

# Gemanagte Depotmodelle

**Handelsblatt**

**Gemanagtes  
Fondsangebot  
SEHR GUT**

**2024**

**Zurich Deutscher Herold  
Lebensversicherung AG**

Im Test: 105 gemanagte Fonds  
aus 19 Fondspolizen  
Assekurata  
18.04.2024



Monatliche  
Informationen

Stand 30.11.2024



# Gemanagte Depotmodelle im Überblick (1/3)

Gemanagte Fondsanlage,  
Stand 30.11.2024



**Handelsblatt**

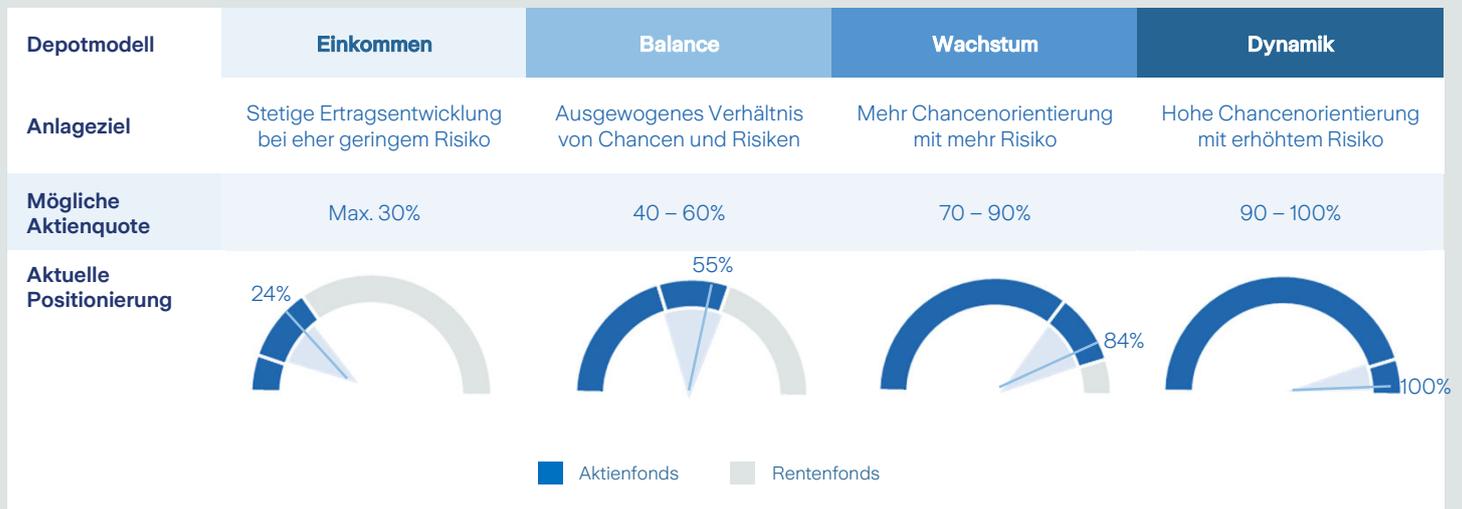
**Gemanagtes  
Fondsangebot  
SEHR GUT**

**2024**

Zurich Deutscher Herold  
Lebensversicherung AG

Im Test: 105 gemanagte Fonds  
aus 19 Fondspolizen  
Assekurata  
18.04.2024

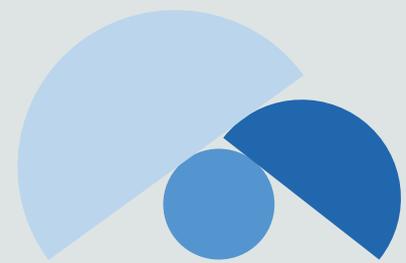
## Positionierung / Abgrenzung



## Wertentwicklung p. a.

| Wertentwicklung p.a. der gemanagten Depotmodelle | Depotmodelle ETF Klima-Fokus |             |              |             | Depotmodelle ESG |             |              |             | Depotmodelle Plus |              |               |              | Depotmodelle (Nur Bestand) |         |          |         |
|--|------------------------------|-------------|--------------|-------------|------------------|-------------|--------------|-------------|-------------------|--------------|---------------|--------------|----------------------------|---------|----------|---------|
|  | Einkommen ETF                | Balance ETF | Wachstum ETF | Dynamik ETF | Einkommen ESG    | Balance ESG | Wachstum ESG | Dynamik ESG | Einkommen Plus    | Balance Plus | Wachstum Plus | Dynamik Plus | Einkommen                  | Balance | Wachstum | Dynamik |
| letztes Jahr                                     | 10,6%                        | 16,0%       | 22,0%        | 25,2%       | 10,7%            | 17,3%       | 24,7%        | 28,2%       | 11,0%             | 15,6%        | 19,3%         | 22,1%        | 10,8%                      | 15,4%   | 19,8%    | 21,5%   |
| letzten 3 Jahren                                 | 0,7%                         | 2,9%        | 5,1%         | 5,8%        | 0,0%             | 2,4%        | 5,7%         | 6,9%        | 1,0%              | 2,6%         | 4,2%          | 5,8%         | 1,0%                       | 2,5%    | 4,6%     | 5,4%    |
| letzten 5 Jahren                                 | 1,8%                         | 5,0%        | 8,1%         | 8,9%        | ---              | 4,5%        | ---          | ---         | 2,0%              | 4,3%         | 6,7%          | 8,3%         | 1,9%                       | 4,1%    | 6,8%     | 7,8%    |

Zurich gewinnt im September 2022 den Financial Advisors Award des Fachmagazins Cash in der Kategorie Fondspolizen.



# Gemanagte Depotmodelle im Überblick (2/3)

Gemanagte Fondsanlage, Stand 30.11.2024

## Marktkommentierung des Anlageausschusses gemanagte Depotmodelle von Zurich Investmentmanagement und Deutsche Bank

2024 war für Aktien dank starker Unternehmensgewinne bislang ein weiteres solides Jahr. Die gesunkene Rezessionswahrscheinlichkeit sowie Zinssenkungen seitens der Fed wirkten sich positiv auf die allgemeine Anlegerstimmung aus. Angesichts möglicher Steuersenkungen und regulatorischer Lockerungen bleiben die Aussichten für US-Aktien positiv. Europäische Aktien blieben beim aggregierten Unternehmensgewinnwachstum hinter dem US-Markt zurück. Vor allem die Wachstumssorgen in China, die Schwäche des Automobilsektors sowie politische Unsicherheiten – speziell in Frankreich und Deutschland – haben die Wertentwicklung belastet.

Die Renditen von Staatsanleihen wurden in den letzten Wochen durch Wirtschaftsdaten sowie die US-Wahlen angetrieben. Anleger versuchten sich für das Programm zu positionieren, das sich nach dem Sieg der Republikanischen Partei nun abzeichnet und die Renditen von US-Staatsanleihen über alle Laufzeiten hinweg in die Höhe trieb. Europäische Staatsanleihen koppelten sich aufgrund der sich verschlechternden Wirtschaftsdaten in Europa von US-Staatsanleihen ab. Das attraktive Renditeniveau und der Rückgang der Rezessionsorgen haben die Nachfrage nach Hochzinsanleihen angekurbelt. Die Renditeabstände haben sich daher trotz des starken Angebots verengt und dürften auf diesem Niveau nur noch wenig Potential bieten.



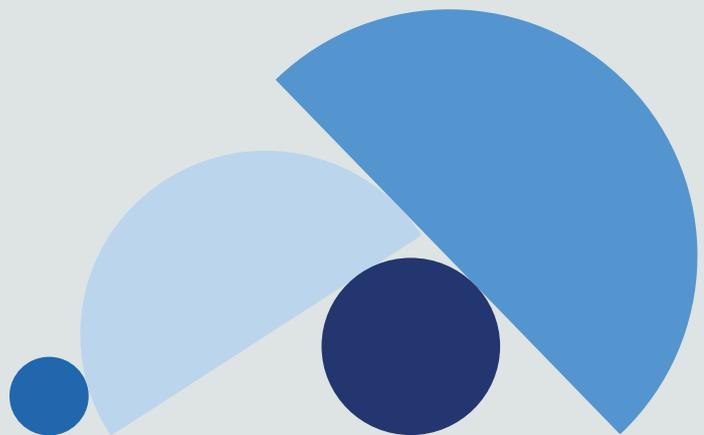
**Handelsblatt**

**Gemanagtes  
Fondsangebot  
SEHR GUT**

**2024**

**Zurich Deutscher Herold  
Lebensversicherung AG**

Im Test: 105 gemanagte Fonds  
aus 19 Fondspolizen  
Assekurata  
18.04.2024

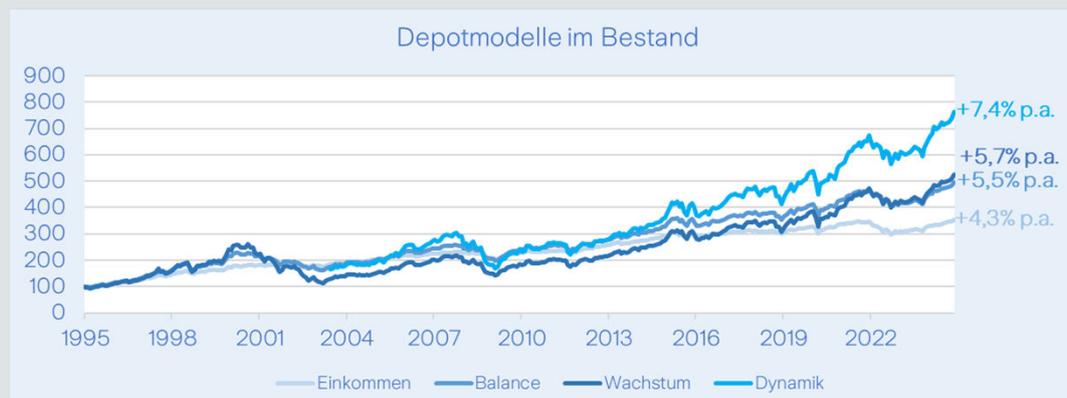
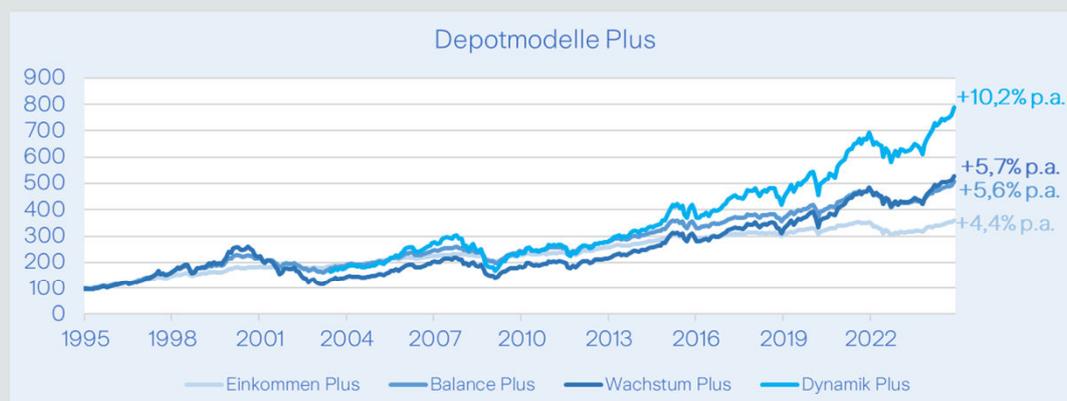
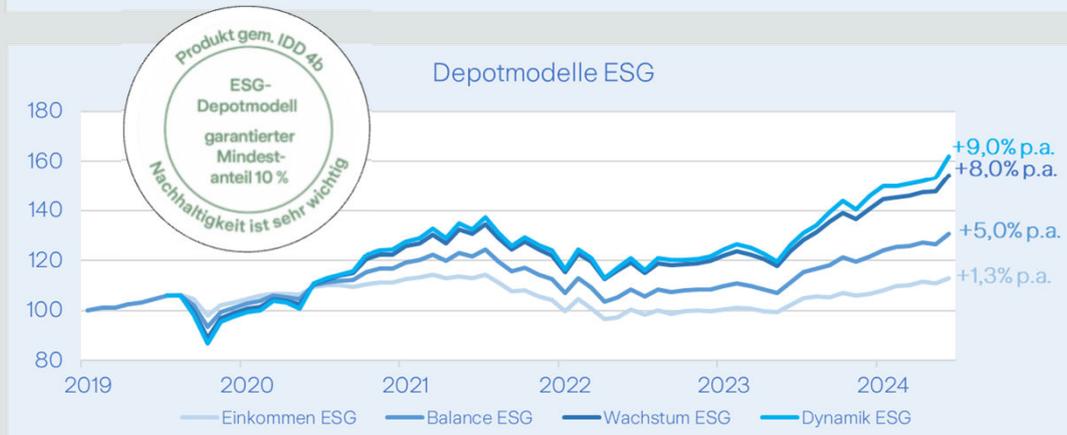
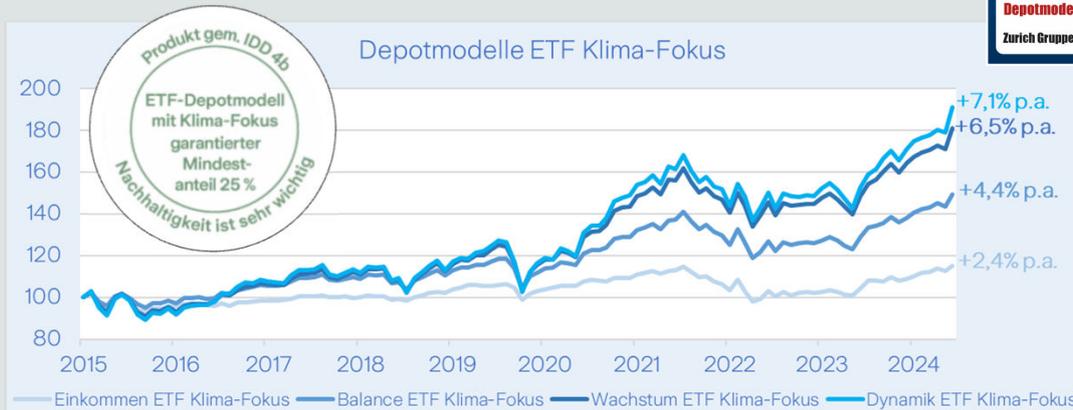


# Gemanagte Depotmodelle im Überblick (3/3)

Gemanagte Fondsanlage, Stand 30.11.2024



## Wertentwicklung kumuliert (seit Auflegung)



# Depotmodell Einkommen ETF Klima-Fokus

Gemanagte Fondsanlage

Stand 30.11.2024

Vorsorgeinvest Spezial, Zurich VorsorgeFlex Spezial, Basis Rentinvest Spezial

Handelsblatt

Gemanagtes  
Fondsangebot  
**SEHR GUT**

2024

Zurich Deutscher Herold  
Lebensversicherung AG

Im Test: 105 gemanagte Fonds  
aus 19 Fondspolicen  
Assekurata  
18.04.2024

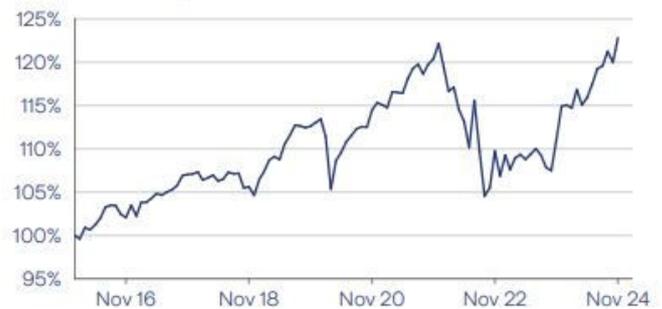
## Anlageziel

Beim Depotmodell ETF Einkommen handelt es sich um ein eher konservativ gemischtes Anlagekonzept mit max. 30% Aktienquote, wobei hiervon in außergewöhnlichen Marktsituationen abgewichen werden kann. Die Allokation im Portfolio erfolgt mittels Anlage in Anteilen an ETF-Fonds. Dabei werden nachhaltige Fonds mit einem Klima-Fokus verwendet. Die Anlagestrategie des Depotmodells verfolgt das Ziel, eine stetige Ertragsentwicklung bei geringen Wertschwankungen zu realisieren. Der monatliche Anlageausschuss passt das Zielfondsportfolio laufend an die aktuelle Kapitalmarktsituation an.

## Stammdaten

|                 |                        |
|-----------------|------------------------|
| Fondskategorie  | Gemanagtes Depotmodell |
| KVG             | Diverse                |
| Laufende Kosten | 0,23% p.a.             |
| Auflagedatum    | 31.01.2016             |
| Währung         | EUR                    |

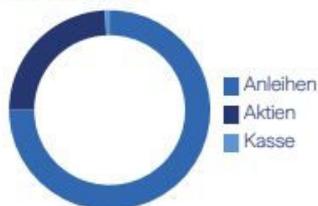
## Wertentwicklung



## Kennzahlen

|                         | Lfd. Jahr | 1 Jahr | 3 Jahre | 5 Jahre | 10 Jahre | seit Auflage |
|-------------------------|-----------|--------|---------|---------|----------|--------------|
| Performance p.a.        | 6,90%     | 10,60% | 0,67%   | 1,75%   | -        | 2,35%        |
| Performance (kumuliert) | 6,90%     | 10,63% | 2,03%   | 9,09%   | -        | 22,84%       |
| Volatilität p.a.        | -         | 4,76%  | 7,66%   | 6,81%   | -        | 5,40%        |

## Anlageklassen



## Top Holdings

|  |        |
|--|--------|
| Xtrackers II ESG Global Government Bond ETF 4D EUR | 31,34% |
| Xtrackers II EUR Corporate Bond SRI PAB ETF 1D     | 24,88% |
| JPM Global Res.Enh.Idx Eq.SRI Pa.Alig. ETF EUR acc | 24,07% |
| BNPP Easy Euro High Yield SRI Fossil Free ETF      | 10,74% |
| Xtrackers EUR Corporate Green Bond UCITS ETF 1C    | 8,97%  |

## Top Regionen

|                        |        |
|------------------------|--------|
| Amerika                | 31,69% |
| Frankreich             | 14,52% |
| Vereinigtes Königreich | 8,50%  |
| Deutschland            | 8,21%  |
| Niederlande            | 6,44%  |

## Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

|                          |        |
|--------------------------|--------|
| Hardware/Halbleiter      | 18,70% |
| Pharma                   | 11,70% |
| Software                 | 9,80%  |
| zyklische Industrietitel | 9,00%  |
| Banken                   | 8,60%  |



Es gibt rechtliche Vorgaben zum Thema ESG und Sustainable Finance (nachhaltige Finanzwirtschaft), die teilweise noch näher konkretisiert werden müssen, sowie noch nicht finalisierte Regulierungsvorhaben. Dies könnte dazu führen, dass Finanzdienstleistungen und Finanzprodukte, die heute als nachhaltig eingestuft werden, künftig als nicht nachhaltig eingestuft werden.

Bitte beachten Sie: Die vor dem 01.08.2022 dargestellten Werte zeigen die Wertentwicklung des konventionell gemanagten ETF Depotmodells. Erst ab dem 01.08.2022 zeigt die Grafik die Wertentwicklung des jeweiligen ETF Depotmodells mit Klima-Fokus. Wir halten diese Vergangenheitswerte dennoch für repräsentativ, denn das ETF Depotmodell mit Klima-Fokus unterscheidet sich von dem konventionell gemanagten ETF Depotmodell nur in der Nachhaltigkeitsstrategie. Es wird ansonsten die gleiche Anlagestrategie verfolgt und es dürfen nur ETFs eingesetzt werden.

Wertentwicklungen verstehen sich nach Fondskosten. Wertentwicklungen der Vergangenheit sind kein Indikator für zukünftige Entwicklungen. Fondsentwicklungen unterliegen Schwankungen, die nicht vorhergesagt werden können. Daher können aus Vergangenheitswerten keine verlässlichen Rückschlüsse für die künftige Wertentwicklung gezogen werden. Mögliche wesentliche Risiken von Fonds und Depotmodellen können u. a. folgende Risiken umfassen: Kursentwicklungen im Aktien-, Zins- und Währungsbereich sowie Bonitätsrisiken, die zu möglichen Kapitalverlusten führen können. Die Informationen auf dieser Seite dienen ausschließlich Ihrer überblicksmäßigen Information. Sie stellen weder eine Anlageberatung noch eine Produktempfehlung dar. Für gemanagte Depotmodelle gilt:

- 1) die Größen „Anlageklassen“, „Top Regionen“, „Top Sektoren“, sowie „Währungen“ werden auf einer vereinfachten Datengrundlage hergeleitet in dem Sinne, als dass in die Berechnung lediglich die zehn größten Investitionsschwerpunkte der jeweiligen Fonds eingehen. Darüber hinaus sind die Angaben bei diesen Größen nur als approximativ zu verstehen, da in die Berechnung unterschiedliche Datenzulieferungszeitpunkte der Zielfonds eingehen.
- 2) Darstellungen zu Kennzahlen und Wertentwicklungen von gemanagten Depotmodellen basieren auf monatlich aktualisierter Datenbasis.

Dieser Service wird von der Firma cleversoft GmbH bereitgestellt. Es wird keine Haftung für die Vollständigkeit, inhaltliche Richtigkeit und Aktualität der Informationen übernommen



# Depotmodell Balance ETF Klima-Fokus

Gemanagte Fondsanlage

Stand 30.11.2024

Vorsorgeinvest Spezial, Zurich VorsorgeFlex Spezial, Basis Rentinvest Spezial

Handelsblatt

Gemanagtes  
Fondsangebot  
**SEHR GUT**

2024

Zurich Deutscher Herold  
Lebensversicherung AG

Im Test: 105 gemanagte Fonds  
aus 19 Fondspolizen  
Assekurata  
18.04.2024

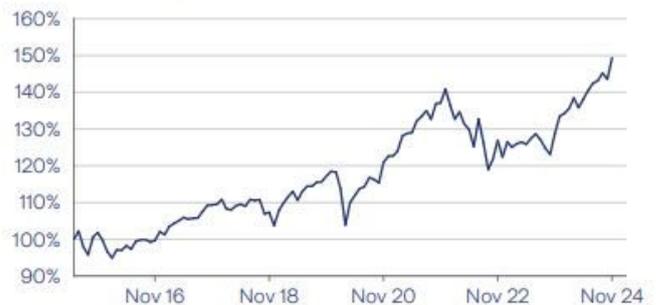
## Anlageziel

Beim Depotmodell Balance ETF handelt es sich um ein ausgewogenes gemischtes Anlagekonzept mit max. 60% Aktienquote, wobei hiervon in außergewöhnlichen Marktsituationen abgewichen werden kann. Die Allokation im Portfolio erfolgt mittels Anlage in Anteilen an ETF-Fonds. Dabei werden nachhaltige Fonds mit einem Klima-Fokus verwendet. Die Anlagestrategie des Depotmodells verfolgt das Ziel, eine stetige Ertragsentwicklung bei moderaten Wertschwankungen zu realisieren. Der monatliche Anlageausschuss passt das Zielfondsportfolio laufend an die aktuelle Kapitalmarktsituation an.

## Stammdaten

|                 |                        |
|-----------------|------------------------|
| Fondskategorie  | Gemanagtes Depotmodell |
| KVG             | Diverse                |
| Laufende Kosten | 0,22% p.a.             |
| Auflagedatum    | 30.06.2015             |
| Währung         | EUR                    |

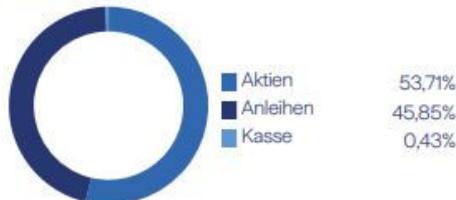
## Wertentwicklung



## Kennzahlen

|                         | Lfd. Jahr | 1 Jahr | 3 Jahre | 5 Jahre | 10 Jahre | seit Auflage |
|-------------------------|-----------|--------|---------|---------|----------|--------------|
| Performance p.a.        | 11,93%    | 15,98% | 2,89%   | 4,98%   | -        | 4,35%        |
| Performance (kumuliert) | 11,93%    | 16,03% | 8,94%   | 27,56%  | -        | 49,40%       |
| Volatilität p.a.        | -         | 5,64%  | 9,44%   | 9,54%   | -        | 8,14%        |

## Anlageklassen



## Top Holdings

|  |        |
|--|--------|
| JPM Global Res.Enh.Idx Eq.SRI Pa.Alig. ETF EUR acc | 34,93% |
| Xtrackers II EUR Corporate Bond SRI PAB ETF 1D     | 20,74% |
| Xtrackers II ESG Global Government Bond ETF 4D EUR | 19,28% |
| JPM US Res.Enh. Idx Eq. SRI Pa.Alig. ETF EUR acc   | 14,76% |
| BNPP Easy Euro High Yield SRI Fossil Free ETF      | 6,29%  |
| Amundi Index MSCI Europe SRI PAB ETF (C)           | 2,62%  |
| BNPP Easy MSCI Emerging SRI PAB 5% Capped ETF      | 1,37%  |

## Top Regionen

|                        |        |
|------------------------|--------|
| Amerika                | 48,60% |
| Frankreich             | 10,12% |
| Vereinigtes Königreich | 6,61%  |
| Deutschland            | 5,63%  |
| Niederlande            | 3,90%  |

## Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

|                          |        |
|--------------------------|--------|
| Hardware/Halbleiter      | 18,11% |
| Pharma                   | 11,22% |
| zyklische Industrietitel | 8,47%  |
| Finanzdienstleistungen   | 6,39%  |
| Software                 | 6,38%  |



Es gibt rechtliche Vorgaben zum Thema ESG und Sustainable Finance (nachhaltige Finanzwirtschaft), die teilweise noch näher konkretisiert werden müssen, sowie noch nicht finalisierte Regulierungsvorhaben. Dies könnte dazu führen, dass Finanzdienstleistungen und Finanzprodukte, die heute als nachhaltig eingestuft werden, künftig als nicht nachhaltig eingestuft werden.

Bitte beachten Sie: Die vor dem 01.08.2022 dargestellten Werte zeigen die Wertentwicklung des konventionell gemanagten ETF Depotmodells. Erst ab dem 01.08.2022 zeigt die Grafik die Wertentwicklung des jeweiligen ETF Depotmodells mit Klima-Fokus. Wir halten diese Vergangenheitswerte dennoch für repräsentativ, denn das ETF Depotmodell mit Klima-Fokus unterscheidet sich von dem konventionell gemanagten ETF Depotmodell nur in der Nachhaltigkeitsstrategie. Es wird ansonsten die gleiche Anlagestrategie verfolgt und es dürfen nur ETFs eingesetzt werden.

Wertentwicklungen verstehen sich nach Fondskosten. Wertentwicklungen der Vergangenheit sind kein Indikator für zukünftige Entwicklungen. Fondsentwicklungen unterliegen Schwankungen, die nicht vorhergesagt werden können. Daher können aus Vergangenheitswerten keine verlässlichen Rückschlüsse für die künftige Wertentwicklung gezogen werden. Mögliche wesentliche Risiken von Fonds und Depotmodellen können u. a. folgende Risiken umfassen: Kursentwicklungen im Aktien-, Zins- und Währungsbereich sowie Bonitätsrisiken, die zu möglichen Kapitalverlusten führen können. Die Informationen auf dieser Seite dienen ausschließlich Ihrer überblicksmäßigen Information. Sie stellen weder eine Anlageberatung noch eine Produktempfehlung dar. Für gemanagte Depotmodelle gilt:

- 1) die Größen „Anlageklassen“, „Top Regionen“, „Top Sektoren“, sowie „Währungen“ werden auf einer vereinfachten Datengrundlage hergeleitet in dem Sinne, als dass in die Berechnung lediglich die zehn größten Investitionsschwerpunkte der jeweiligen Fonds eingehen. Darüber hinaus sind die Angaben bei diesen Größen nur als approximativ zu verstehen, da in die Berechnung unterschiedliche Datenlieferungszeitpunkte der Zielfonds eingehen.
- 2) Darstellungen zu Kennzahlen und Wertentwicklungen von gemanagten Depotmodellen basieren auf monatlich aktualisierter Datenbasis.

Dieser Service wird von der Firma cleversoft GmbH bereitgestellt. Es wird keine Haftung für die Vollständigkeit, inhaltliche Richtigkeit und Aktualität der Informationen übernommen



# Depotmodell Wachstum ETF Klima-Fokus

Gemanagte Fondsanlage

Stand 30.11.2024

Vorsorgeinvest Spezial, Zurich VorsorgeFlex Spezial, Basis Rentinvest Spezial

Handelsblatt

Gemanagtes  
Fondsangebot  
**SEHR GUT**

2024

Zurich Deutscher Herold  
Lebensversicherung AG

Im Test: 105 gemanagte Fonds  
aus 19 Fondspolicen  
Assekurata  
18.04.2024

## Anlageziel

Beim Depotmodell Wachstum ETF handelt es sich um ein wachstumsorientiertes gemischtes Anlagekonzept mit max. 90% Aktienquote, wobei hiervon in außergewöhnlichen Marktsituationen abgewichen werden kann. Die Allokation im Portfolio erfolgt mittels Anlage in Anteilen an ETF-Fonds. Dabei werden nachhaltige Fonds mit einem Klima-Fokus verwendet. Die Anlagestrategie des Depotmodells verfolgt das Ziel, eine stetige Ertragsentwicklung bei höheren Wertschwankungen zu realisieren. Der monatliche Anlageausschuss passt das Zielfondsportfolio laufend an die aktuelle Kapitalmarktsituation an.

## Stammdaten

|                 |                        |
|-----------------|------------------------|
| Fondskategorie  | Gemanagtes Depotmodell |
| KVG             | Diverse                |
| Laufende Kosten | 0,23% p.a.             |
| Auflagedatum    | 30.06.2015             |
| Währung         | EUR                    |

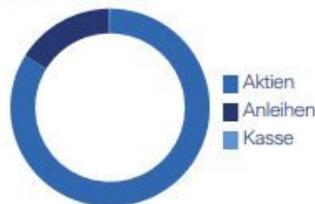
## Wertentwicklung



## Kennzahlen

|                         | Lfd. Jahr | 1 Jahr | 3 Jahre | 5 Jahre | 10 Jahre | seit Auflage |
|-------------------------|-----------|--------|---------|---------|----------|--------------|
| Performance p.a.        | 17,36%    | 21,95% | 5,07%   | 8,04%   | -        | 6,51%        |
| Performance (kumuliert) | 17,36%    | 22,02% | 16,02%  | 47,28%  | -        | 81,18%       |
| Volatilität p.a.        | -         | 7,24%  | 11,40%  | 12,55%  | -        | 11,22%       |

## Anlageklassen



## Top Holdings

|  |        |
|--|--------|
| JPM Global Res.Enh.Idx Eq.SRI Pa.Alig. ETF EUR acc | 51,13% |
| JPM US Res.Enh. Idx Eq. SRI Pa.Alig. ETF EUR acc   | 25,33% |
| Xtrackers II ESG Global Government Bond ETF 4D EUR | 6,45%  |
| BNPP Easy Euro High Yield SRI Fossil Free ETF      | 5,94%  |
| Amundi Index MSCI Europe SRI PAB ETF (C)           | 3,99%  |
| Xtrackers II EUR Corporate Bond SRI PAB ETF 1D     | 3,82%  |
| BNPP Easy MSCI Emerging SRI PAB 5% Capped ETF      | 3,35%  |

## Top Regionen

|                        |        |
|------------------------|--------|
| Amerika                | 63,17% |
| Frankreich             | 5,55%  |
| Vereinigtes Königreich | 4,21%  |
| Japan                  | 3,31%  |
| Deutschland            | 2,94%  |

## Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

|                          |        |
|--------------------------|--------|
| Hardware/Halbleiter      | 17,94% |
| Pharma                   | 11,10% |
| zyklische Industrietitel | 8,36%  |
| Finanzdienstleistungen   | 6,38%  |
| Software                 | 5,98%  |



Es gibt rechtliche Vorgaben zum Thema ESG und Sustainable Finance (nachhaltige Finanzwirtschaft), die teilweise noch näher konkretisiert werden müssen, sowie noch nicht finalisierte Regulierungsvorhaben. Dies könnte dazu führen, dass Finanzdienstleistungen und Finanzprodukte, die heute als nachhaltig eingestuft werden, künftig als nicht nachhaltig eingestuft werden.

Bitte beachten Sie: Die vor dem 01.08.2022 dargestellten Werte zeigen die Wertentwicklung des konventionell gemanagten ETF Depotmodells. Erst ab dem 01.08.2022 zeigt die Grafik die Wertentwicklung des jeweiligen ETF Depotmodells mit Klima-Fokus. Wir halten diese Vergangenheitswerte dennoch für repräsentativ, denn das ETF Depotmodell mit Klima-Fokus unterscheidet sich von dem konventionell gemanagten ETF Depotmodell nur in der Nachhaltigkeitsstrategie. Es wird ansonsten die gleiche Anlagestrategie verfolgt und es dürfen nur ETFs eingesetzt werden.

Wertentwicklungen verstehen sich nach Fondskosten. Wertentwicklungen der Vergangenheit sind kein Indikator für zukünftige Entwicklungen. Fondsentwicklungen unterliegen Schwankungen, die nicht vorhergesagt werden können. Daher können aus Vergangenheitswerten keine verlässlichen Rückschlüsse für die künftige Wertentwicklung gezogen werden. Mögliche wesentliche Risiken von Fonds und Depotmodellen können u. a. folgende Risiken umfassen: Kursentwicklungen im Aktien-, Zins- und Währungsbereich sowie Bonitätsrisiken, die zu möglichen Kapitalverlusten führen können. Die Informationen auf dieser Seite dienen ausschließlich Ihrer überblicksmäßigen Information. Sie stellen weder eine Anlageberatung noch eine Produktempfehlung dar. Für gemanagte Depotmodelle gilt:

- 1) die Größen „Anlageklassen“, „Top Regionen“, „Top Sektoren“, sowie „Währungen“ werden auf einer vereinfachten Datengrundlage hergeleitet in dem Sinne, als dass in die Berechnung lediglich die zehn größten Investitionsschwerpunkte der jeweiligen Fonds eingehen. Darüber hinaus sind die Angaben bei diesen Größen nur als approximativ zu verstehen, da in die Berechnung unterschiedliche Datenlieferungszeitpunkte der Zielfonds eingehen.
- 2) Darstellungen zu Kennzahlen und Wertentwicklungen von gemanagten Depotmodellen basieren auf monatlich aktualisierter Datenbasis.

Dieser Service wird von der Firma cleversoft GmbH bereitgestellt. Es wird keine Haftung für die Vollständigkeit, inhaltliche Richtigkeit und Aktualität der Informationen übernommen



# Depotmodell Dynamik ETF Klima-Fokus

Gemanagte Fondsanlage

Stand 30.11.2024

Vorsorgeinvest Spezial, Zurich VorsorgeFlex Spezial, Basis Rentinvest Spezial

Handelsblatt

Gemanagtes  
Fondsangebot  
**SEHR GUT**

2024

Zurich Deutscher Herold  
Lebensversicherung AG

Im Test: 105 gemanagte Fonds  
aus 19 Fondspolicen  
Assekurata  
18.04.2024

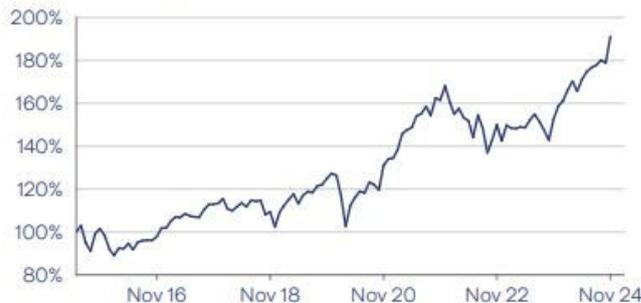
## Anlageziel

Beim Depotmodell Dynamik ETF handelt es sich um ein risikoorientiertes gemischtes Anlagekonzept mit max. 100% Aktienquote, wobei hiervon in außergewöhnlichen Marktsituationen abgewichen werden kann. Die Allokation im Portfolio erfolgt mittels Anlage in Anteilen an ETF-Fonds. Dabei werden nachhaltige Fonds mit einem Klima-Fokus verwendet. Die Anlagestrategie des Depotmodells verfolgt das Ziel, eine stetige Ertragsentwicklung bei sehr hohen Wertschwankungen zu realisieren. Der monatliche Anlageausschuss passt das Zielfondsportfolio laufend an die aktuelle Kapitalmarktsituation an.

## Stammdaten

|                 |                        |
|-----------------|------------------------|
| Fondskategorie  | Gemanagtes Depotmodell |
| KVG             | Diverse                |
| Laufende Kosten | 0,23% p.a.             |
| Auflagedatum    | 30.06.2015             |
| Währung         | EUR                    |

## Wertentwicklung



## Kennzahlen

|                         | Lfd. Jahr | 1 Jahr | 3 Jahre | 5 Jahre | 10 Jahre | seit Auflage |
|-------------------------|-----------|--------|---------|---------|----------|--------------|
| Performance p.a.        | 20,40%    | 25,11% | 5,79%   | 8,88%   | -        | 7,11%        |
| Performance (kumuliert) | 20,40%    | 25,19% | 18,40%  | 53,07%  | -        | 91,14%       |
| Volatilität p.a.        | -         | 8,02%  | 12,78%  | 14,11%  | -        | 12,79%       |

## Anlageklassen



## Top Holdings

|  |        |
|--|--------|
| JPM Global Res.Enh.Idx Eq.SRI Pa.Alig. ETF EUR acc | 49,93% |
| JPM US Res.Enh. Idx Eq. SRI Pa.Alig. ETF EUR acc   | 38,55% |
| Amundi Index MSCI Europe SRI PAB ETF (C)           | 7,54%  |
| BNPP Easy MSCI Emerging SRI PAB 5% Capped ETF      | 3,97%  |

## Top Regionen

|                        |        |
|------------------------|--------|
| Amerika                | 72,10% |
| Frankreich             | 3,23%  |
| Schweiz                | 2,91%  |
| Vereinigtes Königreich | 2,86%  |
| Japan                  | 2,80%  |

## Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

|                              |        |
|------------------------------|--------|
| Hardware/Halbleiter          | 17,67% |
| Pharma                       | 10,89% |
| zyklische Industrietitel     | 8,16%  |
| Finanzdienstleistungen       | 6,44%  |
| Software / -dienstleistungen | 5,09%  |



Es gibt rechtliche Vorgaben zum Thema ESG und Sustainable Finance (nachhaltige Finanzwirtschaft), die teilweise noch näher konkretisiert werden müssen, sowie noch nicht finalisierte Regulierungsvorhaben. Dies könnte dazu führen, dass Finanzdienstleistungen und Finanzprodukte, die heute als nachhaltig eingestuft werden, künftig als nicht nachhaltig eingestuft werden.

Bitte beachten Sie: Die vor dem 01.08.2022 dargestellten Werte zeigen die Wertentwicklung des konventionell gemanagten ETF Depotmodells. Erst ab dem 01.08.2022 zeigt die Grafik die Wertentwicklung des jeweiligen ETF Depotmodells mit Klima-Fokus. Wir halten diese Vergangenheitswerte dennoch für repräsentativ, denn das ETF Depotmodell mit Klima-Fokus unterscheidet sich von dem konventionell gemanagten ETF Depotmodell nur in der Nachhaltigkeitsstrategie. Es wird ansonsten die gleiche Anlagestrategie verfolgt und es dürfen nur ETFs eingesetzt werden.

Wertentwicklungen verstehen sich nach Fondskosten. Wertentwicklungen der Vergangenheit sind kein Indikator für zukünftige Entwicklungen. Fondsentwicklungen unterliegen Schwankungen, die nicht vorhergesagt werden können. Daher können aus Vergangenheitswerten keine verlässlichen Rückschlüsse für die künftige Wertentwicklung gezogen werden. Mögliche wesentliche Risiken von Fonds und Depotmodellen können u. a. folgende Risiken umfassen: Kursentwicklungen im Aktien-, Zins- und Währungsbereich sowie Bonitätsrisiken, die zu möglichen Kapitalverlusten führen können. Die Informationen auf dieser Seite dienen ausschließlich Ihrer überblicksmäßigen Information. Sie stellen weder eine Anlageberatung noch eine Produktempfehlung dar. Für gemanagte Depotmodelle gilt:

- 1) die Größen „Anlageklassen“, „Top Regionen“, „Top Sektoren“, sowie „Währungen“ werden auf einer vereinfachten Datengrundlage hergeleitet in dem Sinne, als dass in die Berechnung lediglich die zehn größten Investitionsschwerpunkte der jeweiligen Fonds eingehen. Darüber hinaus sind die Angaben bei diesen Größen nur als approximativ zu verstehen, da in die Berechnung unterschiedliche Datenlieferungszeitpunkte der Zielfonds eingehen.
- 2) Darstellungen zu Kennzahlen und Wertentwicklungen von gemanagten Depotmodellen basieren auf monatlich aktualisierter Datenbasis.

Dieser Service wird von der Firma cleversoft GmbH bereitgestellt. Es wird keine Haftung für die Vollständigkeit, inhaltliche Richtigkeit und Aktualität der Informationen übernommen



# Depotmodell Einkommen ESG

Gemanagte Fondsanlage

Stand 30.11.2024

Vorsorgeinvest Spezial, Zurich VorsorgeFlex Spezial, Basis Renteinvest Spezial

Handelsblatt

Gemanagtes  
Fondsangebot  
**SEHR GUT**

2024

Zurich Deutscher Herold  
Lebensversicherung AG

Im Test: 105 gemanagte Fonds  
aus 19 Fondspolice  
Assekurata  
18.04.2024

## Anlageziel

Beim Depotmodell Einkommen ESG handelt es sich um ein eher konservativ gemischtes Anlagekonzept mit max. 30% Aktienquote, wobei hiervon in außergewöhnlichen Marktsituationen abgewichen werden kann. Die Allokation im Portfolio erfolgt mittels Anlage in Anteilen an in- und ausländischen Investmentfonds (z.B. Aktienfonds und Rentenfonds) mit Nachhaltigkeitsfokus. Zusätzlich können auch entsprechende ETF-Fonds genutzt werden. Die Anlagestrategie des Depotmodells verfolgt das Ziel, eine stetige Ertragsentwicklung bei geringen Wertschwankungen zu realisieren und dabei bei allen Investmententscheidungen einen nachhaltigen Ansatz zu verfolgen. Der monatliche Anlageausschuss passt das Zielfondsportfolio laufend an die aktuelle Kapitalmarktsituation an.

## Stammdaten

|                 |                        |
|-----------------|------------------------|
| Fondskategorie  | Gemanagtes Depotmodell |
| KVG             | Diverse                |
| Laufende Kosten | 0,62% p.a.             |
| Auflagedatum    | 31.12.2019             |
| Währung         | EUR                    |

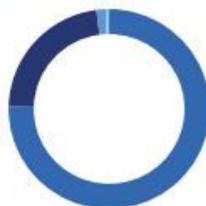
## Wertentwicklung



## Kennzahlen

|                         | Lfd. Jahr | 1 Jahr | 3 Jahre | 5 Jahre | 10 Jahre | seit Auflage |
|-------------------------|-----------|--------|---------|---------|----------|--------------|
| Performance p.a.        | 7,45%     | 10,66% | -0,03%  | -       | -        | 1,31%        |
| Performance (kumuliert) | 7,45%     | 10,69% | -0,08%  | -       | -        | 6,62%        |
| Volatilität p.a.        | -         | 3,91%  | 7,07%   | -       | -        | 6,89%        |

## Anlageklassen



|           |        |
|-----------|--------|
| Anleihen  | 75,43% |
| Aktien    | 22,54% |
| Kasse     | 1,48%  |
| Geldmarkt | 0,43%  |
| Sonstiges | 0,12%  |

## Top Holdings

|  |        |
|--|--------|
| Xtrackers II ESG Global Government Bond ETF 4D EUR | 32,35% |
| DWS Invest Corporate Green Bonds TFC               | 23,97% |
| DWS ESG Akkumula TFC                               | 16,26% |
| Assenagon Credit Selection ESG I2R Cap             | 16,24% |
| JPM US Res.Enh. Idx Eq. SRI Pa.Alig. ETF EUR acc   | 4,28%  |
| DWS Invest ESG Global Corporate Bonds TFC          | 3,90%  |
| DWS ESG Top Asien TFC                              | 3,00%  |

## Top Regionen

|                        |        |
|------------------------|--------|
| Amerika                | 30,05% |
| Frankreich             | 10,43% |
| Vereinigtes Königreich | 10,00% |
| Deutschland            | 8,87%  |
| Niederlande            | 6,71%  |

## Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

|                         |        |
|-------------------------|--------|
| Informationstechnologie | 19,71% |
| Finanzsektor            | 14,98% |
| Gesundheitswesen        | 12,51% |
| Dauerhafte Konsumgüter  | 11,50% |
| Kommunikationsservice   | 10,57% |

Es gibt rechtliche Vorgaben zum Thema ESG und Sustainable Finance (nachhaltige Finanzwirtschaft), die teilweise noch näher konkretisiert werden müssen, sowie noch nicht finalisierte Regulierungsvorhaben. Dies könnte dazu führen, dass Finanzdienstleistungen und Finanzprodukte, die heute als nachhaltig eingestuft werden, künftig als nicht nachhaltig eingestuft werden.

Wertentwicklungen verstehen sich nach Fondskosten. Wertentwicklungen der Vergangenheit sind kein Indikator für zukünftige Entwicklungen. Fondsentwicklungen unterliegen Schwankungen, die nicht vorhergesagt werden können. Daher können aus Vergangenheitswerten keine verlässlichen Rückschlüsse für die künftige Wertentwicklung gezogen werden. Mögliche wesentliche Risiken von Fonds und Depotmodellen können u. a. folgende Risiken umfassen: Kursentwicklungen im Aktien-, Zins- und Währungsbereich sowie Bonitätsrisiken, die zu möglichen Kapitalverlusten führen können. Die Informationen auf dieser Seite dienen ausschließlich Ihrer überblicksmäßigen Information. Sie stellen weder eine Anlageberatung noch eine Produktempfehlung dar. Für gemanagte Depotmodelle gilt:

- 1) die Größen „Anlageklassen“, „Top Regionen“, „Top Sektoren“, sowie „Währungen“ werden auf einer vereinfachten Datengrundlage hergeleitet in dem Sinne, als dass in die Berechnung lediglich die zehn größten Investitionsschwerpunkte der jeweiligen Fonds eingehen. Darüber hinaus sind die Angaben bei diesen Größen nur als approximativ zu verstehen, da in die Berechnung unterschiedliche Datenlieferungszeitpunkte der Zielfonds eingehen.
- 2) Darstellungen zu Kennzahlen und Wertentwicklungen von gemanagten Depotmodellen basieren auf monatlich aktualisierter Datenbasis.

Dieser Service wird von der Firma cleversoft GmbH bereitgestellt. Es wird keine Haftung für die Vollständigkeit, inhaltliche Richtigkeit und Aktualität der Informationen übernommen



# Depotmodell Balance ESG

Gemanagte Fondsanlage

Stand 30.11.2024

Vorsorgeinvest Spezial, Zurich VorsorgeFlex Spezial, Basis Renteinvest Spezial

Handelsblatt

Gemanagtes  
Fondsangebot  
**SEHR GUT**

2024

Zurich Deutscher Herold  
Lebensversicherung AG

Im Test: 105 gemanagte Fonds  
aus 19 Fondspolizen  
Assekurata  
18.04.2024

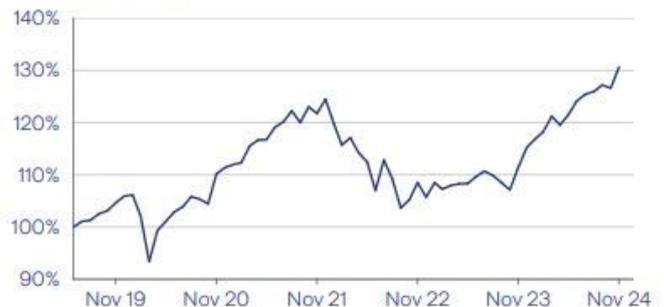
## Anlageziel

Beim Depotmodell Balance ESG handelt es sich um ein ausgewogen gemischtes Anlagekonzept mit einer Aktienquote zwischen 40% und max. 60%, wobei hiervon in außergewöhnlichen Marktsituationen abgewichen werden kann. Die Allokation im Portfolio erfolgt mittels Anlage in Anteilen an in- und ausländischen Investmentfonds (z.B. Aktienfonds und Rentenfonds) mit Nachhaltigkeitsfokus. Zusätzlich können auch entsprechende ETF-Fonds genutzt werden. Die Anlagestrategie des Depotmodells verfolgt das Ziel, eine stetige Ertragsentwicklung bei moderaten Wertschwankungen zu realisieren. Der monatliche Anlageausschuss passt das Zielfondsportfolio laufend an die aktuelle Kapitalmarktsituation an.

## Stammdaten

|                 |                        |
|-----------------|------------------------|
| Fondskategorie  | Gemanagtes Depotmodell |
| KVG             | Diverse                |
| Laufende Kosten | 0,63% p.a.             |
| Auflagedatum    | 30.06.2019             |
| Währung         | EUR                    |

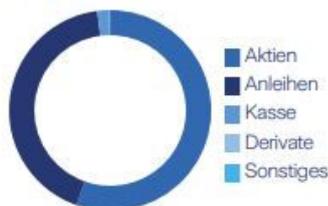
## Wertentwicklung



## Kennzahlen

|                         | Lfd. Jahr | 1 Jahr | 3 Jahre | 5 Jahre | 10 Jahre | seit Auflage |
|-------------------------|-----------|--------|---------|---------|----------|--------------|
| Performance p.a.        | 13,36%    | 17,25% | 2,37%   | 4,54%   | -        | 5,05%        |
| Performance (kumuliert) | 13,36%    | 17,30% | 7,28%   | 24,88%  | -        | 30,62%       |
| Volatilität p.a.        | -         | 4,64%  | 8,56%   | 9,08%   | -        | 8,75%        |

## Anlageklassen



## Top Holdings

|  |        |
|--|--------|
| DWS ESG Akkumula TFC                               | 23,73% |
| Xtrackers MSCI World Quality ESG ETF               | 19,61% |
| Xtrackers II ESG Global Government Bond ETF 4D EUR | 18,83% |
| DWS Invest ESG Global Corporate Bonds TFC          | 12,49% |
| Assenagon Credit Selection ESG I2R Cap             | 11,50% |
| DWS ESG Top Asien TFC                              | 8,70%  |
| DWS Invest II ESG US Top Dividend FC               | 5,14%  |

## Top Regionen

|                        |        |
|------------------------|--------|
| Amerika                | 46,77% |
| Vereinigtes Königreich | 7,95%  |
| Frankreich             | 5,63%  |
| Japan                  | 5,53%  |
| Deutschland            | 4,50%  |

## Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

|                         |        |
|-------------------------|--------|
| Informationstechnologie | 25,06% |
| Finanzsektor            | 19,70% |
| Gesundheitswesen        | 13,58% |
| Kommunikationsservice   | 10,03% |
| Industrien              | 9,93%  |

Es gibt rechtliche Vorgaben zum Thema ESG und Sustainable Finance (nachhaltige Finanzwirtschaft), die teilweise noch näher konkretisiert werden müssen, sowie noch nicht finalisierte Regulierungsvorhaben. Dies könnte dazu führen, dass Finanzdienstleistungen und Finanzprodukte, die heute als nachhaltig eingestuft werden, künftig als nicht nachhaltig eingestuft werden.

Wertentwicklungen verstehen sich nach Fondskosten. Wertentwicklungen der Vergangenheit sind kein Indikator für zukünftige Entwicklungen. Fondsentwicklungen unterliegen Schwankungen, die nicht vorhergesagt werden können. Daher können aus Vergangenheitswerten keine verlässlichen Rückschlüsse für die künftige Wertentwicklung gezogen werden. Mögliche wesentliche Risiken von Fonds und Depotmodellen können u. a. folgende Risiken umfassen: Kursentwicklungen im Aktien-, Zins- und Währungsbereich sowie Bonitätsrisiken, die zu möglichen Kapitalverlusten führen können. Die Informationen auf dieser Seite dienen ausschließlich Ihrer überblicksmäßigen Information. Sie stellen weder eine Anlageberatung noch eine Produktempfehlung dar. Für gemanagte Depotmodelle gilt:

- 1) die Größen „Anlageklassen“, „Top Regionen“, „Top Sektoren“, sowie „Währungen“ werden auf einer vereinfachten Datengrundlage hergeleitet in dem Sinne, als dass in die Berechnung lediglich die zehn größten Investitionsschwerpunkte der jeweiligen Fonds eingehen. Darüber hinaus sind die Angaben bei diesen Größen nur als approximativ zu verstehen, da in die Berechnung unterschiedliche Datenlieferungszeitpunkte der Zielfonds eingehen.
- 2) Darstellungen zu Kennzahlen und Wertentwicklungen von gemanagten Depotmodellen basieren auf monatlich aktualisierter Datenbasis.

Dieser Service wird von der Firma cleversoft GmbH bereitgestellt. Es wird keine Haftung für die Vollständigkeit, inhaltliche Richtigkeit und Aktualität der Informationen übernommen



# Depotmodell Wachstum ESG

Gemanagte Fondsanlage

Stand 30.11.2024

Vorsorgeinvest Spezial, Zurich VorsorgeFlex Spezial, Basis Renteinvest Spezial

Handelsblatt

Gemanagtes  
Fondsangebot  
**SEHR GUT**

2024

Zurich Deutscher Herold  
Lebensversicherung AG

Im Test: 105 gemanagte Fonds  
aus 19 Fondspolizen  
Assekurata  
18.04.2024

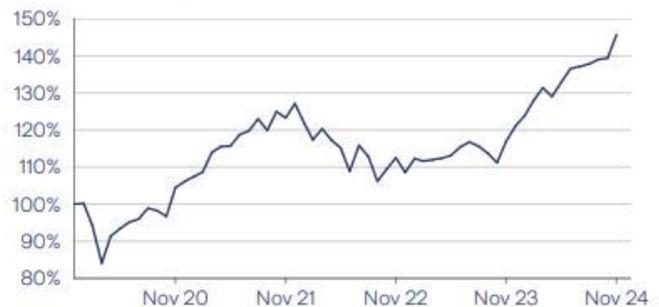
## Anlageziel

Beim Depotmodell Wachstum ESG handelt es sich um ein wachstumsorientiertes gemischtes Anlagekonzept mit einer Aktienquote zwischen 70% und max. 90%, wobei hiervon in außergewöhnlichen Marktsituationen abgewichen werden kann. Die Allokation im Portfolio erfolgt mittels Anlage in Anteilen an in- und ausländischen Investmentfonds (z.B. Aktienfonds und Rentenfonds) mit Nachhaltigkeitsfokus. Zusätzlich können auch entsprechende ETF-Fonds genutzt werden. Die Anlagestrategie des Depotmodells verfolgt das Ziel, eine stetige Ertragsentwicklung bei höheren Wertschwankungen zu realisieren. Der monatliche Anlageausschuss passt das Zielfondsportfolio laufend an die aktuelle Kapitalmarktsituation an.

## Stammdaten

|                 |                        |
|-----------------|------------------------|
| Fondskategorie  | Gemanagtes Depotmodell |
| KVG             | Diverse                |
| Laufende Kosten | 0,63% p.a.             |
| Auflagedatum    | 31.12.2019             |
| Währung         | EUR                    |

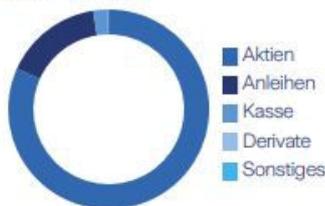
## Wertentwicklung



## Kennzahlen

|                         | Lfd. Jahr | 1 Jahr | 3 Jahre | 5 Jahre | 10 Jahre | seit Auflage |
|-------------------------|-----------|--------|---------|---------|----------|--------------|
| Performance p.a.        | 20,39%    | 24,63% | 5,73%   | -       | -        | 7,96%        |
| Performance (kumuliert) | 20,39%    | 24,71% | 18,23%  | -       | -        | 45,76%       |
| Volatilität p.a.        | -         | 5,99%  | 10,34%  | -       | -        | 11,81%       |

## Anlageklassen



## Top Holdings

|  |        |
|--|--------|
| DWS ESG Akkumula TFC                               | 30,17% |
| Xtrackers MSCI World Quality ESG ETF               | 24,00% |
| DWS Invest II ESG US Top Dividend FC               | 11,15% |
| DWS ESG Top Asien TFC                              | 10,27% |
| Assenagon Credit Selection ESG I2R Cap             | 9,13%  |
| JPM US Res.Enh. Idx Eq. SRI Pa.Alig. ETF EUR acc   | 8,46%  |
| Xtrackers II ESG Global Government Bond ETF 4D EUR | 6,83%  |

## Top Regionen

|                        |        |
|------------------------|--------|
| Amerika                | 57,68% |
| Japan                  | 5,40%  |
| Vereinigtes Königreich | 5,33%  |
| Niederlande            | 3,13%  |
| Schweiz                | 2,93%  |

## Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

|                         |        |
|-------------------------|--------|
| Informationstechnologie | 21,89% |
| Finanzsektor            | 17,48% |
| Gesundheitswesen        | 12,24% |
| Industrien              | 9,03%  |
| Kommunikationsservice   | 8,74%  |

Es gibt rechtliche Vorgaben zum Thema ESG und Sustainable Finance (nachhaltige Finanzwirtschaft), die teilweise noch näher konkretisiert werden müssen, sowie noch nicht finalisierte Regulierungsvorhaben. Dies könnte dazu führen, dass Finanzdienstleistungen und Finanzprodukte, die heute als nachhaltig eingestuft werden, künftig als nicht nachhaltig eingestuft werden.

Wertentwicklungen verstehen sich nach Fondskosten. Wertentwicklungen der Vergangenheit sind kein Indikator für zukünftige Entwicklungen. Fondsentwicklungen unterliegen Schwankungen, die nicht vorhergesagt werden können. Daher können aus Vergangenheitswerten keine verlässlichen Rückschlüsse für die künftige Wertentwicklung gezogen werden. Mögliche wesentliche Risiken von Fonds und Depotmodellen können u. a. folgende Risiken umfassen: Kursentwicklungen im Aktien-, Zins- und Währungsbereich sowie Bonitätsrisiken, die zu möglichen Kapitalverlusten führen können. Die Informationen auf dieser Seite dienen ausschließlich Ihrer überblicksmäßigen Information. Sie stellen weder eine Anlageberatung noch eine Produktempfehlung dar. Für gemanagte Depotmodelle gilt:

- 1) die Größen „Anlageklassen“, „Top Regionen“, „Top Sektoren“, sowie „Währungen“ werden auf einer vereinfachten Datengrundlage hergeleitet in dem Sinne, als dass in die Berechnung lediglich die zehn größten Investitionsschwerpunkte der jeweiligen Fonds eingehen. Darüber hinaus sind die Angaben bei diesen Größen nur als approximativ zu verstehen, da in die Berechnung unterschiedliche Datenlieferungszeitpunkte der Zielfonds eingehen.
- 2) Darstellungen zu Kennzahlen und Wertentwicklungen von gemanagten Depotmodellen basieren auf monatlich aktualisierter Datenbasis.

Dieser Service wird von der Firma cleversoft GmbH bereitgestellt. Es wird keine Haftung für die Vollständigkeit, inhaltliche Richtigkeit und Aktualität der Informationen übernommen



# Depotmodell Dynamik ESG

Gemanagte Fondsanlage

Stand 30.11.2024

Vorsorgeinvest Spezial, Zurich VorsorgeFlex Spezial, Basis Rentinvest Spezial

Handelsblatt

Gemanagtes  
Fondsangebot  
**SEHR GUT**

2024

Zurich Deutscher Herold  
Lebensversicherung AG

Im Test: 105 gemanagte Fonds  
aus 19 Fondspolizen  
Assekurata  
18.04.2024

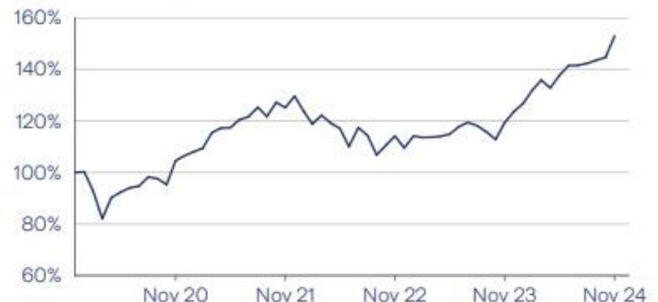
## Anlageziel

Beim Depotmodell Dynamik ESG handelt es sich um ein risikoorientiertes gemischtes Anlagekonzept mit einer Aktienquote zwischen 90% und max. 100%, wobei hiervon in außergewöhnlichen Marktsituationen abgewichen werden kann. Die Allokation im Portfolio erfolgt mittels Anlage in Anteilen an in- und ausländischen Investmentfonds (z.B. Aktienfonds und Rentenfonds) mit Nachhaltigkeitsfokus. Zusätzlich können auch entsprechende ETF-Fonds genutzt werden. Die Anlagestrategie des Depotmodells verfolgt das Ziel, eine stetige Ertragsentwicklung bei sehr hohen Wertschwankungen zu realisieren. Der monatliche Anlageausschuss passt das Zielfondsportfolio laufend an die aktuelle Kapitalmarktsituation an.

## Stammdaten

|                 |                        |
|-----------------|------------------------|
| Fondskategorie  | Gemanagtes Depotmodell |
| KVG             | Diverse                |
| Laufende Kosten | 0,54% p.a.             |
| Auflagedatum    | 31.12.2019             |
| Währung         | EUR                    |

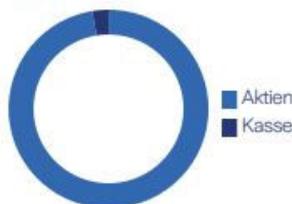
## Wertentwicklung



## Kennzahlen

|                         | Lfd. Jahr | 1 Jahr | 3 Jahre | 5 Jahre | 10 Jahre | seit Auflage |
|-------------------------|-----------|--------|---------|---------|----------|--------------|
| Performance p.a.        | 23,69%    | 28,13% | 6,91%   | -       | -        | 9,01%        |
| Performance (kumuliert) | 23,69%    | 28,22% | 22,22%  | -       | -        | 52,89%       |
| Volatilität p.a.        | -         | 7,19%  | 11,53%  | -       | -        | 13,35%       |

## Anlageklassen



## Top Holdings

|  |        |
|--|--------|
| DWS ESG Akkumula TFC                             | 37,99% |
| Xtrackers MSCI World Quality ESG ETF             | 23,02% |
| JPM US Res.Enh. Idx Eq. SRI Pa.Alig. ETF EUR acc | 13,43% |
| Xtrackers MSCI World Momentum ESG ETF            | 10,95% |
| DWS ESG Top Asien TFC                            | 8,59%  |
| DWS Invest II ESG US Top Dividend FC             | 6,01%  |

## Top Regionen

|                        |        |
|------------------------|--------|
| Amerika                | 65,26% |
| Japan                  | 5,85%  |
| Schweiz                | 3,56%  |
| Vereinigtes Königreich | 3,18%  |
| Taiwan                 | 2,93%  |

## Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

|                         |        |
|-------------------------|--------|
| Informationstechnologie | 21,86% |
| Finanzsektor            | 17,60% |
| Gesundheitswesen        | 11,43% |
| Industrien              | 8,88%  |
| Kommunikationsservice   | 8,02%  |

Es gibt rechtliche Vorgaben zum Thema ESG und Sustainable Finance (nachhaltige Finanzwirtschaft), die teilweise noch näher konkretisiert werden müssen, sowie noch nicht finalisierte Regulierungsvorhaben. Dies könnte dazu führen, dass Finanzdienstleistungen und Finanzprodukte, die heute als nachhaltig eingestuft werden, künftig als nicht nachhaltig eingestuft werden.

Wertentwicklungen verstehen sich nach Fondskosten. Wertentwicklungen der Vergangenheit sind kein Indikator für zukünftige Entwicklungen. Fondsentwicklungen unterliegen Schwankungen, die nicht vorhergesagt werden können. Daher können aus Vergangenheitswerten keine verlässlichen Rückschlüsse für die künftige Wertentwicklung gezogen werden. Mögliche wesentliche Risiken von Fonds und Depotmodellen können u. a. folgende Risiken umfassen: Kursentwicklungen im Aktien-, Zins- und Währungsbereich sowie Bonitätsrisiken, die zu möglichen Kapitalverlusten führen können. Die Informationen auf dieser Seite dienen ausschließlich Ihrer überblicksmäßigen Information. Sie stellen weder eine Anlageberatung noch eine Produktempfehlung dar. Für gemanagte Depotmodelle gilt:

- 1) die Größen „Anlageklassen“, „Top Regionen“, „Top Sektoren“, sowie „Währungen“ werden auf einer vereinfachten Datengrundlage hergeleitet in dem Sinne, als dass in die Berechnung lediglich die zehn größten Investitionsschwerpunkte der jeweiligen Fonds eingehen. Darüber hinaus sind die Angaben bei diesen Größen nur als approximativ zu verstehen, da in die Berechnung unterschiedliche Datenlieferungszeitpunkte der Zielfonds eingehen.
- 2) Darstellungen zu Kennzahlen und Wertentwicklungen von gemanagten Depotmodellen basieren auf monatlich aktualisierter Datenbasis.

Dieser Service wird von der Firma cleversoft GmbH bereitgestellt. Es wird keine Haftung für die Vollständigkeit, inhaltliche Richtigkeit und Aktualität der Informationen übernommen



# Depotmodell Einkommen Plus

## Gemanagte Fondsanlage

Stand 30.11.2024

Vorsorgeinvest Spezial, Zurich VorsorgeFlex Spezial, Basis Rentinvest Spezial

Handelsblatt

Gemanagtes  
Fondsangebot  
**SEHR GUT**

2024

Zurich Deutscher Herold  
Lebensversicherung AG

Im Test: 105 gemanagte Fonds  
aus 19 Fondspolice-  
Assekurata  
18.04.2024

### Anlageziel

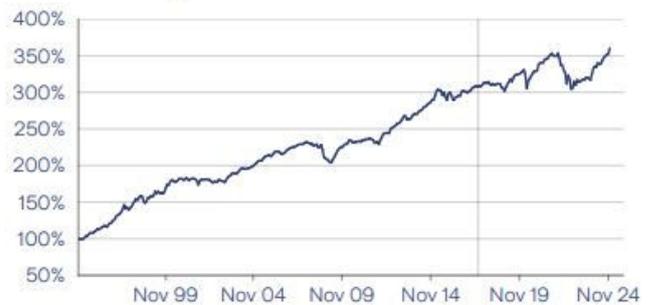
Beim Depotmodell Einkommen Plus handelt es sich um ein eher konservativ gemischtes Anlagekonzept mit einer Aktienquote mit max. 30%, wobei hiervon in außer-gewöhnlichen Marktsituationen abgewichen werden kann. Die Allokation im Portfolio erfolgt mittels Anlage in Anteilen an in- und ausländischen Investmentfonds (z.B. Aktienfonds und Rentenfonds). Zusätzlich können auch entsprechende ETF-Fonds genutzt werden. Die Anlagestrategie des Depotmodells verfolgt das Ziel, eine stetige Ertragsentwicklung bei geringen Wertschwankungen zu realisieren. Der monatliche Anlageausschuss passt das Zielfondsportfolio laufend an die aktuelle Kapitalmarktsituation an.

### Stammdaten

|                 |                        |
|-----------------|------------------------|
| Fondskategorie  | Gemanagtes Depotmodell |
| KVG             | Diverse                |
| Laufende Kosten | 0,52% p.a.             |
| Auflagedatum    | 30.06.2017             |
| Währung         | EUR                    |

Die ab dem 01.07.2017 dargestellten Werte zeigen die Wertentwicklung des gemanagten Depotmodells Plus. Dieses wurde zum 01.07.2017 neu aufgelegt. Die bis zum 30.06.2017 dargestellten Wertentwicklungen sind Vergangenheitswerte des vor Neuauflage angebotenen gemanagten Depotmodells. Diese Vergangenheitswerte werden dennoch seitens Zurich für repräsentativ erachtet, denn das gemanagte Depotmodell Plus investiert in vergleichbare Fonds, allerdings mit geringerer Kostenpauschale. Es wird die gleiche Anlagestrategie verfolgt, jedoch kann die Aktienquote abweichend bis auf null reduziert werden und es dürfen ETFs eingesetzt werden.

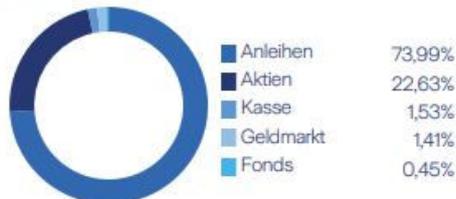
### Wertentwicklung



### Kennzahlen

|                         | Lfd. Jahr | 1 Jahr | 3 Jahre | 5 Jahre | 10 Jahre | seit Auflage |
|-------------------------|-----------|--------|---------|---------|----------|--------------|
| Performance p.a.        | 8,14%     | 11,01% | 1,02%   | 1,98%   | 2,21%    | 4,37%        |
| Performance (kumuliert) | 8,14%     | 11,04% | 3,10%   | 10,29%  | 24,43%   | 260,27%      |
| Volatilität p.a.        | -         | 3,39%  | 6,29%   | 6,09%   | 5,03%    | 4,63%        |

### Anlageklassen



### Top Holdings

|  |        |
|--|--------|
| DWS Eurozone Bonds Flexible TFC            | 27,79% |
| Xtrackers II Global Government Bond ETF 5C | 27,28% |
| DWS ESG Akkumula TFC                       | 15,37% |
| DWS Invest Euro Corporate Bonds FC         | 11,13% |
| DWS Invest Euro High Yield Corporates TFC  | 10,08% |
| DWS Invest II ESG US Top Dividend FC       | 8,36%  |

### Top Regionen

|                        |        |
|------------------------|--------|
| Amerika                | 35,20% |
| Deutschland            | 8,50%  |
| Frankreich             | 8,30%  |
| Italien                | 5,65%  |
| Vereinigtes Königreich | 4,84%  |

### Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

|                         |        |
|-------------------------|--------|
| Informationstechnologie | 21,07% |
| Finanzsektor            | 17,60% |
| Gesundheitswesen        | 15,88% |
| Hauptverbrauchsgüter    | 11,39% |
| Dauerhafte Konsumgüter  | 11,03% |

Wertentwicklungen verstehen sich nach Fondskosten. Wertentwicklungen der Vergangenheit sind kein Indikator für zukünftige Entwicklungen. Fondsentwicklungen unterliegen Schwankungen, die nicht vorhergesagt werden können. Daher können aus Vergangenheitswerten keine verlässlichen Rückschlüsse für die künftige Wertentwicklung gezogen werden. Mögliche wesentliche Risiken von Fonds und Depotmodellen können u. a. folgende Risiken umfassen: Kursentwicklungen im Aktien-, Zins- und Währungsbereich sowie Bonitätsrisiken, die zu möglichen Kapitalverlusten führen können. Die Informationen auf dieser Seite dienen ausschließlich Ihrer überblicksmäßigen Information. Sie stellen weder eine Anlageberatung noch eine Produktempfehlung dar. Für gemanagte Depotmodelle gilt:

- 1) die Größen „Anlageklassen“, „Top Regionen“, „Top Sektoren“, sowie „Währungen“ werden auf einer vereinfachten Datengrundlage hergeleitet in dem Sinne, als dass in die Berechnung lediglich die zehn größten Investitionsschwerpunkte der jeweiligen Fonds eingehen. Darüber hinaus sind die Angaben bei diesen Größen nur als approximativ zu verstehen, da in die Berechnung unterschiedliche Datenlieferungszeitpunkte der Zielfonds eingehen.
- 2) Darstellungen zu Kennzahlen und Wertentwicklungen von gemanagten Depotmodellen basieren auf monatlich aktualisierter Datenbasis.

Dieser Service wird von der Firma cleversoft GmbH bereitgestellt. Es wird keine Haftung für die Vollständigkeit, inhaltliche Richtigkeit und Aktualität der Informationen übernommen

# Depotmodell Balance Plus

Gemanagte Fondsanlage

Stand 30.11.2024

Vorsorgeinvest Spezial, Zurich VorsorgeFlex Spezial, Basis Rentinvest Spezial

Handelsblatt

Gemanagtes  
Fondsangebot  
**SEHR GUT**

2024

Zurich Deutscher Herold  
Lebensversicherung AG

Im Test: 105 gemanagte Fonds  
aus 19 Fondspolizen  
Assekurata  
18.04.2024

## Anlageziel

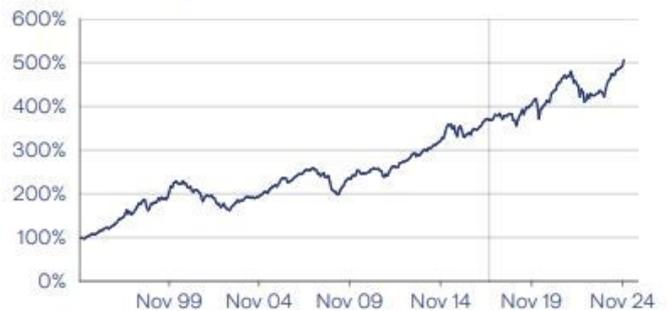
Beim Depotmodell Balance Plus handelt es sich um ein ausgewogen gemischtes Anlagekonzept mit einer Aktienquote zwischen 40% und max. 60%, wobei hiervon in außerwöhnlichen Marktsituationen abgewichen werden kann. Die Allokation im Portfolio erfolgt mittels Anlage in Anteilen an in- und ausländischen Investmentfonds (z.B. Aktienfonds und Rentenfonds). Zusätzlich können auch entsprechende ETF-Fonds genutzt werden. Die Anlagestrategie des Depotmodells verfolgt das Ziel, eine stetige Ertragsentwicklung bei moderaten Wertschwankungen zu realisieren. Der monatliche Anlageausschuss passt das Zielfondsportfolio laufend an die aktuelle Kapitalmarktsituation an.

## Stammdaten

|                 |                        |
|-----------------|------------------------|
| Fondskategorie  | Gemanagtes Depotmodell |
| KVG             | Diverse                |
| Laufende Kosten | 0,67% p.a.             |
| Auflagedatum    | 30.06.2017             |
| Währung         | EUR                    |

Die ab dem 01.07.2017 dargestellten Werte zeigen die Wertentwicklung des gemanagten Depotmodells Plus. Dieses wurde zum 01.07.2017 neu aufgelegt. Die bis zum 30.06.2017 dargestellten Wertentwicklungen sind Vergangenheitswerte des vor Neuauflage angebotenen gemanagten Depotmodells. Diese Vergangenheitswerte werden dennoch stets für repräsentativ erachtet, denn das gemanagte Depotmodell Plus investiert in vergleichbare Fonds, allerdings mit geringerer Kostenpauschale. Es wird die gleiche Anlagestrategie verfolgt, jedoch kann die Aktienquote abweichend bis auf null reduziert werden und es dürfen ETFs eingesetzt werden.

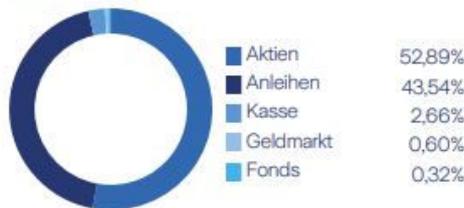
## Wertentwicklung



## Kennzahlen

|                         | Lfd. Jahr | 1 Jahr | 3 Jahre | 5 Jahre | 10 Jahre | seit Auflage |
|-------------------------|-----------|--------|---------|---------|----------|--------------|
| Performance p.a.        | 11,93%    | 15,51% | 2,57%   | 4,30%   | 4,46%    | 5,57%        |
| Performance (kumuliert) | 11,93%    | 15,55% | 7,92%   | 23,46%  | 54,75%   | 406,79%      |
| Volatilität p.a.        | -         | 4,16%  | 7,72%   | 8,09%   | 7,56%    | 7,97%        |

## Anlageklassen



## Top Holdings

|  |        |
|--|--------|
| DWS ESG Akkumula TFC                       | 41,21% |
| Xtrackers II Global Government Bond ETF 5C | 19,89% |
| DWS Invest Euro Corporate Bonds FC         | 17,97% |
| DWS Invest II ESG US Top Dividend FC       | 8,42%  |
| DWS Invest Euro High Yield Corporates TFC  | 6,52%  |
| DWS ESG Top Asien TFC                      | 6,00%  |

## Top Regionen

|                        |        |
|------------------------|--------|
| Amerika                | 46,00% |
| Japan                  | 6,13%  |
| Frankreich             | 5,29%  |
| Vereinigtes Königreich | 4,93%  |
| Deutschland            | 4,60%  |

## Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

|                         |        |
|-------------------------|--------|
| Informationstechnologie | 22,92% |
| Finanzsektor            | 18,19% |
| Gesundheitswesen        | 15,40% |
| Dauerhafte Konsumgüter  | 12,60% |
| Kommunikationsservice   | 11,84% |

Wertentwicklungen verstehen sich nach Fondskosten. Wertentwicklungen der Vergangenheit sind kein Indikator für zukünftige Entwicklungen. Fondsentwicklungen unterliegen Schwankungen, die nicht vorhergesagt werden können. Daher können aus Vergangenheitswerten keine verlässlichen Rückschlüsse für die künftige Wertentwicklung gezogen werden. Mögliche wesentliche Risiken von Fonds und Depotmodellen können u. a. folgende Risiken umfassen: Kursentwicklungen im Aktien-, Zins- und Währungsbereich sowie Bonitätsrisiken, die zu möglichen Kapitalverlusten führen können. Die Informationen auf dieser Seite dienen ausschließlich Ihrer überblicksmäßigen Information. Sie stellen weder eine Anlageberatung noch eine Produktempfehlung dar. Für gemanagte Depotmodelle gilt:

- 1) die Größen „Anlageklassen“, „Top Regionen“, „Top Sektoren“, sowie „Währungen“ werden auf einer vereinfachten Datengrundlage hergeleitet in dem Sinne, als dass in die Berechnung lediglich die zehn größten Investitionsschwerpunkte der jeweiligen Fonds eingehen. Darüber hinaus sind die Angaben bei diesen Größen nur als approximativ zu verstehen, da in die Berechnung unterschiedliche Datenlieferungszeitpunkte der Zielfonds eingehen.
- 2) Darstellungen zu Kennzahlen und Wertentwicklungen von gemanagten Depotmodellen basieren auf monatlich aktualisierter Datenbasis.

Dieser Service wird von der Firma cleversoft GmbH bereitgestellt. Es wird keine Haftung für die Vollständigkeit, inhaltliche Richtigkeit und Aktualität der Informationen übernommen

# Depotmodell Wachstum Plus

Gemanagte Fondsanlage

Stand 30.11.2024

Vorsorgeinvest Spezial, Zurich VorsorgeFlex Spezial, Basis Rentinvest Spezial

Handelsblatt

Gemanagtes  
Fondsangebot  
**SEHR GUT**

2024

Zurich Deutscher Herold  
Lebensversicherung AG

Im Test: 105 gemanagte Fonds  
aus 19 Fondspolice-  
Assekurata  
18.04.2024

## Anlageziel

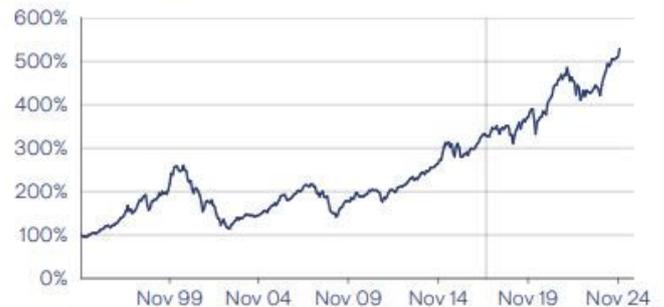
Beim Depotmodell Wachstum Plus handelt es sich um ein wachstumsorientiertes gemischtes Anlagekonzept mit einer Aktienquote zwischen 70% und max. 90%, wobei hiervon in außergewöhnlichen Marktsituationen abgewichen werden kann. Die Allokation im Portfolio erfolgt mittels Anlage in Anteilen an in- und ausländischen Investmentfonds (z.B. Aktienfonds und Rentenfonds). Zusätzlich können auch entsprechende ETF-Fonds genutzt werden. Die Anlagestrategie des Depotmodells verfolgt das Ziel, eine stetige Ertragsentwicklung bei höheren Wertschwankungen zu realisieren. Der monatliche Anlageausschuss passt das Zielfondsportfolio laufend an die aktuelle Kapitalmarktsituation an.

## Stammdaten

|                 |                        |
|-----------------|------------------------|
| Fondskategorie  | Gemanagtes Depotmodell |
| KVG             | Diverse                |
| Laufende Kosten | 0,77% p.a.             |
| Auflagedatum    | 30.06.2017             |
| Währung         | EUR                    |

Die ab dem 01.07.2017 dargestellten Werte zeigen die Wertentwicklung des gemanagten Depotmodells Plus. Dieses wurde zum 01.07.2017 neu aufgelegt. Die bis zum 30.06.2017 dargestellten Wertentwicklungen sind Vergangenheitswerte des vor Neuauflage angebotenen gemanagten Depotmodells. Diese Vergangenheitswerte werden dennoch seitens Zurich für repräsentativ erachtet, denn das gemanagte Depotmodell Plus investiert in vergleichbare Fonds, allerdings mit geringerer Kostenpauschale. Es wird die gleiche Anlagestrategie verfolgt, jedoch kann die Aktienquote abweichend bis auf null reduziert werden und es dürfen ETFs eingesetzt werden.

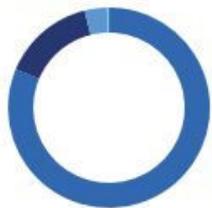
## Wertentwicklung



## Kennzahlen

|                         | Lfd. Jahr | 1 Jahr | 3 Jahre | 5 Jahre | 10 Jahre | seit Auflage |
|-------------------------|-----------|--------|---------|---------|----------|--------------|
| Performance p.a.        | 15,35%    | 19,25% | 4,16%   | 6,74%   | 6,84%    | 5,72%        |
| Performance (kumuliert) | 15,35%    | 19,30% | 13,01%  | 38,58%  | 93,91%   | 429,21%      |
| Volatilität p.a.        | -         | 5,30%  | 9,63%   | 10,75%  | 10,59%   | 12,29%       |

## Anlageklassen



|           |        |
|-----------|--------|
| Aktien    | 81,25% |
| Anleihen  | 14,86% |
| Kasse     | 3,57%  |
| Geldmarkt | 0,17%  |
| Fonds     | 0,15%  |

## Top Holdings

|  |        |
|--|--------|
| DWS ESG Akkumula TFC                       | 48,22% |
| DWS Invest II ESG US Top Dividend FC       | 16,65% |
| DWS ESG Top Asien TFC                      | 8,82%  |
| DWS Invest Euro Corporate Bonds FC         | 8,21%  |
| Xtrackers II Global Government Bond ETF 5C | 6,89%  |
| DWS Invest ESG Top Euroland FC             | 6,57%  |
| Fidelity Funds - World Fund I-ACC-EUR      | 4,64%  |

## Top Regionen

|                        |        |
|------------------------|--------|
| Amerika                | 51,86% |
| Japan                  | 6,27%  |
| Deutschland            | 5,02%  |
| Frankreich             | 4,31%  |
| Vereinigtes Königreich | 3,56%  |

## Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

|                         |        |
|-------------------------|--------|
| Informationstechnologie | 21,89% |
| Finanzsektor            | 18,90% |
| Gesundheitswesen        | 14,36% |
| Dauerhafte Konsumgüter  | 11,83% |
| Kommunikationsservice   | 10,81% |

Wertentwicklungen verstehen sich nach Fondskosten. Wertentwicklungen der Vergangenheit sind kein Indikator für zukünftige Entwicklungen. Fondsentwicklungen unterliegen Schwankungen, die nicht vorhergesagt werden können. Daher können aus Vergangenheitswerten keine verlässlichen Rückschlüsse für die künftige Wertentwicklung gezogen werden. Mögliche wesentliche Risiken von Fonds und Depotmodellen können u. a. folgende Risiken umfassen: Kursentwicklungen im Aktien-, Zins- und Währungsbereich sowie Bonitätsrisiken, die zu möglichen Kapitalverlusten führen können. Die Informationen auf dieser Seite dienen ausschließlich Ihrer überblicksmäßigen Information. Sie stellen weder eine Anlageberatung noch eine Produktempfehlung dar. Für gemanagte Depotmodelle gilt:

- 1) die Größen „Anlageklassen“, „Top Regionen“, „Top Sektoren“, sowie „Währungen“ werden auf einer vereinfachten Datengrundlage hergeleitet in dem Sinne, als dass in die Berechnung lediglich die zehn größten Investitionsschwerpunkte der jeweiligen Fonds eingehen. Darüber hinaus sind die Angaben bei diesen Größen nur als approximativ zu verstehen, da in die Berechnung unterschiedliche Datenlieferungszeitpunkte der Zielfonds eingehen.
- 2) Darstellungen zu Kennzahlen und Wertentwicklungen von gemanagten Depotmodellen basieren auf monatlich aktualisierter Datenbasis.

Dieser Service wird von der Firma cleversoft GmbH bereitgestellt. Es wird keine Haftung für die Vollständigkeit, inhaltliche Richtigkeit und Aktualität der Informationen übernommen

# Depotmodell Dynamik Plus

Gemanagte Fondsanlage

Stand 30.11.2024

Vorsorgeinvest Spezial, Zurich VorsorgeFlex Spezial, Basis Renteinvest Spezial

Handelsblatt

Gemanagtes  
Fondsangebot  
**SEHR GUT**

2024

Zurich Deutscher Herold  
Lebensversicherung AG

Im Test: 105 gemanagte Fonds  
aus 19 Fondspolizen  
Assekurata  
18.04.2024

## Anlageziel

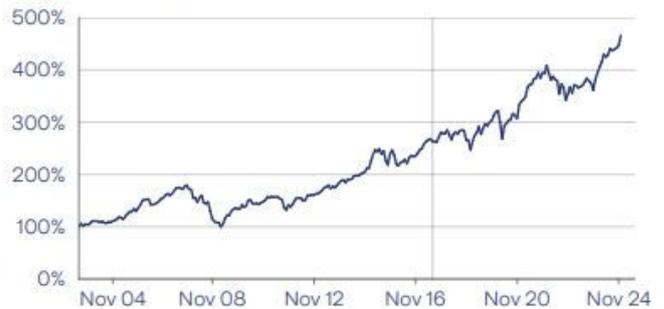
Beim Depotmodell Dynamik Plus handelt es sich um ein risikoorientiertes gemischtes Anlagekonzept mit einer Aktienquote zwischen 90% und max. 100%, wobei hiervon in außer-gewöhnlichen Marktsituationen abgewichen werden kann. Die Allokation im Portfolio erfolgt mittels Anlage in Anteilen an in- und ausländischen Investmentfonds (z.B. Aktienfonds und Rentenfonds). Zusätzlich können auch entsprechende ETF-Fonds genutzt werden. Die Anlagestrategie des Depotmodells verfolgt das Ziel, eine stetige Ertragsentwicklung bei sehr hohen Wertschwankungen zu realisieren. Der monatliche Anlageausschuss passt das Zielfondsportfolio laufend an die aktuelle Kapitalmarktsituation an.

## Stammdaten

|                 |                        |
|-----------------|------------------------|
| Fondskategorie  | Gemanagtes Depotmodell |
| KVG             | Diverse                |
| Laufende Kosten | 0,76% p.a.             |
| Auflagedatum    | 30.06.2017             |
| Währung         | EUR                    |

Die ab dem 01.07.2017 dargestellten Werte zeigen die Wertentwicklung des gemanagten Depotmodells Plus. Dieses wurde zum 01.07.2017 neu aufgelegt. Die bis zum 30.06.2017 dargestellten Wertentwicklungen sind Vergan-genheitswerte des vor Neuauflage angebotenen gemanagten Depotmodells. Diese Vergangenheitswerte werden dennoch seitens Zurich für repräsentativ erachtet, denn das gemanagte Depotmodell Plus investiert in vergleichbare Fonds, allerdings mit geringerer Kostenpauschale. Es wird die gleiche Anlagestrategie verfolgt, jedoch kann die Aktienquote abweichend bis auf null reduziert werden und es dürfen ETFs eingesetzt werden.

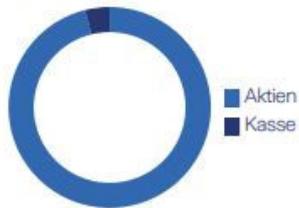
## Wertentwicklung



## Kennzahlen

|                         | Lfd. Jahr | 1 Jahr | 3 Jahre | 5 Jahre | 10 Jahre | seit Auflage |
|-------------------------|-----------|--------|---------|---------|----------|--------------|
| Performance p.a.        | 18,02%    | 22,07% | 5,84%   | 8,26%   | 8,21%    | 7,48%        |
| Performance (kumuliert) | 18,02%    | 22,14% | 18,58%  | 48,78%  | 120,23%  | 366,14%      |
| Volatilität p.a.        | -         | 5,88%  | 10,68%  | 12,09%  | 12,15%   | 12,35%       |

## Anlageklassen



## Top Regionen

|                        |        |
|------------------------|--------|
| Amerika                | 60,12% |
| Japan                  | 6,59%  |
| Taiwan                 | 4,01%  |
| Vereinigtes Königreich | 2,68%  |
| Deutschland            | 2,68%  |

## Top Holdings

|   |        |
|---|--------|
| DWS ESG Akkumula TFC                      | 49,48% |
| DWS Invest II ESG US Top Dividend FC      | 22,65% |
| DWS ESG Top Asien TFC                     | 12,82% |
| Xtrackers S&P 500 Swap UCITS ETF 1C (EUR) | 10,77% |
| DWS Invest ESG Top Euroland FC            | 4,28%  |

## Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

|                         |        |
|-------------------------|--------|
| Informationstechnologie | 22,80% |
| Finanzsektor            | 18,11% |
| Gesundheitswesen        | 13,70% |
| Dauerhafte Konsumgüter  | 11,16% |
| Kommunikationsservice   | 10,66% |

Wertentwicklungen verstehen sich nach Fondskosten. Wertentwicklungen der Vergangenheit sind kein Indikator für zukünftige Entwicklungen. Fondsentwicklungen unterliegen Schwankungen, die nicht vorhergesagt werden können. Daher können aus Vergangenheitswerten keine verlässlichen Rückschlüsse für die künftige Wertentwicklung gezogen werden. Mögliche wesentliche Risiken von Fonds und Depotmodellen können u. a. folgende Risiken umfassen: Kursentwicklungen im Aktien-, Zins- und Währungsbereich sowie Bonitätsrisiken, die zu möglichen Kapitalverlusten führen können. Die Informationen auf dieser Seite dienen ausschließlich Ihrer überblicksmäßigen Information. Sie stellen weder eine Anlageberatung noch eine Produktempfehlung dar. Für gemanagte Depotmodelle gilt:

- 1) die Größen „Anlageklassen“, „Top Regionen“, „Top Sektoren“, sowie „Währungen“ werden auf einer vereinfachten Datengrundlage hergeleitet in dem Sinne, als dass in die Berechnung lediglich die zehn größten Investitionsschwerpunkte der jeweiligen Fonds eingehen. Darüber hinaus sind die Angaben bei diesen Größen nur als approximativ zu verstehen, da in die Berechnung unterschiedliche Datenzulieferungszeitpunkte der Zielfonds eingehen.
- 2) Darstellungen zu Kennzahlen und Wertentwicklungen von gemanagten Depotmodellen basieren auf monatlich aktualisierter Datenbasis.

Dieser Service wird von der Firma cleversoft GmbH bereitgestellt. Es wird keine Haftung für die Vollständigkeit, inhaltliche Richtigkeit und Aktualität der Informationen übernommen

# Depotmodell Einkommen

## Gemanagte Fondsanlage

Stand 30.11.2024

Bestand SWP, WPR, IPP, IP, Vorsorgeinvest Spezial, Zurich VorsorgeFlex Spezial, Basis Renteinvest Spezial

Handelsblatt

Gemanagtes  
Fondsangebot  
**SEHR GUT**

2024

Zurich Deutscher Herold  
Lebensversicherung AG

Im Test: 105 gemanagte Fonds  
aus 19 Fondspolizen  
Assekurata  
18.04.2024

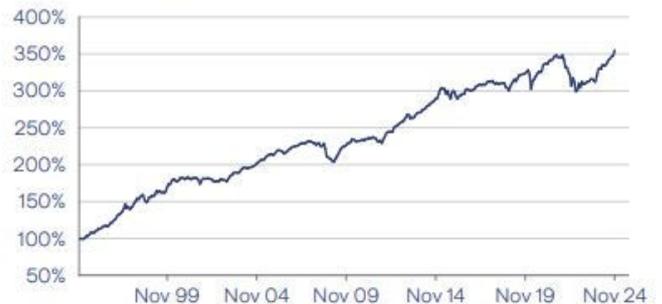
### Anlageziel

Beim Depotmodell Einkommen handelt es sich um ein eher konservativ gemischtes Anlagekonzept mit max. 30% Aktienquote. Die Allokation im Portfolio erfolgt mittels Anlage in Anteilen an in- und ausländischen Investmentfonds (z.B. Aktienfonds und Rentenfonds). Die Anlagestrategie des Depotmodells verfolgt das Ziel, eine stetige Ertragsentwicklung bei geringen Wertschwankungen zu realisieren. Der monatliche Anlageausschuss passt das Zielfondsportfolio laufend an die aktuelle Kapitalmarktsituation an.

### Stammdaten

|                 |                        |
|-----------------|------------------------|
| Fondskategorie  | Gemanagtes Depotmodell |
| KVG             | Diverse                |
| Laufende Kosten | 0,98% p.a.             |
| Auflagedatum    | 31.12.1994             |
| Währung         | EUR                    |

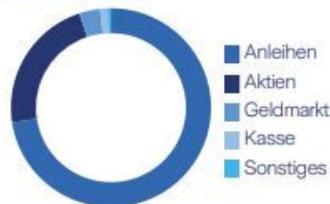
### Wertentwicklung



### Kennzahlen

|                         | Lfd. Jahr | 1 Jahr | 3 Jahre | 5 Jahre | 10 Jahre | seit Auflage |
|-------------------------|-----------|--------|---------|---------|----------|--------------|
| Performance p.a.        | 8,01%     | 10,86% | 1,00%   | 1,84%   | 2,06%    | 4,32%        |
| Performance (kumuliert) | 8,01%     | 10,90% | 3,04%   | 9,55%   | 22,62%   | 255,01%      |
| Volatilität p.a.        | -         | 3,17%  | 6,36%   | 6,14%   | 5,05%    | 4,64%        |

### Anlageklassen



### Top Holdings

|  |        |
|--|--------|
| DWS Invest Euro-Gov Bonds LD             | 24,92% |
| DWS Eurozone Bonds Flexible LD           | 24,68% |
| DWS ESG Akkumula LC                      | 17,81% |
| DWS Invest Euro Corporate Bonds LC       | 15,86% |
| DWS Invest Euro High Yield Corporates LC | 11,17% |
| DWS US Growth LD                         | 5,56%  |

### Top Regionen

|             |        |
|-------------|--------|
| Amerika     | 17,33% |
| Frankreich  | 12,50% |
| Deutschland | 9,68%  |
| Italien     | 7,69%  |
| Spanien     | 6,77%  |

### Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

|                         |        |
|-------------------------|--------|
| Informationstechnologie | 29,09% |
| Gesundheitswesen        | 15,87% |
| Finanzsektor            | 15,12% |
| Kommunikationsservice   | 13,66% |
| Dauerhafte Konsumgüter  | 12,54% |

Wertentwicklungen verstehen sich nach Fondskosten. Wertentwicklungen der Vergangenheit sind kein Indikator für zukünftige Entwicklungen. Fondsentwicklungen unterliegen Schwankungen, die nicht vorhergesagt werden können. Daher können aus Vergangenheitswerten keine verlässlichen Rückschlüsse für die künftige Wertentwicklung gezogen werden. Mögliche wesentliche Risiken von Fonds und Depotmodellen können u. a. folgende Risiken umfassen: Kursentwicklungen im Aktien-, Zins- und Währungsbereich sowie Bonitätsrisiken, die zu möglichen Kapitalverlusten führen können. Die Informationen auf dieser Seite dienen ausschließlich Ihrer überblicksmäßigen Information. Sie stellen weder eine Anlageberatung noch eine Produktempfehlung dar. Für gemanagte Depotmodelle gilt:

- 1) die Größen „Anlageklassen“, „Top Regionen“, „Top Sektoren“, sowie „Währungen“ werden auf einer vereinfachten Datengrundlage hergeleitet in dem Sinne, als dass in die Berechnung lediglich die zehn größten Investitionsschwerpunkte der jeweiligen Fonds eingehen. Darüber hinaus sind die Angaben bei diesen Größen nur als approximativ zu verstehen, da in die Berechnung unterschiedliche Datenlieferungszeitpunkte der Zielfonds eingehen.
- 2) Darstellungen zu Kennzahlen und Wertentwicklungen von gemanagten Depotmodellen basieren auf monatlich aktualisierter Datenbasis.

Dieser Service wird von der Firma cleversoft GmbH bereitgestellt. Es wird keine Haftung für die Vollständigkeit, inhaltliche Richtigkeit und Aktualität der Informationen übernommen

# Depotmodell Balance

## Gemanagte Fondsanlage

Stand 30.11.2024

Bestand SWP, WPR, IPP, IP, Vorsorgeinvest Spezial, Zurich VorsorgeFlex Spezial, Basis Renteinvest Spezial

Handelsblatt

Gemanagtes  
Fondsangebot  
**SEHR GUT**

2024

Zurich Deutscher Herold  
Lebensversicherung AG

Im Test: 105 gemanagte Fonds  
aus 19 Fondspolizen  
Assekurata  
18.04.2024

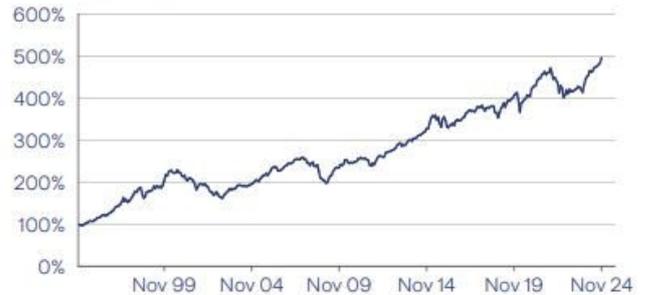
### Anlageziel

Beim Depotmodell Balance handelt es sich um ein ausgewogen gemischtes Anlagekonzept mit einer Aktienquote zwischen 40% und max. 60%. Die Allokation im Portfolio erfolgt mittels Anlage in Anteilen an in- und ausländischen Investmentfonds (z.B. Aktienfonds und Rentenfonds). Die Anlagestrategie des Depotmodells verfolgt das Ziel, eine stetige Ertragsentwicklung bei moderaten Wertschwankungen zu realisieren. Der monatliche Anlageausschuss passt das Zielfondsportfolio laufend an die aktuelle Kapitalmarktsituation an.

### Stammdaten

|                 |                        |
|-----------------|------------------------|
| Fondskategorie  | Gemanagtes Depotmodell |
| KVG             | Diverse                |
| Laufende Kosten | 1,20% p.a.             |
| Auflegedatum    | 31.12.1994             |
| Währung         | EUR                    |

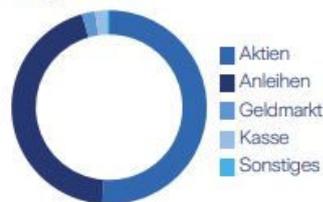
### Wertentwicklung



### Kennzahlen

|                         | Lfd. Jahr | 1 Jahr | 3 Jahre | 5 Jahre | 10 Jahre | seit Auflage |
|-------------------------|-----------|--------|---------|---------|----------|--------------|
| Performance p.a.        | 11,79%    | 15,38% | 2,53%   | 4,10%   | 4,25%    | 5,50%        |
| Performance (kumuliert) | 11,79%    | 15,43% | 7,78%   | 22,30%  | 51,68%   | 396,74%      |
| Volatilität p.a.        | -         | 3,93%  | 7,73%   | 8,10%   | 7,56%    | 7,96%        |

### Anlageklassen



### Top Holdings

|  |        |
|--|--------|
| DWS ESG Akkumula LC                      | 28,80% |
| DWS Invest Euro Corporate Bonds LC       | 20,32% |
| DWS Invest Euro-Gov Bonds LD             | 19,67% |
| DWS US Growth LD                         | 13,86% |
| DWS ESG Top Asien LC                     | 7,05%  |
| DWS Invest Euro High Yield Corporates LC | 6,59%  |
| DWS Invest ESG Top Euroland LC           | 3,70%  |

### Top Regionen

|                  |        |
|------------------|--------|
| Amerika          | 22,24% |
| DWS US Growth LD | 13,86% |
| Frankreich       | 9,36%  |
| Deutschland      | 7,06%  |
| Spanien          | 4,30%  |

### Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

|                         |        |
|-------------------------|--------|
| Informationstechnologie | 29,04% |
| Finanzsektor            | 16,07% |
| Dauerhafte Konsumgüter  | 13,69% |
| Kommunikationsservice   | 13,46% |
| Gesundheitswesen        | 13,39% |

Wertentwicklungen verstehen sich nach Fondskosten. Wertentwicklungen der Vergangenheit sind kein Indikator für zukünftige Entwicklungen. Fondsentwicklungen unterliegen Schwankungen, die nicht vorhergesagt werden können. Daher können aus Vergangenheitswerten keine verlässlichen Rückschlüsse für die künftige Wertentwicklung gezogen werden. Mögliche wesentliche Risiken von Fonds und Depotmodellen können u. a. folgende Risiken umfassen: Kursentwicklungen im Aktien-, Zins- und Währungsbereich sowie Bonitätsrisiken, die zu möglichen Kapitalverlusten führen können. Die Informationen auf dieser Seite dienen ausschließlich Ihrer überblicksmäßigen Information. Sie stellen weder eine Anlageberatung noch eine Produktempfehlung dar. Für gemanagte Depotmodelle gilt:

- 1) die Größen „Anlageklassen“, „Top Regionen“, „Top Sektoren“, sowie „Währungen“ werden auf einer vereinfachten Datengrundlage hergeleitet in dem Sinne, als dass in die Berechnung lediglich die zehn größten Investitionsschwerpunkte der jeweiligen Fonds eingehen. Darüber hinaus sind die Angaben bei diesen Größen nur als approximativ zu verstehen, da in die Berechnung unterschiedliche Datenlieferungszeitpunkte der Zielfonds eingehen.
- 2) Darstellungen zu Kennzahlen und Wertentwicklungen von gemanagten Depotmodellen basieren auf monatlich aktualisierter Datenbasis.

Dieser Service wird von der Firma cleversoft GmbH bereitgestellt. Es wird keine Haftung für die Vollständigkeit, inhaltliche Richtigkeit und Aktualität der Informationen übernommen

# Depotmodell Wachstum

## Gemanagte Fondsanlage

Stand 30.11.2024

Bestand SWP, WPR, IPP, IP, Vorsorgeinvest Spezial, Zurich VorsorgeFlex Spezial, Basis Renteinvest Spezial

Handelsblatt

Gemanagtes  
Fondsangebot  
**SEHR GUT**

2024

Zurich Deutscher Herold  
Lebensversicherung AG

Im Test: 105 gemanagte Fonds  
aus 19 Fondspolice-  
Assekurata  
18.04.2024

### Anlageziel

Beim Depotmodell Wachstum handelt es sich um ein wachstumsorientiert es gemischtes Anlagekonzept mit einer Aktienquote zwischen 70% und max. 90%. Die Allokation im Portfolio erfolgt mittels Anlage in Anteilen an in- und ausländischen Investmentfonds (z.B. Aktienfonds und Rentenfonds). Die Anlagestrategie des Depotmodells verfolgt das Ziel, eine stetige Ertragsentwicklung bei höheren Wertschwankungen zu realisieren. Der monatliche Anlageausschuss passt das Zielfondsportfolio laufend an die aktuelle Kapitalmarktsituation an.

### Stammdaten

|                 |                        |
|-----------------|------------------------|
| Fondskategorie  | Gemanagtes Depotmodell |
| KVG             | Diverse                |
| Laufende Kosten | 1,36% p.a.             |
| Auflagedatum    | 31.12.1994             |
| Währung         | EUR                    |

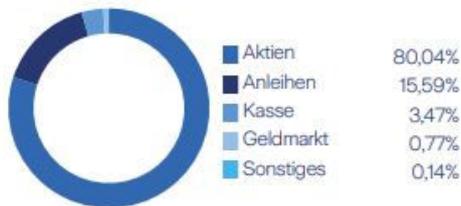
### Wertentwicklung



### Kennzahlen

|                         | Lfd. Jahr | 1 Jahr | 3 Jahre | 5 Jahre | 10 Jahre | seit Auflage |
|-------------------------|-----------|--------|---------|---------|----------|--------------|
| Performance p.a.        | 15,95%    | 19,75% | 4,62%   | 6,80%   | 6,74%    | 5,69%        |
| Performance (kumuliert) | 15,95%    | 19,81% | 14,54%  | 38,97%  | 92,18%   | 424,49%      |
| Volatilität p.a.        | -         | 4,96%  | 9,62%   | 10,65%  | 10,49%   | 12,27%       |

### Anlageklassen



### Top Holdings

|  |        |
|--|--------|
| DWS ESG Akkumula LC                      | 47,17% |
| DWS US Growth LD                         | 21,58% |
| DWS ESG Top Asien LC                     | 9,52%  |
| DWS Invest Euro Corporate Bonds LC       | 7,35%  |
| DWS Invest Euro-Gov Bonds LD             | 7,07%  |
| DWS Invest ESG Top Euroland LC           | 5,35%  |
| DWS Invest Euro High Yield Corporates LC | 1,97%  |

### Top Regionen

|                  |        |
|------------------|--------|
| Amerika          | 30,23% |
| DWS US Growth LD | 21,58% |
| Japan            | 5,34%  |
| Frankreich       | 5,22%  |
| Deutschland      | 4,84%  |

### Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

|                         |        |
|-------------------------|--------|
| Informationstechnologie | 29,05% |
| Finanzsektor            | 15,96% |
| Gesundheitswesen        | 13,67% |
| Dauerhafte Konsumgüter  | 13,53% |
| Kommunikationsservice   | 13,47% |

Wertentwicklungen verstehen sich nach Fondskosten. Wertentwicklungen der Vergangenheit sind kein Indikator für zukünftige Entwicklungen. Fondsentwicklungen unterliegen Schwankungen, die nicht vorhergesagt werden können. Daher können aus Vergangenheitswerten keine verlässlichen Rückschlüsse für die künftige Wertentwicklung gezogen werden. Mögliche wesentliche Risiken von Fonds und Depotmodellen können u. a. folgende Risiken umfassen: Kursentwicklungen im Aktien-, Zins- und Währungsbereich sowie Bonitätsrisiken, die zu möglichen Kapitalverlusten führen können. Die Informationen auf dieser Seite dienen ausschließlich Ihrer überblicksmäßigen Information. Sie stellen weder eine Anlageberatung noch eine Produktempfehlung dar. Für gemanagte Depotmodelle gilt:

- 1) die Größen „Anlageklassen“, „Top Regionen“, „Top Sektoren“, sowie „Währungen“ werden auf einer vereinfachten Datengrundlage hergeleitet in dem Sinne, als dass in die Berechnung lediglich die zehn größten Investitionsschwerpunkte der jeweiligen Fonds eingehen. Darüber hinaus sind die Angaben bei diesen Größen nur als approximativ zu verstehen, da in die Berechnung unterschiedliche Datenlieferungszeitpunkte der Zielfonds eingehen.
- 2) Darstellungen zu Kennzahlen und Wertentwicklungen von gemanagten Depotmodellen basieren auf monatlich aktualisierter Datenbasis.

Dieser Service wird von der Firma cleversoft GmbH bereitgestellt. Es wird keine Haftung für die Vollständigkeit, inhaltliche Richtigkeit und Aktualität der Informationen übernommen

# Depotmodell Dynamik

## Gemanagte Fondsanlage

Stand 30.11.2024

Bestand SWP, WPR, IPP, IP, Vorsorgeinvest Spezial, Zurich VorsorgeFlex Spezial, Basis Renteinvest Spezial

Handelsblatt

Gemanagtes  
Fondsangebot  
**SEHR GUT**

2024

Zurich Deutscher Herold  
Lebensversicherung AG

Im Test: 105 gemanagte Fonds  
aus 19 Fondspolice  
Assekurata  
18.04.2024

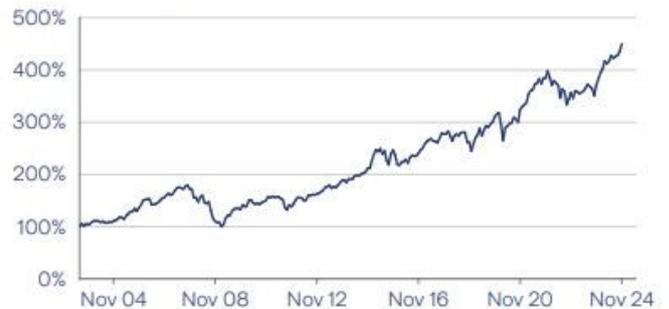
### Anlageziel

Beim Depotmodell Dynamik handelt es sich um ein risikoorientiertes gemischtes Anlagekonzept mit einer Aktienquote zwischen 90% und max. 100%. Die Allokation im Portfolio erfolgt mittels Anlage in Anteilen an in- und ausländischen Investmentfonds (z.B. Aktienfonds und Rentenfonds). Die Anlagestrategie des Depotmodells verfolgt das Ziel, eine stetige Ertragsentwicklung bei voraussichtlich sehr hohen Wertschwankungen zu realisieren. Der monatliche Anlageausschuss passt das Zielfondsportfolio laufend an die aktuelle Kapitalmarktsituation an.

### Stammdaten

|                 |                        |
|-----------------|------------------------|
| Fondskategorie  | Gemanagtes Depotmodell |
| KVG             | Diverse                |
| Laufende Kosten | 1,47% p.a.             |
| Auflagedatum    | 31.07.2003             |
| Währung         | EUR                    |

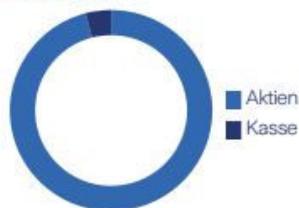
### Wertentwicklung



### Kennzahlen

|                         | Lfd. Jahr | 1 Jahr | 3 Jahre | 5 Jahre | 10 Jahre | seit Auflage |
|-------------------------|-----------|--------|---------|---------|----------|--------------|
| Performance p.a.        | 17,43%    | 21,45% | 5,43%   | 7,76%   | 7,83%    | 7,30%        |
| Performance (kumuliert) | 17,43%    | 21,51% | 17,21%  | 45,34%  | 112,62%  | 350,03%      |
| Volatilität p.a.        | -         | 5,74%  | 10,53%  | 11,89%  | 12,01%   | 12,28%       |

### Anlageklassen



### Top Holdings

|                                |        |
|--------------------------------|--------|
| DWS ESG Akkumula LC            | 52,36% |
| DWS US Growth LD               | 28,69% |
| DWS Invest ESG Top Euroland LC | 11,99% |
| DWS ESG Top Asien LC           | 6,96%  |

### Top Regionen

|                  |        |
|------------------|--------|
| Amerika          | 31,68% |
| DWS US Growth LD | 28,69% |
| Deutschland      | 5,95%  |
| Japan            | 4,67%  |
| Frankreich       | 4,31%  |

### Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

|                         |        |
|-------------------------|--------|
| Informationstechnologie | 29,28% |
| Finanzsektor            | 15,93% |
| Gesundheitswesen        | 13,44% |
| Kommunikationsservice   | 13,33% |
| Dauerhafte Konsumgüter  | 13,22% |

Wertentwicklungen verstehen sich nach Fondskosten. Wertentwicklungen der Vergangenheit sind kein Indikator für zukünftige Entwicklungen. Fondsentwicklungen unterliegen Schwankungen, die nicht vorhergesagt werden können. Daher können aus Vergangenheitswerten keine verlässlichen Rückschlüsse für die künftige Wertentwicklung gezogen werden. Mögliche wesentliche Risiken von Fonds und Depotmodellen können u. a. folgende Risiken umfassen: Kursentwicklungen im Aktien-, Zins- und Währungsbereich sowie Bonitätsrisiken, die zu möglichen Kapitalverlusten führen können. Die Informationen auf dieser Seite dienen ausschließlich Ihrer überblicksmäßigen Information. Sie stellen weder eine Anlageberatung noch eine Produktempfehlung dar. Für gemanagte Depotmodelle gilt:

- 1) die Größen „Anlageklassen“, „Top Regionen“, „Top Sektoren“, sowie „Währungen“ werden auf einer vereinfachten Datengrundlage hergeleitet in dem Sinne, als dass in die Berechnung lediglich die zehn größten Investitionsschwerpunkte der jeweiligen Fonds eingehen. Darüber hinaus sind die Angaben bei diesen Größen nur als approximativ zu verstehen, da in die Berechnung unterschiedliche Datenlieferungszeitpunkte der Zielfonds eingehen.
- 2) Darstellungen zu Kennzahlen und Wertentwicklungen von gemanagten Depotmodellen basieren auf monatlich aktualisierter Datenbasis.

Dieser Service wird von der Firma cleversoft GmbH bereitgestellt. Es wird keine Haftung für die Vollständigkeit, inhaltliche Richtigkeit und Aktualität der Informationen übernommen