

Zurich bAV Direktgarant mit „sehr gut“ bewertet

Bonn, 18. Juli 2008 - Für ihr Direktversicherungsprodukt „bAV Direktgarant“ wurde der Zurich Gruppe als erstem Unternehmen in Deutschland das Qualitätssiegel „sehr gut“ der febs Consulting GmbH (febs) verliehen.

Mit der Zertifizierung bestätigt febs, dass die Produktgestaltung der betrieblichen Altersversorgung bAV Direktgarant mitsamt allen dazugehörigen Vertragsunterlagen, den gültigen arbeits- und steuerrechtlichen Anforderungen entspricht. Dadurch ergeben sich entscheidende haftungsrechtliche Vorteile für den Arbeitgeber.

Das Produkt bAV Direktgarant wurde im Oktober 2007 neu eingeführt. Es handelt sich dabei um eine fondsgebundene Rentenversicherung für die Direktversicherung als Beitragszusage mit Mindestleistung. Ausschlaggebend für die sehr gute Beurteilung des Zurich-Produktes war unter anderem die innovative Produktgestaltung, die zu jedem Zeitpunkt gewährleistet, dass die eingezahlten Beiträge zum vereinbarten Rentenbeginn zur Verfügung stehen. Dies gilt auch dann, wenn der Vertrag vorzeitig ruhend gestellt werden sollte. Bei ihrer Prüfung hat sich die febs Consulting GmbH insbesondere auf die Erfüllung der steuerrechtlichen Voraussetzung gemäß Paragraph 3 Nr. 63 EStG konzentriert, der die Steuerfreiheit von Beiträgen für eine Direktversicherung regelt. Daneben wurden alle Vertragsunterlagen hinsichtlich Transparenz und Kundenfreundlichkeit als gut verständlich eingestuft.

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

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

“Die Zertifizierung von bAV-Produkten wird in den nächsten Jahren stark an Bedeutung gewinnen“, so Jürgen Weiler, Leiter des Fachbereichs betriebliche Altersversorgung. „Dies liegt daran, dass diese unabhängige Auszeichnung insbesondere vor dem Hintergrund der komplexer werdenden Haftungsthematik ein entscheidendes Auswahlkriterium darstellt.“

Mit einem Marktanteil von 22,6 % (2007) zählt Zurich zu den Marktführern bei den fondsgebundenen Direktversicherungen.

Die **Zurich Gruppe Deutschland** gehört zur weltweit tätigen Zurich Financial Services Group. Mit Beitragseinnahmen (2007) von über 6,2 Milliarden EUR, Kapitalanlagen von mehr als 39 Milliarden EUR und rund 6.000 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.