zertifikates im Dezember 2007. (Aa1/AA- bei Moody's / Fitch; AA- statt AA bei Standard&Poor's).

- **Vorsorgeinvest Premium**

Mit der Vorsorgeinvest Premium setzt die Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG voll auf die innovative Kapitalanlagestrategie ihres Investmentpartners DWS. Dies soll für den Kunden bei gleicher Sicherheit wie bei einer "normalen" fondsgebundenen Versicherung erhebliche bessere Renditechancen bringen. Der Mechanismus hinter diesem "CPPI" (Constant Proportion Portfolio Insurance) genannten Verfahren ist einfach - und sicher: Börsentäglich und vertragsindividuell wird das Kundenportfolio überwacht und je nach Lage der Kapitalmärkte zwischen Aktien- und Rentenfonds umgeschichtet, um jederzeit die Garantie sicherstellen zu können. Hinzu kommt, dass die Kapitalanlage in den Fonds jederzeit wie bei allen fondsgebundenen Versicherungen als Sondervermögen insolvenzgeschützt ist. Die Garantien werden bei diesem Produkt teilweise von der Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG, teilweise von der DWS abgegeben. Die DWS gibt gegenüber der Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG eine

Garantie in Höhe der eingezahlten Beiträge des Kunden ab. Die Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG sagt dem Kunden die Verrentung mit einem garantierten Rentenfaktor verbindlich zu.

- **Förder Rentinvest DWS Premium**

Das Kapitalanlageprinzip ist bei der Förder Rentinvest DWS Premium das gleiche wie bei Vorsorgeinvest Premium.

Allerdings werden die eingeschlossenen Garantien auf die eingezahlten Beiträge und den Rentenfaktor komplett von der Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG übernommen, da dies eine Voraussetzung für die Zertifizierung als Produkt nach dem AVmG (Altersvermögensgesetz - "Riester-Rente") ist.

Die **Zurich Gruppe Deutschland** gehört zur weltweit tätigen Zurich Financial Services Group. Mit Beitragseinnahmen (2007) von rund 6 Milliarden EUR, Kapitalanlagen von mehr als 39 Milliarden EUR und über 6.300 Mitarbeitern zählt Zurich zu den führenden Versicherungen in Deutschland. Sie bietet innovative und erstklassige Lösungen zu Versicherungen, Vorsorge und Risikomanagement aus einer Hand. Individuelle Kundenorientierung und hohe Beratungsqualität stehen dabei an erster Stelle.

Foto:



„Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG - Alles im grünen Bereich.“

(Zurich Gruppe Deutschland)

Download: <http://www.zurich.de/versicherung/presse/pressemitteilungen/2008/index.htm>