

# Einladung zur ordentlichen Generalversammlung der Zurich Financial Services

Datum	Donnerstag, 3. April 2008
Ort	Zürich-Oerlikon, Hallenstadion, Wallisellenstrasse 45, CH-8050 Zürich
Türöffnung	13.00 Uhr
Beginn	14.30 Uhr

# Traktandenliste

## 1. Genehmigung des Geschäftsberichts, inklusive Bericht über Honorare und Entschädigungen, und der Jahres- und Konzernrechnung 2007

sowie Kenntnisnahme von den Berichten der Revisionsstelle und des Konzernprüfers.

Der Verwaltungsrat beantragt, den Geschäftsbericht, bestehend aus Finanz- und Jahresbericht, inklusive Bericht über die Honorare und Entschädigungen, sowie die Jahres- und Konzernrechnung 2007 zu genehmigen.

## 2. Verwendung des Bilanzgewinns 2007 der Zurich Financial Services

Bilanzgewinn 2007 der Zurich Financial Services

**CHF 2'360'274'725**

Der Verwaltungsrat beantragt, diesen wie folgt zu verwenden:

- Festsetzung einer Dividende für das Geschäftsjahr 2007 von CHF 15,00 brutto pro Aktie im Nennwert von je CHF 0,10 für 145'546'820\* dividendenberechtigte Aktien, zahlbar abzüglich 35% eidg. Verrechnungssteuer ab 8. April 2008 **CHF 2'183'202'300 \***
  - Vortrag auf neue Rechnung **CHF 177'072'425 \***
- CHF 2'360'274'725**

Bei Gutheissung dieses Antrags wird die Dividende, nach Abzug der Verrechnungssteuer, mit netto CHF 9,75 pro Aktie ab 8. April 2008 gemäss Dividendeninstruktionen an alle Aktionäre ausbezahlt, die am 7. April 2008 Aktien der Zurich Financial Services halten.

\*Die Anzahl dividendenberechtigter Aktien kann sich bis zum 7. April 2008 um maximal 3'202'579 aus bedingtem Kapital neu ausgegebener Aktien erhöhen. Der Gesamtbetrag für die Dividendenausschüttung kann sich entsprechend um maximal CHF 48'038'685 auf CHF 2'231'240'985 erhöhen; der Vortrag auf neue Rechnung beträgt folglich im Minimum CHF 129'033'740. Sämtliche Aktien, welche von Zurich Financial Services am 7. April 2008 im Eigenbestand oder zur Vernichtung gehalten werden, sind nicht dividendenberechtigt.

## 3. Entlastung der Mitglieder des Verwaltungsrates und des Group Executive Committee

Der Verwaltungsrat beantragt, den Mitgliedern des Verwaltungsrates und des Group Executive Committee für ihre Tätigkeit im Geschäftsjahr 2007 Entlastung zu erteilen.

## 4. Kapitalherabsetzung und Genehmigung der Statutenänderung (Art. 5)

Der Verwaltungsrat beantragt die Herabsetzung des Aktienkapitals von CHF 14'554'682 um CHF 343'250 auf neu CHF 14'211'432 und die anschliessende Vernichtung von 3'432'500 Aktien im Nennwert von je CHF 0,10, die im Rahmen des am 15. Februar 2007 angekündigten und am 2. Juli 2007 abgeschlossenen Aktienrückkaufprogramms von der Gesellschaft erworben wurden.

Zusammenfassend beantragt der Verwaltungsrat

- das Aktienkapital gemäss Art. 5 der Statuten von CHF 14'554'682 um CHF 343'250 auf neu CHF 14'211'432 herabzusetzen durch Vernichtung von 3'432'500 Namenaktien im Nennwert von je CHF 0,10;
- aufgrund des gemäss Art. 732 Abs. 2 OR erstellten Prüfungsberichtes, der am 3. April 2008 an der ordentlichen Generalversammlung vorliegen wird, festzustellen, dass die Forderungen der Gläubiger der Gesellschaft nach der vorgenannten Kapitalreduktion vollständig gedeckt sind;
- die entsprechende Statutenänderung (Art. 5 der Statuten, Aktienkapital) gemäss geänderter Fassung im Anhang zu genehmigen sowie den Verwaltungsrat zu beauftragen, die Kapitalherabsetzung durchzuführen und nach erfolgtem Schuldeneruf im Handelsregister des Kantons Zürich zur Eintragung anzumelden.

## 5. Erneuerung des genehmigten Aktienkapitals und Genehmigung der Statutenänderung (Art. 5<sup>bis</sup> Abs. 1)

Der Verwaltungsrat beantragt, die bis 1. Juni 2008 bestehende Ermächtigung zur Ausgabe von genehmigtem Aktienkapital bei unveränderter Aktienanzahl bis zum 1. Juni 2010 zu erneuern.

Dieser Antrag führt zur neuen Fassung des Wortlauts von Art. 5<sup>bis</sup> Abs. 1 der Statuten wie im Anhang aufgeführt.

## 6. Redaktionelle Anpassung der Statuten (Art. 10 und 25)

Gemäss der am 1. Januar 2008 in Kraft getretenen revidierten Art. 727 ff. Schweizerisches Obligationenrecht (OR) ist der Begriff Konzernprüfer als eigenständige Bezeichnung für den Revisor, welcher die Konzernrechnung prüft, gesetzlich nicht mehr vorgesehen. Neu wird die Bezeichnung Revisionsstelle auch für den Prüfer der Konzernrechnung verwendet.

Der Verwaltungsrat beantragt, den Hinweis auf den Konzern-Rechnungsprüfer aus den Statuten zu streichen und Art. 10 und 25 der Statuten wie im Anhang aufgeführt anzupassen.

## 7. Wahlen und Wiederwahlen

### 7.1 Verwaltungsrat

An der diesjährigen ordentlichen Generalversammlung läuft die Amtsdauer der Herren Manfred Gentz, Fred Kindle, Tom de Swaan und Gerhard Schulmeyer ab. Herr Gerhard Schulmeyer wird in den nächsten Monaten die satzungsmässige Altersgrenze für Verwaltungsräte erreichen und steht deshalb für eine Wiederwahl nicht mehr zur Verfügung. Die Herren Manfred Gentz, Fred Kindle und Tom de Swaan haben sich bereit erklärt, eine Wiederwahl mit einer Amtsdauer von jeweils drei Jahren anzunehmen.

Zudem wird vorgeschlagen, den Verwaltungsrat durch Frau Susan Bies und Herrn Victor L. L. Chu mit einer Amtsdauer von je zwei Jahren zu ergänzen und somit insgesamt den Verwaltungsrat um ein Mitglied zu erweitern.

Gemäss Art. 20 Abs. 5 der Statuten erfolgt die Wahl oder Wiederwahl der Mitglieder des Verwaltungsrates individuell.

#### 7.1.1 Wahl von Frau Susan Bies

Der Verwaltungsrat beantragt, Frau Susan Bies für die Amtsdauer von zwei Jahren als Mitglied des Verwaltungsrates zu wählen.

Susan Bies, 60, amerikanische Staatsangehörige, hält einen BS des State University College of Buffalo, New York, sowie einen MA der Northwestern University, Evanston, wo sie später einen Dokortitel erlangte. Sie begann ihre Karriere 1970 als Ökonomin bei der Federal Reserve Bank von St. Louis, Missouri, und wurde zwei Jahre später Assistenzprofessorin an der Wayne State University, Detroit, Michigan. 1977 ging sie in einer ähnlichen Position an das Rhodes College, Memphis, Tennessee, und stiess 1979 zur First Tennessee National Corporation in Memphis, wo sie bis 2001 blieb. Während der ersten Jahre war sie unter anderem für taktische Planung und Unternehmensentwicklung verantwortlich. 1984 wurde sie Chief Financial Officer und Präsidentin des Asset-Liability-Ausschusses. 1995 wurde sie Executive Vice President des Risikomanagements sowie Revisorin und Präsidentin des Exekutivausschusses für Risikomanagement und setzte ihre Aufgaben im Rahmen des Asset-Liability-Ausschusses fort. Von 2001 bis 2007 war sie Mitglied des Board of Governors des Federal Reserve System. Von 1996 bis 2001 war Susan Bies ein Mitglied der Emerging Issues Task Force des Financial Accounting Standards Board (FASB). Sie ist derzeit Mitglied des Beratungsausschusses der US-Börsenaufsicht (SEC), der sich mit Fragen zur Verbesserung der Finanzberichterstattung beschäftigt, und Präsidentin des Unterausschusses für substantielle Komplexität.

### 7.1.2 Wahl von Herrn Victor Chu

**Der Verwaltungsrat beantragt**, Herrn Victor Chu für die Amtsdauer von zwei Jahren als Mitglied des Verwaltungsrates zu wählen.

**Victor L.L. Chu**, 50, britischer Staatsangehöriger, schloss das Studium am University College London im Jahr 1979 mit einem LL.B. ab. Er ist als Anwalt in England und Hongkong zugelassen. Seit 1982 ist er auf dem Gebiet des Unternehmens-, Handels- und Wertpapierrechts tätig, mit besonderem Schwerpunkt auf China und regionalen Anlagegeschäften. Von 1995 bis 2000 war Victor Chu Deputy Secretary-General der International Bar Association. Seit 1988 ist er als Vorsitzender der First Eastern Investment Group tätig, einem führenden Direktanlageunternehmen, das sich auf China konzentriert. Er ist zudem Vorsitzender der First Eastern Investment Bank Limited und der FE Securities Limited. Während der letzten 20 Jahre war er verschiedentlich als Direktor und Ratsmitglied der Hongkonger Börse tätig, Mitglied des Hong Kong Takeovers and Mergers Panel, Mitglied des Beratungsausschusses der Hong Kong Securities and Futures Commission und zeitweise Mitglied der Central Policy Unit der Regierung von Hongkong. Er ist derzeit Mitglied des Stiftungsrats des Weltwirtschaftsforums (WEF) und Vizepräsident des International Business Council des Forums. Er ist zudem Mitglied der Geschäftsleitung der Internationalen Handelskammer, wo er die Kommission für Finanzdienstleistungen und Versicherungen präsidiert. Victor Chu ist Treuhänder der International Crisis Group in Brüssel und des WWF in Hongkong. Er ist Mitglied des Kontrollausschusses des University College, London, sowie Berater des Vorsitzenden der Kennedy School in Harvard und des Vorstands der Foreign Affairs University von China. Zu den weiteren Aktivitäten in gemeinschaftlichen Verbänden zählen sein Einsitz in den Beratungsgremien von Asia House, Asia Foundation, Beijing Music Festival Foundation, des East Asia Institute of Cambridge University und des Atlantic Council der USA.

### 7.1.3 Wiederwahl von Herrn Manfred Gentz

**Der Verwaltungsrat beantragt**, Herrn Manfred Gentz für die Amtsdauer von drei Jahren als Mitglied des Verwaltungsrates wieder zu wählen.

**Manfred Gentz**, 66, deutscher Staatsangehöriger, studierte Rechtswissenschaften an den Universitäten von Berlin und Lausanne und schloss sein Studium an der Freien Universität Berlin mit einem Doktorat ab. 1970 stiess er zur Daimler-Benz AG, wo er in verschiedenen Positionen tätig war. 1983 wurde er zum Vorstandsmitglied der Daimler-Benz AG gewählt, wo er zunächst für den Bereich Human Resources zuständig war. Von 1990 bis 1995 war er CEO von Daimler-Benz Interservices (debis) in Berlin und wurde 1995 Chief Financial Officer der Daimler-Benz AG. Im Dezember 1998 wurde Manfred Gentz zum Vorstandsmitglied der DaimlerChrysler AG gewählt, wo er bis Dezember 2004 den Bereich Finanzen und Controlling leitete. Von 1987 bis 1995 war er im Aufsichtsrat der Agrippina Versicherung AG tätig und von 1996 bis 2005 Mitglied des Aufsichtsrats der Zürich Beteiligungs-Aktiengesellschaft (Deutschland). Von 1985 bis 2005 war er im Aufsichtsrat der Hannoverschen Lebensversicherung (ab 1990 als stellvertretender Aufsichtsratspräsident). Von Mai 2005 bis März 2006 war er Präsident des Aufsichtsrats der Eurohypo AG. Neben seiner Tätigkeit im Aufsichtsrat von adidas AG, der Deutschen Börse AG und DWS Investment GmbH ist er Präsident der Internationalen Handelskammer (IHK), Deutschland. Er ist Mitglied in zahlreichen wissenschaftlichen und kulturellen Institutionen, u.a. ist er Vorsitzender des Kuratoriums der technischen Universität Berlin.

### 7.1.4 Wiederwahl von Herrn Fred Kindle

**Der Verwaltungsrat beantragt**, Herrn Fred Kindle für die Amtsdauer von drei Jahren als Mitglied des Verwaltungsrates wieder zu wählen.

**Fred Kindle**, 49, Bürger des Fürstentums Liechtenstein und der Schweiz, schloss sein Maschinenbaustudium an der Eidgenössischen Technischen Hochschule in Zürich ab. 1984 stiess er als Marketing-Projektmanager zur Hilti AG in Liechtenstein und zwei Jahre später schrieb er sich an der Northwestern University, Evanston, USA, ein, wo er mit einem MBA abschloss. Von 1988 bis 1992 war er Associate und Engagement Manager bei McKinsey & Company in New York und Zürich. Danach trat er in die Sulzer Chemtech AG in der Schweiz ein und war zunächst Leiter des Profit Center Stoffaustausch und ab 1996 Leiter der Product Division. 1999 wurde er zum CEO von Sulzer Industries ernannt, einer der beiden operativen Einheiten der Sulzer AG. Zwei Jahre später wurde er CEO von Sulzer. Nach seinem Wechsel zur ABB Ltd. im Herbst 2004 wurde Fred Kindle im Januar 2005 zum CEO der ABB Group weltweit ernannt, eine Position, die er bis Februar 2008 innehielt. Er ist Direktor der schweizerisch-amerikanischen Handelskammer sowie Mitglied des Verwaltungsrats der VZ Holding Ltd. Zürich.

### 7.1.5 Wiederwahl von Herrn Tom de Swaan

**Der Verwaltungsrat beantragt**, Herrn Tom de Swaan für die Amtsdauer von drei Jahren als Mitglied des Verwaltungsrates wieder zu wählen.

**Tom de Swaan**, 62, niederländischer Staatsangehöriger, schloss sein Studium der Wirtschaftswissenschaften an der Universität von Amsterdam mit einem Masters Degree ab. 1972 stiess er zur De Nederlandsche Bank N.V., wo er von 1986 bis 1998 Mitglied des Direktoriums war. Seit Januar 1999 war er Mitglied der erweiterten Geschäftsleitung und Chief Financial Officer der ABN AMRO Bank. Er verliess ABN AMRO am 1. Mai 2006, steht aber der erweiterten Geschäftsleitung in beratender Funktion insbesondere in wirtschaftlichen und finanziellen Fragen und für Belange der nachhaltigen Entwicklung weiterhin zur Verfügung. Tom de Swaan ist nicht-geschäftsführendes Mitglied des Verwaltungsrats von GlaxoSmith-Kline sowie Mitglied des Aufsichtsrats des niederländischen Chemiekonzerns DSM und von Buhrmann, einem niederländischen Anbieter von Büroprodukten. Er wurde als Mitglied des Aufsichtsrats von Royal Ahold, einem weltweit tätigen Einzelhandelsunternehmen, vorgeschlagen. Von 1987 bis 1988 war er Chairman des Amsterdam Financial Center und von 1995 bis 1997 Vorsitzender des Unterausschusses der Bankenaufsicht des Europäischen Währungsinstituts. Überdies war er Mitglied (1991 bis 1996) und Vorsitzender (1997 bis 1998) des Basler Ausschusses für Bankenaufsicht. Tom de Swaan war zudem von Januar 2001 bis Ende 2006 nicht-geschäftsführendes Mitglied des Board der Financial Services Authority in Grossbritannien. Er ist ausserdem Direktor mehrerer Non-Profit-Organisationen. Unter anderem ist er Verwaltungsratspräsident der Niederländischen Oper und Treasurer des Verwaltungsrats des Royal Concertgebouw Orchestra sowie des Netherlands Cancer Institute. Ferner ist er Vorsitzender des Advisory Board der Rotterdam School of Management.

### 7.2 Wahl der Revisionsstelle

**Der Verwaltungsrat beantragt**, die PricewaterhouseCoopers AG, Zürich, als Revisionsstelle für das Geschäftsjahr 2008 zu wählen.

### 7.3 Wiederwahl der besonderen Revisionsstelle

**Der Verwaltungsrat beantragt**, die OBT AG, Zürich, als besondere Revisionsstelle gemäss Art. 25 Abs. 3 der Statuten für die Amtsdauer von drei Jahren wieder zu wählen.

## Anhang

Statutentext gemäss den unter Traktandum 4, 5 und 6 beantragten Änderungen (die vorgeschlagenen Änderungen sind *kursiv* gedruckt)

### Statutentext gegenwärtige Fassung

#### Artikel 5 Aktienkapital

Das Aktienkapital der Gesellschaft beträgt CHF 14'554'682 (vierzehn Millionen fünfhundertvierundfünfzigtausendsechshundertzwei- undachtzig Schweizer Franken) und ist eingeteilt in 145'546'820 voll liberierte Namenaktien im Nennwert von je CHF 0,10 (zehn Rappen).

#### Artikel 5<sup>bis</sup> Genehmigtes Aktienkapital

(1) Der Verwaltungsrat ist ermächtigt, bis spätestens 1. Juni 2008 das Aktienkapital durch Ausgabe von höchstens 6'000'000 voll zu liberierenden Namenaktien im Nennwert von je CHF 0,10 um höchstens CHF 600'000 zu erhöhen. Eine Erhöhung in Teilbeträgen ist gestattet.

#### Artikel 10 Befugnisse

2. Wahl und Abberufung der Mitglieder des Verwaltungsrates, der Revisionsstelle sowie des Konzern-Rechnungsprüfers;

#### Artikel 25 Bestellung, Befugnisse

(2) Als Konzern-Rechnungsprüfer kann, ebenfalls je auf die Dauer eines Jahres, die gleiche oder eine andere die gesetzlichen Anforderungen erfüllende Revisionsgesellschaft gewählt werden.

(3) Die Generalversammlung kann (eine) weitere Revisionsstelle(n) als besondere(n) Revisor(en) wählen, der (welche) die im Rahmen von Kapitalerhöhungen vorgeschriebenen besonderen Prüfungen (gemäss Art. 652f, 653f und 653i des Obligationenrechts) vorzunehmen hat (haben).

### Fassung gemäss Anträgen des Verwaltungsrates

#### Artikel 5 Aktienkapital

Das Aktienkapital der Gesellschaft beträgt *CHF 14'211'432 (vierzehn Millionen zweihundertelftausendvierhundertzweiunddreissig Schweizer Franken)* und ist eingeteilt in *142'114'320* voll liberierte Namenaktien im Nennwert von je CHF 0,10 (zehn Rappen).

#### Artikel 5<sup>bis</sup> Genehmigtes Aktienkapital

(1) Der Verwaltungsrat ist ermächtigt, bis spätestens *1. Juni 2010* das Aktienkapital durch Ausgabe von höchstens 6'000'000 voll zu liberierenden Namenaktien im Nennwert von je CHF 0,10 um höchstens CHF 600'000 zu erhöhen. Eine Erhöhung in Teilbeträgen ist gestattet.

(2) – (4) bleiben unverändert.

#### Artikel 10 Befugnisse

2. Wahl und Abberufung der Mitglieder *des Verwaltungsrates und der Revisionsstelle*;

Ziffern 1 und 3–7 bleiben unverändert.

#### Artikel 25 Bestellung, Befugnisse

(2) Die Generalversammlung kann (eine) weitere Revisionsstelle(n) als besondere(n) Revisor(en) wählen, der (welche) die im Rahmen von Kapitalerhöhungen vorgeschriebenen besonderen Prüfungen (gemäss Art. 652f, 653f und 653i des Obligationenrechts) vorzunehmen hat (haben).

(1) bleibt unverändert, (2) wird gestrichen, (3) wird zu (2).

## Informationen

Die vorliegende Einladung in deutscher Sprache stellt den Originaltext dar. Bei Abweichungen geht der deutsche Text den französischen und englischen Übersetzungen vor. Alle in dieser Einladung verwendeten Begriffe wie «Aktionäre» etc. gelten sowohl für Frauen als auch für Männer.

### Teilnahme- und Stimmberechtigung/ Zutrittskarten

#### Aktionäre

Aktionäre, die bis und mit 27. März 2008 als stimmberechtigt im Aktienbuch eingetragen wurden, sind berechtigt, an der Generalversammlung teilzunehmen.

Aktionäre, die bis und mit 26. Februar 2008 als stimmberechtigt im Aktienbuch eingetragen wurden, erhalten zusammen mit der Einladung zur ordentlichen Generalversammlung eine Antwortkarte, womit die Zutrittskarte samt Stimmmaterial angefordert werden kann.

Aktionäre, die in der Zeit zwischen dem 27. Februar 2008 und dem 27. März 2008 als stimmberechtigte Aktionäre im Aktienbuch eingetragen werden, erhalten die Einladung zur ordentlichen Generalversammlung sowie die Antwortkarte mit dem Nachversand vom 28. März 2008. Bitte beachten Sie, dass bei persönlicher Teilnahme an der ordentlichen Generalversammlung diese Aktionäre ihre Zutrittskarte mit Stimmmaterial am Tag der Generalversammlung gegen Vorweisen der Antwortkarte am Informationsschalter erhalten.

Aktionäre, die in der Zeit zwischen dem 27. Februar 2008 und dem 27. März 2008 ihren Aktienbestand verändert haben, erhalten mit dem Nachversand vom 28. März 2008 eine neu ausgestellte Zutrittskarte mit Stimmmaterial. Die früher ausgestellte Zutrittskarte verliert ihre Gültigkeit.

Aktionäre, die in der Zeit zwischen dem 27. Februar 2008 und dem 27. März 2008 ihren Aktienbestand verkaufen, sind nicht berechtigt, an der Generalversammlung teilzunehmen.

In der Zeit vom 27. März 2008 bis nach Schluss der ordentlichen Generalversammlung werden keine Eintragungen mit Stimmberechtigung im Aktienbuch vorgenommen.

#### CDI-Teilnehmer

Im Zusammenhang mit der Vereinheitlichung der Gruppen-Holdingstruktur im Jahre 2000 wurden Aktien der Gesellschaft an CREST International Nominees Ltd. («CIN») zugunsten der früheren Aktionäre der Allied Zurich p.l.c. ausgegeben, welche durch CREST Depository Interests («CDIs») verkörpert werden. CDIs sind von der Gesellschaft unabhängige, papierlose Wertpapiere nach englischem Recht, welche die elektronische Abwicklung des Handels in Aktien der Gesellschaft im von CRESTCo Ltd., London, betriebenen System ermöglichen.

Gemäss den Bedingungen des Reglements des Verwaltungsrates bezüglich der Anerkennung von Aktionären sind

- Mitglieder von CREST, die wirtschaftlich an CDIs berechtigt sind,
- Mitglieder von CREST, die treuhänderisch an nicht mehr als 200'000 CDIs berechtigt sind und gemäss den Instruktionen der wirtschaftlich Berechtigten handeln,
- wirtschaftlich Berechtigte an CDIs,

alle nachfolgend «CDI-Teilnehmer» genannt, berechtigt, an der ordentlichen Generalversammlung teilzunehmen und ihre Stimme in Vertretung von CREST International Nominees Ltd. abzugeben.

Bis am 7. März 2008 im CREST Register erfasste Mitglieder von CREST erhalten zusammen mit der Einladung zur Generalversammlung eine Antwortkarte, womit sie oder die wirtschaftlich Berechtigten an CDIs die Zutrittskarte samt Stimmmaterial anfordern können. Alle Treuhänder werden aufgefordert, die Zutrittskarte und das Stimmmaterial an die wirtschaftlich Berechtigten weiterzuleiten.

#### Allgemeines

Die frühzeitige Rücksendung der Antwortkarte erleichtert die Vorbereitungsarbeiten zur Generalversammlung. Bitte senden Sie daher dieselbe bis spätestens am 1. April 2008 mit dem beiliegenden Antwortcouvert zurück. Antwortkarten von im CREST Register eingetragenen Mitgliedern von CREST müssen spätestens am 1. April 2008 bei CREST Depository Interests, c/o SAG SIS Aktienregister AG, Zurich Financial Services, Generalversammlung 2008, Postfach, CH-4609 Olten, eintreffen. Bei Eintreffen der Antwortkarte nach diesem Datum können wir eine Berücksichtigung nicht mehr garantieren.

Aktionäre und CDI-Teilnehmer, deren stimmberechtigter Aktienbestand nicht mit dem auf der Zutrittskarte aufgeführten Bestand übereinstimmt, werden gebeten, ihre Zutrittskarte vor der ordentlichen Generalversammlung am Informationsschalter berichtigen zu lassen.

Bei vorzeitigem oder zeitweiligem Verlassen der ordentlichen Generalversammlung hat der Aktionär oder CDI-Teilnehmer zur korrekten Präsenzermittlung beim Ausgang das nicht benutzte Stimmmaterial samt Zutrittskarte vorzuweisen.

### Vertretung/Vollmachterteilung

**Stimmberechtigte Aktionäre** können sich mittels schriftlicher Vollmacht durch einen andern mit Stimmrecht im Aktienbuch eingetragenen Aktionär vertreten lassen. Personengesellschaften und juristische Personen können sich durch Unterschriftsberechtigte, Unmündige und Bevormundete durch ihren gesetzlichen Vertreter und verheiratete Personen durch ihren Ehegatten vertreten lassen, auch wenn solche Vertreter nicht Aktionäre sind. Die Vollmachterteilung an eine der vorgenannten Personen sollte auf der Antwortkarte erfolgen. Bevollmächtigte werden nur aufgrund ihrer Identifikation mittels Zutrittskarte und gültig erteilter Vollmacht zur ordentlichen Generalversammlung zugelassen.

Ausser den vorgenannten Stellvertretungen können sich Aktionäre auch durch

- die Zurich Financial Services,
- eine Bank oder einen anderen gewerbmässigen Vermögensverwalter als Depotvertreter im Sinne von Art. 689d OR oder
- Herrn lic. iur. Andreas G. Keller, Rechtsanwalt, Gehrenholzpark G2, CH-8055 Zürich, Schweiz, als unabhängiger Stimmrechtsvertreter im Sinne von Art. 689c OR mit dem Recht zur Substitution an eine Drittperson, sofern zwingende Gründe dies erfordern,

vertreten lassen.

Depotvertreter werden gebeten, die Anzahl der von ihnen vertretenen Aktien möglichst frühzeitig, spätestens jedoch bis zum 1. April 2008, der Gesellschaft zu melden.

**CDI-Teilnehmer** können sich mittels schriftlicher Vollmacht durch einen eingetragenen Aktionär oder einen andern CDI-Teilnehmer vertreten lassen. Personengesellschaften und juristische Personen können sich durch Unterschriftsberechtigte, Unmündige und Bevormundete durch ihren gesetzlichen Vertreter und verheiratete Personen durch ihren Ehegatten vertreten lassen, auch wenn solche Vertreter nicht eingetragene Aktionäre oder CDI-Teilnehmer sind. Falls CDI-Teilnehmer sich an der ordentlichen Generalversammlung vertreten lassen wollen, können sie die Antwortkarte für CDI-Teilnehmer (inklusive Stimminstruktionen) ausfüllen und an CREST Depository Interests, c/o SAG SIS Aktienregister AG, Zurich Financial Services, Generalversammlung 2008, Postfach, CH-4609 Olten, retournieren, welche für die Ausübung der Stimmrechte der CDI-Teilnehmer durch die Gesellschaft oder den unabhängigen Stimmrechtsvertreter besorgt sein wird. Die Ausübung der nach dem 1. April 2008 eingegangenen Stimminstruktionen von CDI-Teilnehmern kann nicht zugesichert werden.

Ohne ausdrücklich anders lautende Weisung üben die Vertreter für den stimmberechtigten Aktionär oder für den CDI-Teilnehmer das Stimmrecht im Sinne der Zustimmung zu den Anträgen des Verwaltungsrates aus. Blanko unterzeichnete Vollmachten werden als Beauftragung des unabhängigen Stimmrechtsvertreters betrachtet.

### Geschäftsbericht

Der **Geschäftsbericht** besteht aus Jahresbericht und Finanzbericht.

Der **Finanzbericht 2007** der Zurich Financial Services enthält Angaben zur Unternehmensleistung, zur Konzernstruktur, den Leitungsgremien, die Berichte zu Risikomanagement, Corporate Responsibility, Corporate Governance, Honoraren und Entschädigungen sowie die Finanzinformationen im Überblick. Sodann enthält er die konsolidierte Jahresrechnung inklusive Anhang, die statistischen Angaben zum Embedded Value, die Jahresrechnung der Zurich Financial Services als Holding-Gesellschaft sowie die Berichte des Konzernprüfers und der Revisionsstelle. Der Finanzteil wird ausschliesslich in englischer Sprache gedruckt. Der Finanzbericht ist in deutscher, französischer und englischer Sprache erhältlich.

Der **Jahresbericht 2007** der Zurich Financial Services enthält Angaben zu Produkten, Dienstleistungen und Unternehmensleistung inklusive einer kurzen Zusammenfassung wichtiger Finanzinformationen und ist in deutscher, französischer und englischer Sprache erhältlich.

Im Weiteren erhalten alle Aktionäre den **Brief an die Aktionäre** zugestellt, welcher eine Zusammenfassung der wichtigsten Aktivitäten und Finanzinformationen des abgeschlossenen Geschäftsjahres beinhaltet.

Die Publikationen der Gesellschaft liegen ab dem 4. März 2008 zur Einsichtnahme am Geschäftssitz (Mythenquai 2, 8002 Zürich) auf. Die Aktionäre und die CDI-Teilnehmer können beim Aktienregister der Zurich Financial Services (c/o SAG SIS Aktienregister AG, Postfach, CH-4609 Olten, Schweiz) die Zustellung sowohl des Finanzberichts als auch des Jahresberichts verlangen. Der Versand der gedruckten Exemplare erfolgt ab dem 19. März 2008. Sämtliche Publikationen können auch als Datei von der Investor-Relations-Internetseite auf [www.zurich.com](http://www.zurich.com) heruntergeladen werden.

### Imbiss

Im Anschluss an die ordentliche Generalversammlung laden wir alle Teilnehmer zu einem Imbiss ein. Dieser findet in den Räumlichkeiten des Hallenstadions Zürich statt.

### Anreise

Wir empfehlen Ihnen, die öffentlichen Verkehrsmittel zu benützen. Die genaue Wegbeschreibung entnehmen Sie bitte dem Reiseplan, der Ihnen mit der Zutrittskarte zugestellt wird.

Zürich, 3. März 2008

Zurich Financial Services

Für den Verwaltungsrat



Dr. Manfred Gentz, Präsident



Zurich Financial Services  
c/o SAG SIS Aktienregister AG  
Postfach  
CH-4609 Olten, Schweiz  
Telefon +41 (0)44 625 22 55  
Fax +41 (0)44 625 20 09  
E-Mail [shareholder.services@zurich.com](mailto:shareholder.services@zurich.com)

*Because change happenz™*

