

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

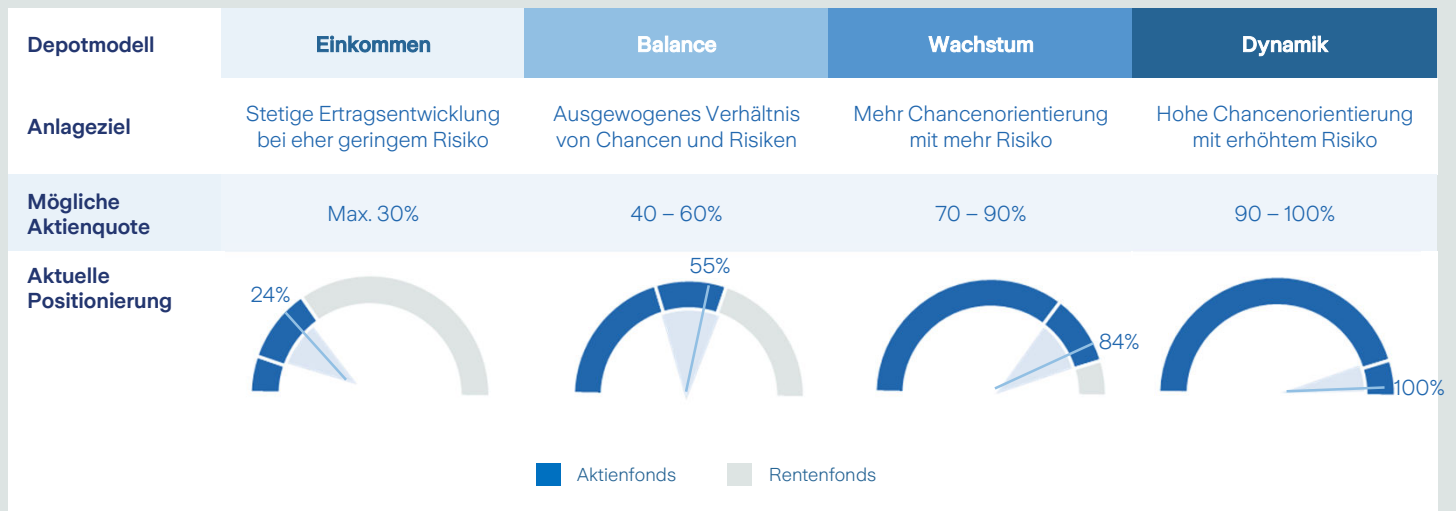
**Gemanagtes
Fondsangebot
SEHR GUT**

— 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 Fondspolicen
Assekurata
18.04.2024

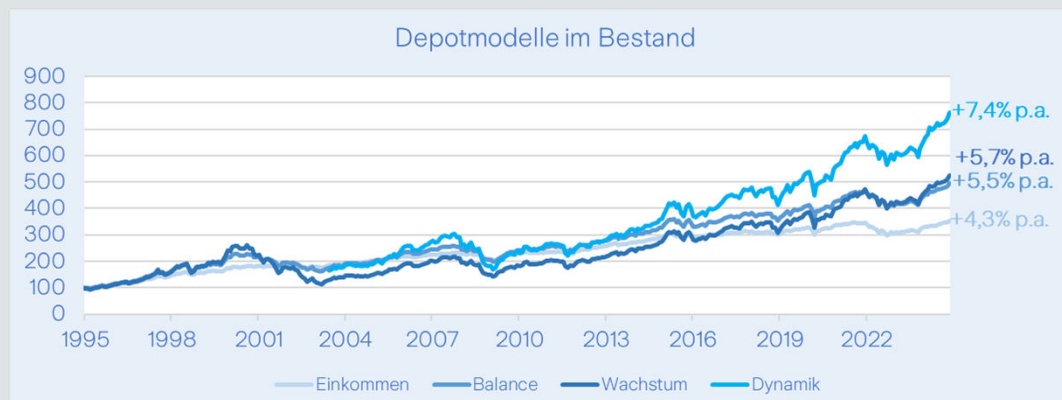
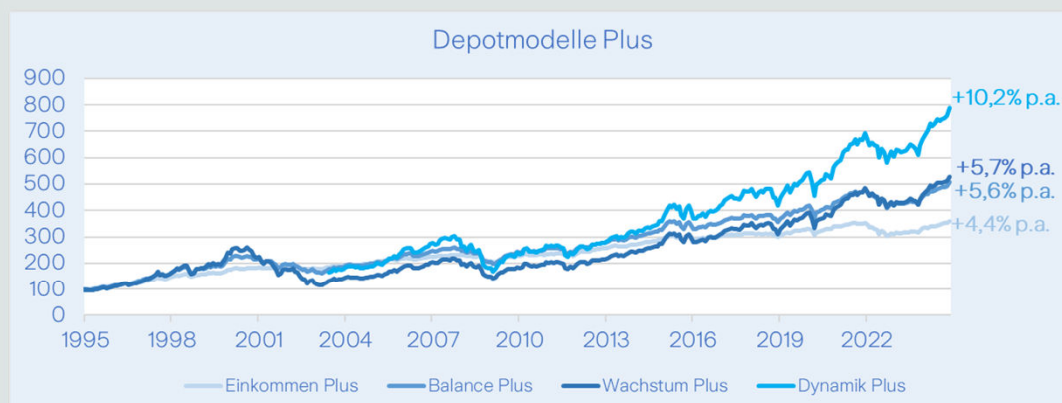
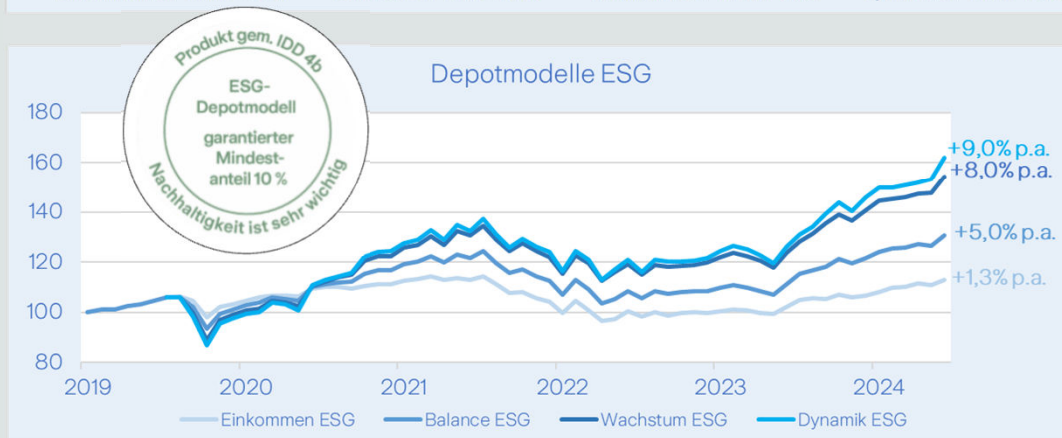
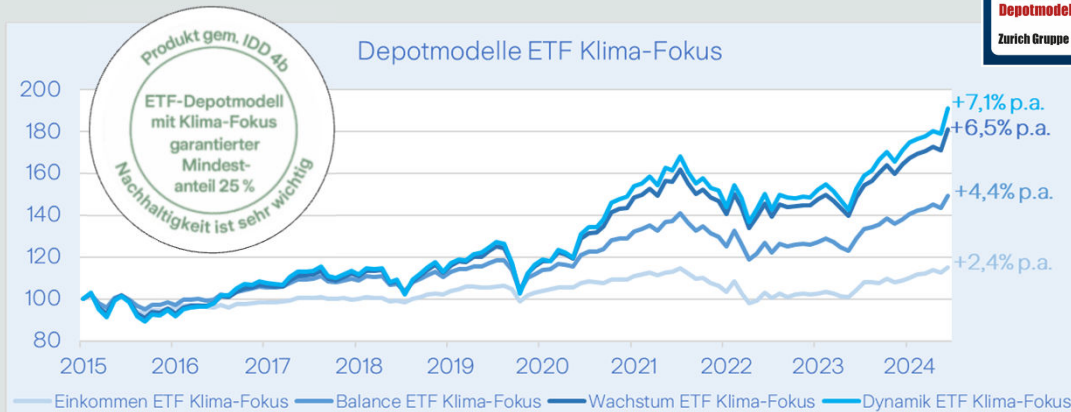


Gemanagte Depotmodelle im Überblick (3/3)

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

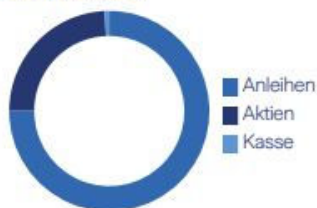
Wertentwicklung



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

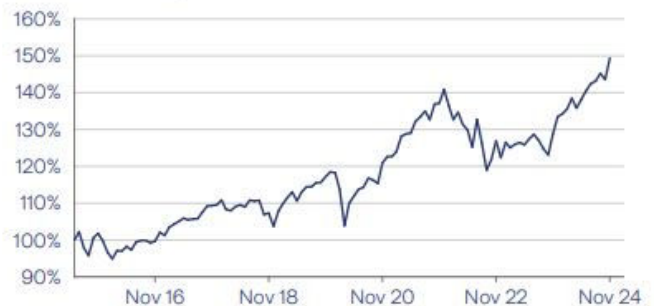
Anlageziel

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

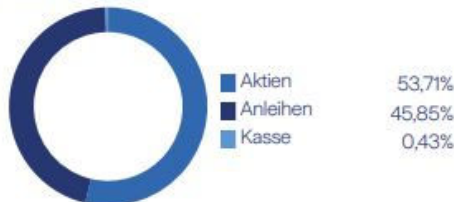
Wertentwicklung



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 Fondspolizen
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

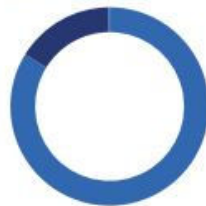
Wertentwicklung



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



■ Aktien
■ Anleihen
■ Kasse

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

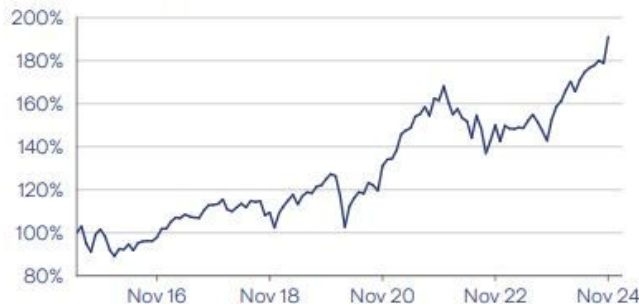
Anlageziel

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.
Auflegedatum	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

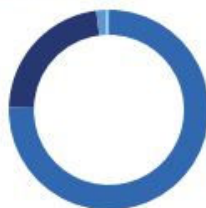
Wertentwicklung



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

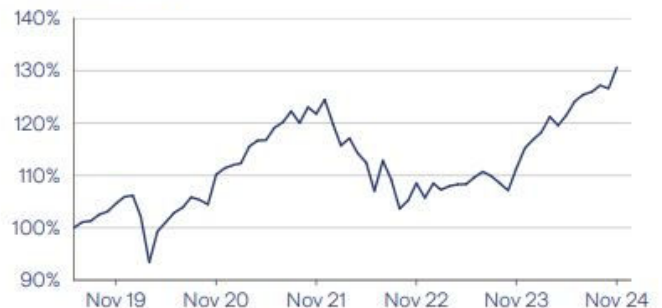
Anlageziel

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

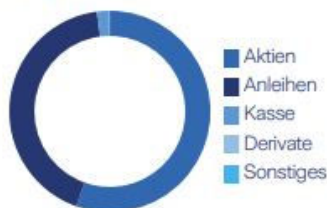
Wertentwicklung



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

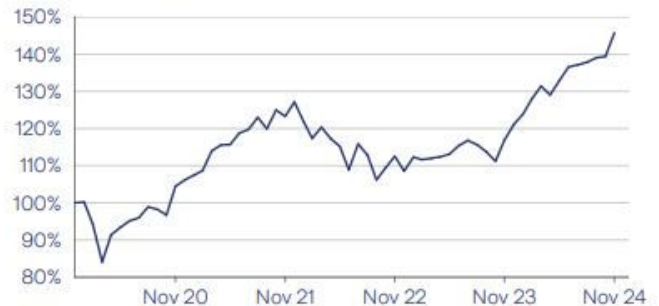
Anlageziel

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

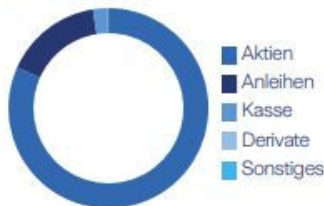
Wertentwicklung



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

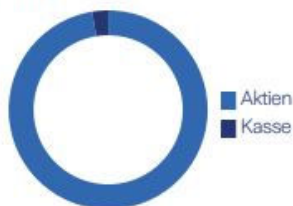
Wertentwicklung



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 Fondspolizen
Assekurata
18.04.2024

Anlageziel

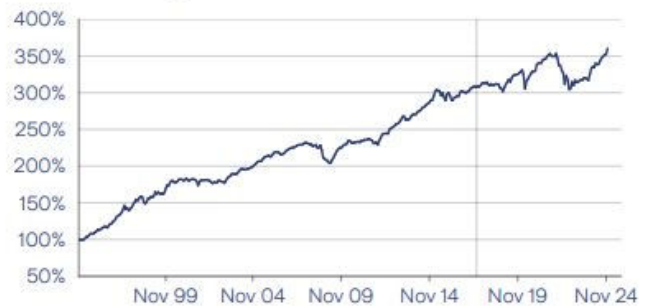
Beim Depotmodell Einkommen Plus handelt es sich um ein eher konservativ gemischtes Anlagekonzept mit einer Aktienquote mit max. 30%, wobei hiervon in außer-gewöhnlichen Marktsituationen abgewichen werden kann. Die Allokation im Portfolio erfolgt mittels Anlage in Anteilen an in- und ausländischen Investmentfonds (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.

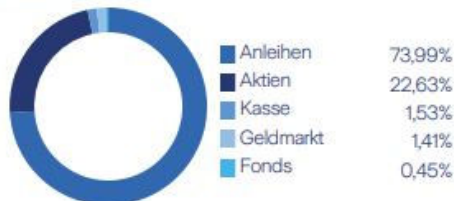
Wertentwicklung



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 Regionen

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

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 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

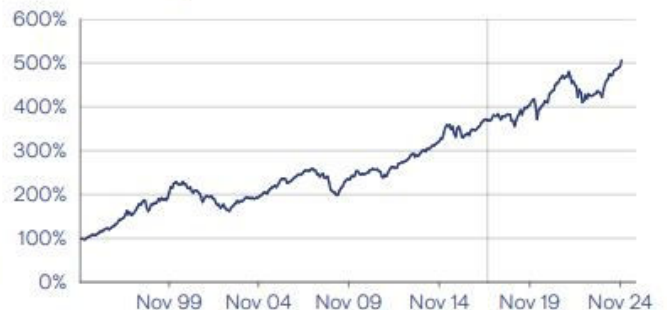
Beim Depotmodell Balance Plus handelt es sich um ein ausgewogen gemischtes Anlagekonzept mit einer Aktienquote zwischen 40% und max. 60%, wobei hiervon in außerwöhnlichen Marktsituationen abgewichen werden kann. Die Allokation im Portfolio erfolgt mittels Anlage in Anteilen an in- und ausländischen Investmentfonds (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.

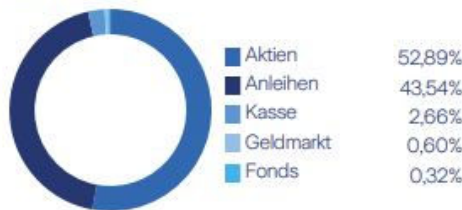
Wertentwicklung



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.

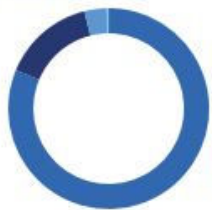
Wertentwicklung



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 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 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 Wert-schwankungen zu realisieren. Der monatliche Anlage-ausschuss passt das Zielfondsportfolio laufend an die aktuelle Kapital-marktsituation 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 Depot-modells. Diese Vergangenheitswerte werden dennoch seitens Zurich für re-präsentativ 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.

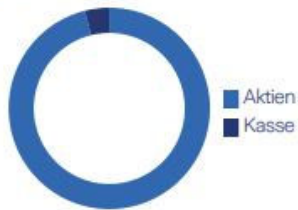
Wertentwicklung



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 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 Regionen

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

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

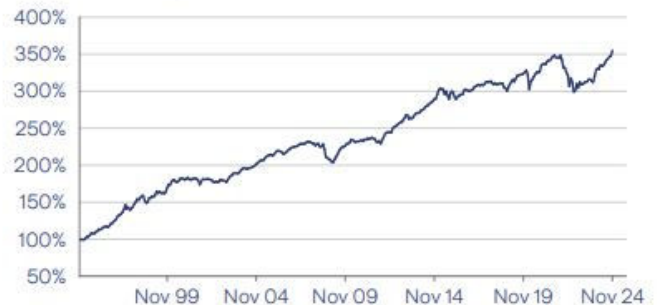
Anlageziel

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

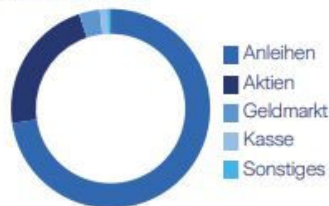
Wertentwicklung



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

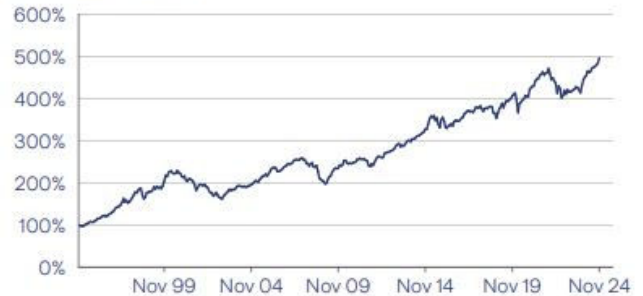
Anlageziel

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

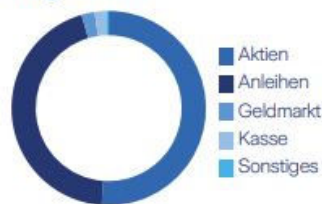
Wertentwicklung



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

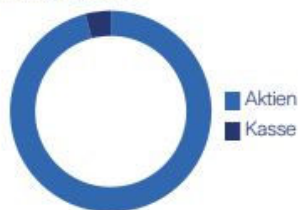
Wertentwicklung



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