

Portfolio as a service.

Vorteile für Kund:innen und Berater:innen!

Unter dem Motto „**Portfolio as a Service**“ genießen Kund:innen bei dieser Veranlagungsvariante den höchstmöglichen Komfort und können sich entspannt zurücklehnen. Im **Comfort Service** wird das nachhaltige Portfolio von Profis zusammengestellt und aktiv gemanagt. Man kann stets auf das Know-how von Veranlagungsexperten vertrauen und muss selbst keine Investmententscheidungen treffen. Optional kann ein intelligentes Ablaufmanagement, das „**Soft-End-Management**“, eingeschlossen werden.

Vorteile für Ihre Kund:innen und Sie als Berater:innen

- ✓ **diese müssen selbst keine Fondsauswahl treffen**
- ✓ **keine laufende Anpassung der Veranlagung durch Sie als Vermittler notwendig**
- ✓ **gebündelte Expertise**
 - Fondsmanagement der im Portfolio enthaltenen Investmentfonds
 - DWS als erfahrene Experten und Manager des Portfolios
 - Bundesministerium für Umwelt als Überwacher der Nachhaltigkeit (Kriterien Umweltzeichen)
 - Zurich als Auftraggeber und Berater im Anlageausschuss
- ✓ **dynamische und nachhaltige Investmentstrategie (aktiv gemanagt)**
 - Dynamisches Multi Asset Portfolio in der Risikoklasse 5 von 7
 - Veranlagt ausschließlich in Investmentfonds und ETFs
 - Zielvolatilität 10 % bis 15 % p.a. (5 Jahre rollierend)
 - Aktienquote zwischen ca. 70 % und ca. 90 % (Startallokation 77%)
 - Alle Investments entsprechen den strengen Anforderungen des Österreichischen Umweltzeichens
- ✓ **Soft-End-Management (optionale Klausel zur Absicherung)**
 - Rechtzeitig vor Vertragsablauf wird automatisch in eine risikoärmere Veranlagung umgeschichtet
 - Dem Soft-End-Management steht ein konservativ gemanagtes Multi-Asset Portfolio zugrunde (RK 3 von 7 & ca. 10 % - ca. 30 % Aktienquote)
 - Intelligente Umschichtungen in Abhängigkeit von der Vertragslaufzeit
 - Auch für „unbestimmte“ Laufzeiten verfügbar

Das **Comfort Service** ist eine Investmentoption, welche exklusiv im **Zurich For Future Invest** zur Verfügung steht! Die Fondsauswahl erfolgt ausschließlich nach den strengen Kriterien des **Österreichischen Umweltzeichens** für nachhaltige Finanzprodukte. Dadurch werden Investments in Unternehmen mit Bezug zu Atomkraft, Rüstung, Gentechnik und fossile Brennstoffe, grundsätzlich ausgeschlossen.

Nutzen auch Sie diesen innovativen Ansatz in der Vorsorgeberatung, um Ihren Kund:innen diesen laufenden Service zur Verfügung zu stellen. Die Auswahl der Fonds erfolgt im Rahmen des Kundenprofils und Sie als Berater:in können mit den Ergebnissen Ihre Klienten informieren und begleiten.