

Franke | Bornberg

Privatrente
Fonds
**Zurich Deutscher Herold
Lebensversicherung AG**
Vorsorgeinvest (Spezial)
individuelle Fondsauswahl

FFF+
hervorragend + 0,5
Produkt 01|2024
Rating 01|2024
**AUSGEZEICHNET
SEIT 2022**

f-b-rating.de

Fondspalette FV Spezial

Individuelle Fondsauswahl im Neugeschäft der fondsgebundenen Rentenversicherungen

- *Vorsorgeinvest* Spezial (pAV und bAV)
- *VorsorgeFlex* Spezial
- *Basis Renteinvest* Spezial

In WebLife ab 01/2025

Fach- und Verkaufskonzeption pAV, 12/2024

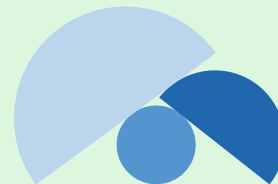


Fondspalette FV Spezial für Makler ab 01/2025

Anlageregion	Fondsname	Fonds-anbieter	Risiko-klasse SRI ¹⁾	Fonds-anteils-klasse ²⁾	Fonds-kosten ³⁾	Fonds-kosten Retail-tranche ⁴⁾	ISIN	WKN	Nachhaltigkeit der Fondsanlage						
									IDD "Nachhaltigkeits-präferenz" ⁵⁾	Soziales & Beschäftigung ⁶⁾	Treibhausgas-Emission ⁶⁾	Wasser ⁶⁾	Abfall ⁶⁾	Biodiversität ⁶⁾	Offen-legungs-VO ⁷⁾
Aktiv gemanagte nachhaltige Aktienfonds gem IDD-Verordnung mind. als 4b-Fonds (Nachhaltigkeit "sehr wichtig" - Förderziel Ökologie & Soziales) eingestuft															
Global	RobecoSAM Smart Energy Equities F EUR	Robeco	5	i	0,97%	1,72%	LU2145462300	A2QDY0	4b / 90%	x	x	x	x	x	Art. 9
	DWS Invest SDG Global Equities TFC	DWS	4	i	0,82%	1,46%	LU1932912360	DWS2Z8	4b / 50%	x	x	x	x	x	Art. 8
	Pictet Quest Global Sustainable Equities I EUR	Pictet	4	i	0,73%	1,18%	LU0845340057	A1KBHV	4b / 30%	x	x	x	x	x	Art. 8
	DWS Invest ESG Climate Tech TFC	DWS	4	i	0,87%	1,61%	LU1863261720	DWS2XJ	4b / 25%	x	x	-	-	-	Art. 8
	DWS ESG Akkumula TFC	DWS	4	i	0,80%	1,45%	DE000DWS2L90	DWS2L9	4b / 15%	x	x	-	-	-	Art. 8
	DWS Invest ESG Equity Income TFC	DWS	4	i	0,83%	1,59%	LU1747711031	DWS2T5	4b / 15%	x	x	-	-	-	Art. 8
Europa	terrAssisi Aktien I AMI I (a)	Ampega	4	i	0,61%	1,36%	DE000A2DVTE6	A2DVTE	4b / 10%	x	x	x	x	x	Art. 8
Europa	Robeco Sustainable European Stars Equities F EUR	Robeco	4	i	0,84%	1,46%	LU0940006702	A1W81A	4b / 50%	x	x	x	x	x	Art. 8
	DWS Invest ESG European Small/Mid Cap TFC	DWS	4	i	0,89%	1,64%	LU1932939488	DWS20C	4b / 15%	x	x	-	-	-	Art. 8
Eurozone	DWS Invest ESG Top Euroland FC	DWS	5	i	0,84%	1,59%	LU0145647722	552519	4b / 5%	x	x	-	-	-	Art. 8
Passiv gemanagte nachhaltige Aktienfonds gem IDD-Verordnung mind. als 4b-Fonds (Nachhaltigkeit "sehr wichtig" - Förderziel Ökologie & Soziales) eingestuft															
Europa	BNPP Easy MSCI Europe SRI PAB 5% Capped ETF	BNP Paribas	4	p	0,25%	0,25%	LU1753045415	A2JFSU	4b / 45%	x	x	x	x	x	Art. 8
	Amundi IS MSCI Europe SRI PAB ETF DR	Amundi	3	p	0,18%	0,18%	LU1861137484	A2JSDC	4b / 40%	x	x	x	x	x	Art. 8
	Xtrackers ESG MSCI Europe UCITS ETF 1C (EUR)	DWS	4	p	0,20%	0,20%	IE00BFMNHK08	A2JHSG	4b / 10%	x	x	-	-	-	Art. 8
Global	Invesco Quantitative Strategies ESG Global Equity Multi-Factor UCITS ETF Acc	Invesco	4	p	0,30%	0,30%	IE00BJQRDN15	A2PHJT	4b / 50%	x	x	x	x	x	Art. 8
	BNPP Easy MSCI World SRI PAB 5% Capped ETF	BNP Paribas	4	p	0,26%	0,26%	LU1615092217	A2DVEZ	4b / 40%	x	x	x	x	x	Art. 8
	Amundi MSCI World SRI Clim. Net Z Ambition PAB ETF	Amundi	4	p	0,18%	0,18%	IE000Y77LGG9	ETF143	4b / 30%	x	x	x	x	x	Art. 8
	Xtrackers ESG MSCI World UCITS ETF 1C (EUR)	DWS	4	p	0,20%	0,20%	IE00BZ02LR44	A2AQST	4b / 10%	x	x	-	-	-	Art. 8
Schwellenländer	BNPP Easy MSCI Emerging SRI PAB 5% Capped ETF	BNP Paribas	4	p	0,31%	0,31%	LU1659681313	A2H5E6	4b / 30%	x	x	x	x	x	Art. 8
Aktiv gemanagte nachhaltige Mischfonds gem IDD-Verordnung mind. als 4b-Fonds (Nachhaltigkeit "sehr wichtig" - Förderziel Ökologie & Soziales) eingestuft															
Global	DWS ESG Multi Asset Dynamic FD	DWS	3	i	0,91%	1,55%	LU0198959040	A0B7UM	4b / 25%	x	x	-	-	-	Art. 8
	BlackRock Global Funds ESG Multi-Asset Fund D2 EUR	BlackRock	3	i	0,97%	1,52%	LU0473185139	A0YGOB	4b / 20%	x	x	-	-	-	Art. 8
	DWS ESG Dynamic Opportunities FC	DWS	3	i	0,95%	1,60%	DE0009848077	984807	4b / 15%	x	x	-	-	-	Art. 8
Aktiv gemanagte nachhaltige Rentenfonds gem IDD-Verordnung mind. als 4b-Fonds (Nachhaltigkeit "sehr wichtig" - Förderziel Ökologie & Soziales) eingestuft															
Europa	DWS Invest Corporate Green Bonds TFC	DWS	2	i	0,62%	0,82%	LU1956017633	DWS20V	4b / 80%	x	x	x	x	x	Art. 9
	DWS Invest ESG Euro High Yield TFC	DWS	3	i	0,78%	1,24%	LU211935909	DWS26S	4b / 15%	x	x	-	-	-	Art. 8
Eurozone	DWS Invest ESG Euro Bonds (Short) TFC	DWS	2	i	0,29%	0,50%	LU1663869268	DWS2P5	4b / 10%	x	x	-	-	-	Art. 8
Global	DWS ESG Zinseinkommen LD	DWS	2	p	0,56%	0,56%	LU0649391066	DWS037	4b / 10%	x	x	-	-	-	Art. 8
Aktiv gemanagte nachhaltige Aktienfonds gem IDD-Verordnung mind. als 4c-Fonds (Nachhaltigkeit "wichtig") eingestuft															
Asien	DWS ESG Top Asien TFC	DWS	4	i	0,90%	1,45%	DE000DWS2UFO	DWS2UF	4c	x	x	-	-	-	Art. 8
Schwellenländer	DWS Invest ESG Global EM Equities TFC	DWS	4	i	0,84%	1,58%	LU1984221934	DWS216	4c	x	x	-	-	-	Art. 8
Aktiv gemanagte nachhaltige Rentenfonds gem IDD-Verordnung mind. als 4c-Fonds (Nachhaltigkeit "wichtig") eingestuft															
Global	DWS ESG Euro Money Market Fund ⁸⁾	DWS	1	p	0,11%	0,11%	LU0225880524	A0F426	4c	x	x	-	-	-	Art. 8

Individuelle
Fondsanlage
mit Nach-
haltigkeits-
merkmalen
im Neugeschäft
der Produkte

- Vorsorgeinvest Spezial (pAV und bAV)
- VorsorgeFlex Spezial
- Basis Rente invest Spezial



Fondspalette FV Spezial für Makler ab 01/2025 (Seite 2 von 4)

Anlageregion	Fondsname	Fonds-anbieter	Risiko-klasse SRI ¹⁾	Fonds-anteils-klasse ²⁾	Fonds-kosten ³⁾	Fonds-kosten Retail-tranche ⁴⁾	ISIN	WKN
Aktiv gemanagte Aktienfonds								
Deutschland	DWS Aktien Strategie Deutschland FC ⁹⁾	DWS	5	i	0,91%	1,45%	DE000DWS2D82	DWS2D8
	DWS Deutschland GTFC ¹⁰⁾	DWS	5	i	0,80%	1,40%	DE000DWS2S36	DWS2S3
Europa	DWS European Opportunities TFC	DWS	5	i	0,80%	1,40%	DE000DWS2NN9	DWS2NN
Global	DWS Top Dividende TFC	DWS	3	i	0,80%	1,45%	DE000DWS18Q3	DWS18Q
	BGF Global Long-Horizon Equity Fund D2 EUR	BlackRock	4	p	1,06%	1,06%	LU0827882639	A1J4QF
	DWS Vermögensbildungsfonds I TFC	DWS	4	i	0,80%	1,45%	DE000DWS2NM1	DWS2NM
	Fidelity Funds - World Fund Y-ACC-Euro	Fidelity	4	i	1,04%	1,89%	LU0318941662	A0MZMX
	DWS Invest Gold and Precious Metals Equities TFC	DWS	6	i	0,88%	1,64%	LU1663932132	DWS2Q8
Passiv gemanagte Aktienfonds								
Asien	iShares Core MSCI Japan IMI UCITS ETF USD (Acc)	BlackRock	4	p	0,12%	0,12%	IE00B4L5YX21	A0RPWL
	iShares Core MSCI Pacific ex-Japan ETF USD Acc	BlackRock	4	p	0,20%	0,20%	IE00B52MJY50	A0YEDR
Deutschland	Xtrackers DAX ETF 1C	DWS	5	p	0,09%	0,09%	LU0274211480	DBX1DA
Europa	iShares Core MSCI Europe UCITS ETF EUR (Acc)	BlackRock	4	p	0,12%	0,12%	IE00B4K48X80	A0RPWG
Global	iShares Core MSCI World UCITS ETF USD (Acc) (EUR)	BlackRock	4	p	0,20%	0,20%	IE00B4L5Y983	A0RPWH
	Vanguard FTSE All-World UCITS ETF USD Acc	Vanguard	4	p	0,22%	0,22%	IE00BK5BQT80	A2PKXG
Schwellenländer	iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF USD (Acc)	BlackRock	4	p	0,18%	0,18%	IE00BKM4GZ66	A111X9
USA	iShares Core S&P 500 UCITS ETF USD (Acc)	BlackRock	5	p	0,07%	0,07%	IE00B5BMR087	A0YEDG
Aktiv gemanagte Mischfonds								
Europa	Invesco Pan European High Income Fund C thes. EUR	Invesco	3	i	1,07%	1,62%	LU0243957668	A0J20F
Global	ARERO - Der Weltfonds	DWS	3	p	0,51%	0,51%	LU0360863863	DWS0R4
	DWS Vorsorge AS (Dynamik)	DWS	3	p	0,92%	0,92%	DE0009769885	976988
	DWS Concept Kaldemorgen RVC	DWS	3	i	0,81%	1,56%	LU1663838461	DWSK54
	Flossbach von Storch - Multi Asset - Balanced - I	Flossbach von Storch	3	i	0,88%	1,61%	LU0323578061	A0M43V
	Flossbach von Storch - Multi Asset - Defensive - I	Flossbach von Storch	3	i	0,87%	1,62%	LU0323577840	A0M43T
	Flossbach von Storch - Multi Asset - Growth - I	Flossbach von Storch	3	i	0,88%	1,61%	LU0323578228	A0M43X
	Nordea-1 Stable Return Fund BI-EUR	Nordea	3	i	1,03%	1,79%	LU0351545230	A0NJEB
Passiv gemanagte Mischfonds								
Global	Xtrackers Portfolio UCITS ETF 1C	DWS	3	p	0,71%	0,71%	LU0397221945	DBX0BT

Individuelle Fondsanlage im Neugeschäft der Produkte

- Vorsorgeinvest Spezial (pAV und bAV)
- VorsorgeFlex Spezial
- Basis Renteinvest Spezial

Die auf dieser Seite aufgeführten Fonds sind nach der IDD-Verordnung ab 02.08.2022 für Kunden von Versicherungsanlageprodukten geeignet, die keine Nachhaltigkeitspräferenz hinsichtlich des Investments äußern.



Fondspalette FV Spezial für Makler ab 01/2025 (Seite 3 von 4)

Anlageregion	Fondsname	Fonds-anbieter	Risiko-klasse SRI ¹⁾	Fonds-anteils-klasse ²⁾	Fonds-kosten ³⁾	Fonds-kosten Retail-tranche ⁴⁾	ISIN	WKN
Aktiv gemanagte Rentenfonds								
Europa	Franklin European Total Return Fund I acc EUR	Franklin Templeton	2	i	0,56%	0,96%	LU0195952774	A0B6Y8
Eurozone	DWS Vorsorge Geldmarkt LC	DWS	1	p	0,21%	0,21%	LU0011254512	971122
	DWS Invest Euro Corporate Bonds FC	DWS	2	i	0,67%	0,97%	LU0300357802	DWS0M6
	BlackRock Global Funds - Euro Bond Fund D2 EUR	BlackRock	3	i	0,63%	0,98%	LU0297941469	AOQ0QN
	Fidelity Funds - Euro Bond Fund Y-ACC-Euro	Fidelity	3	i	0,65%	1,00%	LU0346390197	AONGW5
Global	PIMCO GIS - Global Bond Fund Inst EUR (Hedged)	Pimco	2	i	0,49%	1,40%	IE0032875985	A0BKWG
Passiv gemanagte Rentenfonds								
Eurozone	Xtrackers II EUR Corporate Bond ETF 1C	DWS	2	p	0,13%	0,13%	LU0478205379	DBX0EY
	Xtrackers II ESG Eurozone Government Bond ETF 1C	DWS	3	p	0,15%	0,15%	LU2468423459	DBX0SK
	Xtrackers II Eurozone Government Bond ETF 1C	DWS	3	p	0,11%	0,11%	LU0290355717	DBX0AC
Global	Xtr.II GI Inflation-Linked Bond ETF 1C EUR Hedged	DWS	3	p	0,28%	0,28%	LU0290357929	DBX0AL
	Xtrackers II ESG Global Government Bond ETF 4D EUR	DWS	3	p	0,25%	0,25%	LU2385068593	DBX0RT

- Individuelle Fondsanlage im Neugeschäft der Produkte
- Vorsorgeinvest Spezial (pAV und bAV)
 - VorsorgeFlex Spezial
 - Basis Renteinvest Spezial

Die auf dieser Seite aufgeführten Fonds sind nach der IDD-Verordnung ab 02.08.2022 für Kunden von Versicherungsanlageprodukten geeignet, die keine Nachhaltigkeitspräferenz hinsichtlich des Investments äußern.

Aktuelle Informationen zu allen Fonds (z.B. Wertentwicklungen, Fonds-Factsheets) finden Sie tagesaktuell [hier auf unserer Fonds-Informationsplattform.](#)



Fondspalette FV Spezial für Makler ab 01/2025 (Seite 4 von 4)

Erläuterungen

- 1) **Risikoindikator SRI** umfasst sieben Risikoklassen („1“: geringstes Risiko/Chancen „7“: höchstes Risiko/Chancen), basiert auf Werten der Vergangenheit (keine Übertragung auf die Zukunft)
- 2) **Fondsanteilsklasse:**
 - p = normale Publikumstranche (Fonds im Retailgeschäft, so wie man diesen im Fonds-Direktgeschäft bekommt)
 - I = institutionelle Tranche (rückvergütungsfreier Fonds mit Fondskostenvorteilen gegenüber der Retailtranche)
- 3) **Laufende Fondskosten p.a.** in Prozent des Fondsvermögens (sog. Ongoing Charges), **Stand 11.11.2024.**
- 4) **Fondskosten der Publikumsfonds p.a.** – Ausweis hier zur **Verdeutlichung der Fondskostenvorteile** der Fonds der institutionellen Fondsanteilsklasse.
- 5) **IDD-Verordnung ab 02.08.2022:** Rechtsverordnung der Europäischen Union, die bei der Beratung der sog. Versicherungsanlageprodukte vom Vermittler verlangt, die Nachhaltigkeitspräferenz des Kunden bei der Produktempfehlung zu berücksichtigen. Im Sinne dieser Verordnung bietet Zurich innerhalb der Produkte der FV Spezial Fonds an, ...
 - **die mindestens die nachteiligen Auswirkungen auf die sog. Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigen bzw. vermeiden (sog. 4c-Produkte).** Diese Fonds sind geeignet für Kunden, denen die Nachhaltigkeit des Investments **WICHTIG** ist.
 - **die ökologische und soziale Ziele fördern (sog. 4b-Produkte).** Der Mindestanteil für die Investition in dieses Förderziel ist in Prozent angegeben (**z.B. 4b / 50%**). Diese Fonds sind geeignet für Kunden, denen die Nachhaltigkeit des Investments **SEHR WICHTIG** ist (d.h. z.B. als 4b-Produkt einen Mindestanteil von 50% aufweisen).
- 6) **IDD-Verordnung:** Für die Vermeidung nachteiliger Auswirkungen (im Sinne von 4c) können **fünf Indikatoren** (Soziales & Beschäftigung, Treibhausgas-Emission, Wasser, Abfall und Biodiversität) betrachtet werden. Der genannte Fonds erfüllt die gekennzeichneten Indikatoren.
- 7) **Offenlegungs-Verordnung (früher auch Transparenz-VO genannt) ab 10.03.2021:** Rechtsverordnung der Europäischen Union, die die nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflicht im Finanzdienstleistungssektor (u. a. auch Fonds) regelt. Dabei wird unterschieden in:
 - **Art. 8-Fonds** verfolgen eine nachhaltige **"ESG-Strategie"**. „ESG“ steht für Environment Social Governance, d.s. Fonds, die in der Anlagepolitik ökologische und sozialgesellschaftliche Aspekte sowie die Art der Unternehmensführung berücksichtigen.
 - **Art. 9-Fonds** verfolgen eine nachhaltige **"Impact-Strategie"**. „Impact“-Fonds haben eine direkte und messbare positive nachhaltige Wirkung.
- 8) Fonds der **Liquiditätsreserve im Produkt VorsorgeFlex Spezial**
- 9) Fonds nur für **private und betriebliche Altersvorsorge**
- 10) Fonds nur für **Basis Renteinvest Spezial**



Zurich wurde erneut als nachhaltiger Versicherer mit der Höchstnote «Gold» ausgezeichnet.



Franke | Bornberg

Privatrente Fonds
Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG
 Vorsorgeinvest (Spezial)
 individuelle Fondsauswahl

FFF+
 hervorragend • 0,5
 Produkt 01/2024
 Rating 01/2024

AUSGEZEICHNET SEIT 2022

f-b-rating.de

Zurich hat die Auszeichnung für die hervorragende Qualität der Fondspalette von **Vorsorgeinvest Spezial** erhalten. Die gleiche Fondspalette ist auch in der **VorsorgeFlex Spezial** und **Basis Renteinvest Spezial** verfügbar. Die Auszeichnung kann somit auch auf diese beiden Produkte übertragen werden.

