

# Lösungen und Services für Versicherer

## In einem herausfordernden Umfeld zum Erfolg unserer Versicherungskunden beitragen

Als 1969 gegründetes Familienunternehmen denken wir in Generationen, orientieren uns an klaren Werten und investieren langfristig. Wir verfügen über langjährige Erfahrung in der Betreuung von Lebens- und Sachversicherern, wobei Lebensversicherer den Großteil unserer Kunden ausmachen. Für die unterschiedlichen Bedürfnisse dieser Versicherungskunden haben wir geeignete Lösungen: General Accounts (GA) und Investment-Linked-Produkte (ILP).

Unser stringenter, langfristiger Investmentansatz stützt sich auf eines der weltweit größten Researchteams der Branche. Rund 480 Anlageexperten an 28 Standorten weltweit verwalten Vermögenswerte von rund 851 Milliarden Euro<sup>1</sup>. Zudem verfügen wir über ein dediziertes Versicherungsteam mit starker Expertise in versicherungsspezifischen Regulierungsfragen.

Die Teams für festverzinsliche Wertpapiere, Aktien, Lösungen und Multi-Asset arbeiten mit systematischen und versicherungsmathematischen Spezialisten zusammen. So ermöglichen sie **maßgeschneiderte Anlagelösungen, Asset-Liability-Modellierungen** und ein zielführendes **Bilanzmanagement**. Dabei bieten wir **Beratung und können die Vermögensverwaltung mitsamt der Full-Service-Leistungen komplett für Versicherungen übernehmen**. Wir nutzen börsennotierte Anlagen und alternative Investments, um die Ergebnisse für die Versicherungen zu optimieren. Unterstützt wird dies durch eine rigorose fundamentale Analyse. Dabei berücksichtigen wir die Marktbedingungen ebenso wie regulatorische und bilanzielle Aspekte sowie Nachhaltigkeitsüberlegungen.

## Unsere Lösungen und Services



### Asset-Liability-Management

Unsere Lösungen berücksichtigen die regulatorischen Rahmenbedingungen und die Präferenzen der Investoren: auch zu Solvency II, Risk-based Capital, IFRS 9 und ESG.



### Nachhaltiges Investieren

Nachhaltigkeitsaspekte sind vollständig in unsere Anlageplattform integriert: durch unsere eigenen, zukunftsgerichteten ESG-Ratings, entwickelt und unterstützt von mehr als 200 Researchanalysten.



### Bilanzdiversifizierung

Unsere Lösungen verfolgen aktive, passive und systematische Anlageansätze in einer Reihe von Anlageklassen des öffentlichen und illiquiden Marktes.



### Regulatorische Beratung

Wir beraten zu den regulatorischen Änderungen und deren Auswirkungen auf Versicherungen in Bereichen wie ESG, SFDR/SDR, Solvency II und der Versicherungsvertriebsrichtlinie (Insurance Distribution Directive, IDD).



### Private Assets

Unser disziplinierter Ansatz für alternative Investments umfasst auch Real Estate und Private Debt. Er stützt sich auf das fundamentale und nachhaltige Research-Know-how unserer umfassenden, globalen Investmentplattform.



### Makroeinblicke + Kapitalallokation

Wir bieten Expertenanalysen zu den Auswirkungen makroökonomischer Entwicklungen auf den Versicherungssektor. Unsere Spezialisten können Sie sowohl bei strategischer und taktischer Vermögensallokation als auch bei Kapitalmarktannahmen unterstützen.

Quelle: Fidelity International, 2025.

<sup>1</sup>Daten zum 30. Juni 2025.

## Nachhaltigkeitsaspekte gezielt berücksichtigen

Das Management von Nachhaltigkeitsrisiken und -chancen hat zahlreiche Vorteile: unter anderem schützt es die Versicherungsnehmer und trägt dazu bei, dass Versicherer ihre ökologischen, sozialen und Governance-Ziele (ESG) erreichen. Zudem tragen Versicherer Verantwortung dafür, dass die Unternehmen in ihren Portfolios ihre ESG-Standards

verbessern. Versicherer sollten den Firmen helfen, widerstandsfähiger zu werden. Dies ist besonders für Investoren mit Buy-and-maintain-Anlagen von Bedeutung – also für Investoren, die in einer geopolitisch und wirtschaftlich unsicheren Zeit auf regelmäßige Erträge und Kapitalerhalt zielen.

„Unserer Überzeugung nach wird es zunehmend wichtiger, Nachhaltigkeitsrisiken und -chancen zu managen.“

Ghislain Perisse, Global Head of Insurance Solutions

### Lösungen für Versicherer – Fidelity Optimus: unser hauseigenes Tool für die Portfolio-Optimierung

Versicherer haben bei uns Zugriff auf maßgeschneiderte, flexible Lösungen. Diese berücksichtigen ihre Ziele und die spezifischen Vorgaben, die für die Versicherungsbranche gelten. Die Lösungen decken eine Reihe von Laufzeiten, Portfoliomerkmalen und Liability-Strukturen ab – einschließlich der folgenden:

- Liability-Matching für Zahlungsströme in mehreren Währungen (real und nominal)
- Regulierungsgerechte Gestaltung von Anlagestrategien
- Verschiedene Ansätze zur Abzinsung von Verbindlichkeiten
- Strategien mit Allokationsbeschränkungen bei Wachstumswerten

Bei **Liability-Matching-Strategien** transformiert Fidelity Optimus das Verbindlichkeitsprofil des Kunden in ein Key-Rate-Durationsprofil für das verbindlichkeitsorientierte Management. Bei **Cashflow-Matching-Strategien** legt Fidelity Optimus Ziele für Cashreserven und Toleranzgrenzen für verschiedene Durationsbereiche innerhalb des Gesamtprofils fest. Fidelity Optimus kann auch bei der Gestaltung maßgeschneiderter **Buy-and-maintain-Lösungen** unterstützen – hierbei kommt Versicherern unsere umfangreiche Expertise in der Kreditanalyse zugute. Verschiedene kundenspezifische Anforderungen können dabei berücksichtigt werden, beispielsweise:

- Überwachung der ESG-Ratings
- Überwachung der Qualität von Schuldtiteln und Begrenzung von Bonitätsherabstufungen
- Management von Cashflow- und Liquiditätsrisiken
- Überwachung von Zinsinkongruenzen und Konvexitätseffekten
- Verstärkte Diversifizierung der Branchen- und Länderengagements



Video ansehen: über den QR-Code oder [fidelity.de/insurance-solutions](https://fidelity.de/insurance-solutions)

## Treffen Sie unser Experten-Team



**Ghislain Perisse**

Global Head of Insurance Solutions



**Pierre-Emmanuel Brard**

Head of Insurance Solutions,  
Asien-Pazifik



**Chris Douse**

Director, Insurance Business Development,  
Großbritannien



**Matteo Ricciarelli**

Senior Quantitative Analyst



**Jessica Parra Martinez**

Insurance Solutions Associate Director



Scannen Sie den QR-Code oder besuchen Sie uns [hier](#),  
um mehr zu erfahren und uns zu kontaktieren.

## Wichtige Informationen

Dies ist eine Werbemittelung. Diese Information darf ohne vorherige Erlaubnis weder reproduziert noch veröffentlicht werden. Die Informationen richten sich nur an professionelle Kunden und stellen keine geeignete Grundlage für die Öffentlichkeit oder Privatanleger dar.

Fidelity bietet lediglich Informationen über Produkte und Dienstleistungen an und erteilt keine Anlageberatung auf der Grundlage individueller Umstände, es sei denn, dies wird von einem entsprechend zugelassenen Unternehmen in einer formellen Mitteilung an den Kunden ausdrücklich festgelegt.

Die Unternehmensgruppe Fidelity International bildet eine weltweit aktive Organisation für Anlageverwaltung, die in bestimmten Ländern außerhalb Nordamerikas Informationen über Produkte und Dienstleistungen bereitstellt. Diese Kommunikation richtet sich nicht an Personen innerhalb der Vereinigten Staaten von Amerika und darf nicht von ihnen als Handlungsgrundlage verwendet werden. Diese Kommunikation ist ausschließlich an Personen gerichtet, die in Jurisdiktionen ansässig sind, in denen die betreffenden Fonds zum öffentlichen Vertrieb zugelassen sind oder in denen eine solche Zulassung nicht verlangt ist. Dieses Material stellt weder einen Vertrieb noch ein Angebot oder eine Aufforderung zur Inanspruchnahme der Vermögensverwaltungs-Dienstleistungen von Fidelity oder ein Angebot zum Kauf oder Verkauf oder eine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren in einem Land dar, in dem ein solcher Vertrieb oder ein solches Angebot nicht zulässig ist oder gegen die örtlichen Gesetze oder Vorschriften verstoßen würde. Fidelity gibt keine Zusicherungen ab, dass der Inhalt für die Nutzung an allen Orten geeignet ist oder dass die besprochenen Transaktionen oder Dienstleistungen für den Verkauf oder die Nutzung in allen Gerichtsbarkeiten oder Ländern oder durch alle Anleger oder Gegenparteien verfügbar oder geeignet sind.

Alle Personen und Organisationen, die auf die Informationen zugreifen, tun dies auf eigene Initiative und sind für die Einhaltung der geltenden lokalen Gesetze und Vorschriften verantwortlich und sollten ihre professionellen Berater konsultieren.

Alle angegebenen Produkte und alle geäußerten Meinungen sind, falls keine anderen Quellen genannt werden, die von Fidelity International. Fidelity, Fidelity International und das F Symbol sind Markenzeichen von FIL Limited und werden mit deren Zustimmung verwendet.

Dieses Dokument kann Materialien von Dritten enthalten, die von Unternehmen bereitgestellt werden, die nicht mit Fidelity verbunden sind (Inhalte Dritter).

Fidelity war nicht an der Vorbereitung, Genehmigung oder Bearbeitung dieser Inhalte Dritter beteiligt und billigt diese weder ausdrücklich noch stillschweigend. Fidelity International ist nicht verantwortlich für Fehler oder Auslassungen in Bezug auf bestimmte Informationen, die von Dritten bereitgestellt werden.

Die Vermögenswerte von FIL Limited sind die kombinierten Angaben zu den Kundenvermögen von Fidelity International und Fidelity Canada, wobei zu beachten ist, dass die Geschäftsergebnisse von Fidelity International und Fidelity Kanada aus Sicht der Finanzberichte nicht konsolidiert sind. Zu den Research-Experten gehören sowohl Analysten als auch Partner.

Herausgeber für professionelle Anleger und Vertriebspartner in Deutschland: FIL Investment Services GmbH, Kastanienhöhe 1, 61476 Kronberg im Taunus.

Herausgeber für den Bereich betriebliche Vorsorge in Deutschland: FIL Finance Services GmbH, Kastanienhöhe 1, 61476 Kronberg im Taunus. Anleger/interessierte Anleger können sich auf Deutsch in der Web-Rubrik Beschwerdemanagement ([www.fidelity.de](http://www.fidelity.de)) über ihre jeweiligen Rechte bei Beschwerden und Rechtsstreitigkeiten informieren. Herausgeber für institutionelle Anleger in Deutschland: FIL (Luxembourg) S.A., 2a, rue Albert Borschette BP 2174 L-1021 Luxembourg. Anleger/interessierte Anleger können sich auf Englisch in der Web-Rubrik Complaints handling policy ([www.fidelity.lu](http://www.fidelity.lu)) über ihre jeweiligen Rechte bei Beschwerden und Rechtsstreitigkeiten informieren. Die obigen Informationen beinhalten die Offenlegungspflichten der Fondsmanagement-Gesellschaft gemäß der Verordnung (EU) 2019/1156.

Stand, sofern nicht anders angegeben: Juli 2025.

MK17093