

# Individuelle Fondsauswahl

**Franke | Bornberg**

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

f-b-rating.de

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



Monatliche  
Informationen

Stand 30.11.2024





# Individuelle Fondsauswahl

Fondspalette Maklervertrieb  
Stand 30.11.2024

Franke | Bornberg

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

f-b-rating.de

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

## Produkte

- FV Spezial: Vorsorgeinvest Spezial, Zurich VorsorgeFlex Spezial, Basis Renteinvest Spezial (Neugeschäft und Bestand)
- FL 94: SWP, WPR, IPP, IP (Bestand)

Fondsname	Fonds- anteils- klasse <sup>1)</sup>	ISIN	Risiko- klasse <sup>2)</sup>	Aufle- gungs- datum	Wertentwicklung in %						Neuge- schäft FV	Bestand	
					letzte 6 Monate	lfd. Jahr	1. Jahr p.a.	3 Jahre p.a.	5 Jahre p.a.	10 Jahre p.a.		FV Spezial	FL 94
<b>Aktiv gemanagte Aktienfonds</b>													
DWS Aktien Strategie Deutschland FC3)	i	DE000DWS2D82	3	04.01.2016	-0,24%	2,37%	17,69%	-2,55%	4,44%	-	x	x	
DWS Deutschland GTFC4)	i	DE000DWS2S36	3	02.01.2018	3,81%	7,03%	22,50%	0,24%	4,79%	-	x	x	
DWS Deutschland LC	p	DE0008490962	3	20.10.1993	3,16%	6,10%	21,30%	-0,83%	3,78%	5,59%			x
DWS European Opportunities LD	p	DE0008474156	3	11.07.1985	-0,07%	3,82%	17,90%	-3,61%	5,67%	7,07%		(x)	x
DWS European Opportunities TFC	i	DE000DWS2NN9	3	11.07.2017	0,23%	4,34%	19,79%	-2,15%	7,10%	-	x	x	
DWS Top Dividende LD	p	DE0009848119	3	28.04.2003	3,39%	9,83%	11,35%	2,32%	1,89%	3,10%		(x)	x
DWS Top Dividende TFC	i	DE000DWS18Q3	3	02.01.2017	3,72%	10,43%	16,16%	6,34%	5,78%	-	x	x	
DWS Top Europe LD	p	DE0009769729	3	11.10.1995	-2,50%	4,90%	13,17%	1,65%	5,43%	5,00%			x
DWS Vermögensbildungsfonds I LD	p	DE0008476524	3	01.12.1970	4,97%	14,70%	25,26%	8,10%	11,37%	10,05%		(x)	x
DWS Vermögensbildungsfonds I TFC	i	DE000DWS2NM1	3	30.06.2017	5,31%	15,32%	26,22%	8,86%	12,21%	-	x	x	
Fidelity Funds - European Growth Fund A(EUR)	p	LU0048578792	3	01.10.1990	5,09%	10,91%	22,00%	2,93%	4,16%	4,55%			x
Fidelity Funds - World Fund A(EUR)	p	LU0069449576	3	06.09.1996	5,08%	13,44%	25,11%	4,77%	9,73%	10,02%		(x)	x
Fidelity Funds – World Fund Y-ACC-Euro	i	LU0318941662	3	22.10.2007	5,51%	14,22%	26,13%	5,65%	10,65%	10,92%	x	x	
BlackRock Global Funds - Global Long-Horizon Equity Fund D2 EUR	i	LU0827882639	4	20.06.2008	3,98%	12,59%	24,30%	3,65%	10,62%	11,30%	x	x	
DWS Invest Emerging Markets Top Dividend LD	p	LU0363468686	4	01.07.2008	7,27%	7,74%	14,99%	-3,50%	-1,32%	-0,43%			x
DWS Invest Gold and Precious Metals Equities TFC	i	LU1663932132	4	05.12.2017	22,03%	38,25%	46,85%	10,14%	10,33%	-	x	x	
DWS Invest Top Asia FC	i	LU0145649181	4	03.06.2002	5,66%	10,81%	15,07%	-2,07%	2,87%	5,46%	x	x	
DWS Invest Top Asia LC	p	LU0145648290	4	03.06.2002	5,26%	10,11%	14,21%	-2,81%	2,09%	4,67%			x
Fidelity Funds - Pacific Fund A Acc (EUR)	p	LU0368678339	4	02.06.2008	2,13%	4,19%	12,78%	-7,30%	2,01%	4,68%		(x)	x
Fidelity Funds – Pacific Fund Y-ACC-Euro	i	LU0951203180	4	12.09.2013	2,60%	4,96%	13,80%	-6,51%	2,88%	5,54%		x	x
Franklin U.S. Opportunities Fund I (acc) EUR	i	LU0260870075	4	01.09.2006	11,07%	23,73%	40,54%	3,78%	14,88%	14,10%	x	x	
Goldman Sachs Emerg.Markets Equity Porf. R AccEUR	i	LU1472581609	4	16.08.2016	6,41%	14,62%	21,21%	-4,75%	3,41%	-		x	
Templeton EM Smaller Companies Fund A acc EUR	p	LU0300743431	4	18.10.2007	2,98%	11,05%	21,07%	2,65%	7,53%	5,95%			x
<b>Passiv gemanagte Aktienfonds</b>													
iShares Core MSCI Europe UCITS ETF EUR (Acc)	p	IE00B4K48X80	3	25.09.2009	0,26%	4,96%	15,83%	5,48%	7,24%	7,75%	x	x	
Xtrackers DAX UCITS ETF 1C	p	LU0274211480	3	10.01.2007	6,17%	13,44%	28,00%	6,12%	7,63%	6,93%	x	x	
iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF USD (Acc)	p	IE00BKM4GZ66	4	30.05.2014	5,05%	10,06%	18,46%	1,33%	4,87%	5,93%	x	x	
iShares Core MSCI Japan IMI UCITS ETF USD (Acc)	p	IE00B4L5YX21	4	25.09.2009	-1,39%	4,69%	10,28%	3,41%	4,61%	7,70%	x	x	
iShares Core MSCI Pacific ex-Japan UCITS ETF USD (Acc)	p	IE00B52MJY50	4	12.01.2010	10,52%	7,50%	24,81%	0,91%	4,10%	3,82%	x	x	
iShares Core MSCI World UCITS ETF USD (Acc) (EUR)	p	IE00B4L5Y983	4	25.09.2009	7,69%	15,28%	26,61%	8,82%	12,30%	12,31%	x	x	
iShares Core S&P 500 UCITS ETF USD (Acc)	p	IE00B5BMR087	4	19.05.2010	13,47%	20,81%	38,96%	9,01%	15,11%	12,70%	x	x	
Vanguard FTSE All-World UCITS ETF (USD) Accumulating	p	IE00BK5BQT80	4	23.07.2019	10,37%	15,72%	32,86%	5,62%	11,08%	-	x	x	
Xtrackers FTSE Developed Europe ex UK Real Estate ETF1C	p	IE00BP8FKB21	4	27.08.2014	7,20%	0,84%	28,07%	-8,29%	-3,28%	4,11%	x	x	

1) Risikoklassen 1 bis 4 (1 = geringstes Risiko/Chance, 4 = höchstes Risiko/Chance)

2) Fondsanteilsklasse: p = normale Publikumstranche (Fonds im Retailgeschäft, so wie man diesen im Fonds-Direktgeschäft bekommt)

i = institutionelle Tranche (rückvergütungsfreier Fonds mit Fondskostenvorteilen gegenüber der Retailtranche)

3) Fonds nur für private und betriebliche Altersvorsorge

4) Fonds nur für Basis Renteinvest

X Als Fondsanlage wählbar

(X) Nur wählbar, um die Fondsanteile bei Vertragsablauf auf ein Bankdepot zu übertragen (nur möglich bei 3. Schicht)

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

# Individuelle Fondsauswahl

Fondspalette Maklervertrieb  
Stand 30.11.2024

Franken | Bornberg

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

f-b-rating.de

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

## Produkte

- FV Spezial: Vorsorgeinvest Spezial, Zurich VorsorgeFlex Spezial, Basis Renteinvest Spezial (Neugeschäft und Bestand)
- FL 94: SWP, WPR, IPP, IP (Bestand)

Fondsname	Fonds- anteils- klasse <sup>1)</sup>	ISIN	Risiko- klasse <sup>2)</sup>	Aufle- gungs- datum	Wertentwicklung in %						Neuge- schäft FV	Bestand	
					letzte 6 Monate	lfd. Jahr	1. Jahr p.a.	3 Jahre p.a.	5 Jahre p.a.	10 Jahre p.a.		FV Spezial	FL 94
<b>Aktiv gemanagte Mischfonds</b>													
Flossbach von Storch – Multi Asset – Defensive I	i	LU0323577840	2	01.07.2015	4,86%	7,12%	10,88%	0,60%	0,92%	1,81%	x	x	
Flossbach von Storch – Multi Asset – Defensive R	p	LU0323577923	2	01.07.2015	4,46%	6,45%	10,04%	-0,15%	0,15%	1,16%		(x)	x
Nordea-1 Stable Return Fund BI-EUR	i	LU0351545230	2	01.04.2008	3,87%	2,31%	6,25%	0,39%	1,79%	2,41%	x	x	
Nordea-1 Stable Return Fund BP-EUR NSR	p	LU0227384020	2	02.11.2005	3,47%	1,66%	5,44%	-0,37%	1,02%	1,63%			x
ARERO – Der Weltfonds	p	LU0360863863	3	20.10.2008	4,27%	9,99%	17,07%	3,34%	6,04%	5,66%	x	x	
DWS Concept Kaldemorgen RVC	i	LU1663838461	3	05.12.2017	2,18%	5,84%	9,99%	3,36%	4,04%	-	x	x	
DWS Concept Kaldemorgen VC	p	LU1268496996	3	31.08.2015	1,78%	5,17%	9,17%	2,59%	3,27%	-		(x)	x
DWS Multi Opportunities LD	p	LU0989117667	3	17.12.2013	3,11%	6,49%	13,24%	1,63%	2,62%	1,65%			x
DWS Vorsorge AS (Dynamik)	p	DE0009769885	3	06.11.1998	4,75%	8,29%	17,08%	3,13%	5,80%	5,25%	x	x	x
Flossbach von Storch – Multi Asset – Balanced – I	i	LU0323578061	3	01.07.2015	5,78%	9,58%	14,60%	1,31%	2,27%	3,41%	x	x	
Flossbach von Storch – Multi Asset – Balanced – R	p	LU0323578145	3	01.07.2015	5,39%	8,89%	13,75%	0,55%	1,50%	2,78%		(x)	x
Flossbach von Storch – Multi Asset – Growth – I	i	LU0323578228	3	01.07.2015	6,62%	11,89%	18,36%	2,30%	3,91%	4,88%	x	x	
Flossbach von Storch – Multi Asset – Growth – R	p	LU0323578491	3	01.07.2015	6,22%	11,20%	17,47%	1,53%	3,12%	4,25%		(x)	x
Invesco Pan European High Income Fund A thes.	p	LU0243957239	3	31.03.2006	2,99%	4,85%	11,98%	1,33%	2,39%	2,97%		(x)	x
Invesco Pan European High Income Fund C thes. EUR	i	LU0243957668	3	31.03.2006	3,23%	5,34%	12,59%	1,88%	2,96%	3,54%	x	x	
JPM Global Income A (div) – EUR	p	LU0395794307	3	11.12.2008	3,51%	2,46%	10,59%	-5,18%	-2,77%	-2,44%			x
JPM Global Income C (acc) – EUR	i	LU0782316961	3	22.05.2012	6,49%	7,00%	17,06%	-0,04%	2,23%	2,75%	x	x	
M&G (Lux) Dynamic Allocation Fund C Acc (EUR)	i	LU1582988488	3	16.01.2018	2,31%	4,55%	12,92%	3,62%	4,05%	4,14%	x	x	
<b>Passiv gemanagte Mischfonds</b>													
Xtrackers Portfolio UCITS ETF 1C	p	LU0397221945	3	27.11.2008	4,54%	8,43%	15,94%	1,38%	4,77%	5,04%	x	x	
<b>Aktiv gemanagte Rentenfonds</b>													
BlackRock Global Funds - Euro Bond Fund D2 EUR	i	LU0297941469	1	08.06.2007	2,93%	1,23%	7,69%	-3,18%	-2,10%	0,49%	x	x	
DWS Euro Flexizins	p	DE0008474230	1	14.09.1994	2,28%	3,62%	4,61%	2,13%	1,25%	0,52%			x
DWS Vorsorge Geldmarkt LC	p	LU0011254512	1	14.07.1988	1,91%	3,24%	3,95%	1,93%	0,91%	0,31%	x	x	x
DWS Covered Bond Fund FD	i	DE000DWS1U06	2	15.03.2013	3,36%	2,23%	5,81%	-2,37%	-1,88%	-0,90%		x	
DWS Covered Bond Fund LD	p	DE0008476532	2	26.05.1988	3,20%	1,96%	5,75%	-2,51%	-2,04%	-1,01%			x
DWS Eurorenta	p	LU0003549028	2	16.11.1987	2,93%	0,21%	6,89%	-5,56%	-3,83%	-1,45%			x
DWS Eurozone Bonds Flexible LD (früher: DWS Euroland Strategie (Renten))	p	DE0008474032	2	25.01.1966	3,56%	4,04%	6,27%	-1,10%	-0,94%	-1,22%			x
Fidelity Funds - Euro Bond Fund A Acc (EUR)	p	LU0251130638	2	03.07.2006	3,96%	1,67%	10,21%	-3,71%	-1,94%	0,35%		(x)	x
Fidelity Funds – Euro Bond Fund Y-ACC-Euro	i	LU0346390197	2	17.03.2008	4,20%	1,99%	10,59%	-3,37%	-1,60%	0,71%	x	x	
Franklin European Total Return Fund I acc EUR	i	LU0195952774	2	31.08.2004	2,99%	1,44%	9,22%	-2,10%	-0,45%	1,19%	x	x	
Schroder Int. Selection Fund EURO Bond A Acc	p	LU0106235533	2	17.01.2000	2,93%	1,49%	8,10%	-4,84%	-3,00%	-0,25%			x
Schroder Int. Selection Fund EURO Bond C Acc	i	LU0106235889	2	17.01.2000	3,15%	1,86%	8,56%	-4,44%	-2,59%	0,13%		x	
DWS Invest Euro Corporate Bonds FC	i	LU0300357802	3	21.05.2007	3,74%	3,88%	9,48%	-1,50%	-0,42%	1,20%	x	x	
DWS Invest Euro Corporate Bonds LC	p	LU0300357554	3	21.05.2007	3,58%	3,61%	9,15%	-1,80%	-0,72%	0,89%		(x)	x
Franklin European Total Return Fonds A(acc) EUR	p	LU0170473374	3	29.08.2003	2,81%	1,12%	8,76%	-2,47%	-0,84%	0,84%		(x)	x
PIMCO GIS - Global Bond Fund Inst EUR (Hedged)	i	IE0032875985	3	04.04.2003	2,85%	1,50%	8,46%	-2,32%	-0,79%	0,88%	x	x	
<b>Passiv gemanagte Rentenfonds</b>													
Amundi Prime Euro Corporates UCITS ETF DR (D)	p	LU1931975079	1	05.02.2019	3,67%	2,90%	6,47%	-2,97%	-2,12%	-			x
Amundi Prime Euro Govies UCITS ETF DR (D)	p	LU1931975152	1	05.02.2019	3,15%	0,64%	5,87%	-5,76%	-4,14%	-			x
Vanguard Global Aggregate Bond UCITS ETF EUR Hedged Accumulating	p	IE00BG47KH54	1	18.07.2019	3,45%	0,48%	7,59%	-3,57%	-1,98%	-			x
Xtrackers II ESG Global Government Bond ETF 4D EUR	p	LU2385068593	1	07.12.2021	1,84%	-2,99%	3,28%	-	-	-	x	x	
Xtrackers II ESG Eurozone Government Bond ETF 1C	p	LU2468423459	1	22.06.2022	2,65%	-0,89%	6,13%	-	-	-	x	x	
Xtrackers II Eurozone Government Bond UCITS ETF 1C	p	LU0290355717	2	14.08.2013	3,01%	0,72%	7,79%	-4,11%	-2,69%	0,23%	x	x	
Xtrackers II Global Inflation-Linked Bond UCITS ETF 1C EUR Hedged	p	LU0290357929	2	08.06.2007	2,33%	-0,90%	5,70%	-6,26%	-1,93%	0,34%	x	x	
Xtrackers II EUR Corporate Bond UCITS ETF 1C	p	LU0478205379	3	23.02.2010	3,80%	2,99%	8,60%	-1,24%	-0,56%	0,71%	x	x	

1) Risikoklassen 1 bis 4 (1 = geringstes Risiko/Chance, 4 = höchstes Risiko/Chance)

2) Fondsanteilsklasse: p = normale Publikumstranche (Fonds im Retailgeschäft, so wie man diesen im Fonds-Direktgeschäft bekommt)

i = institutionelle Tranche (rückvergütungsfreier Fonds mit Fondskostenvorteilen gegenüber der Retailtranche)

X Als Fondsanlage wählbar

(X) Nur wählbar, um die Fondsanteile bei Vertragsablauf auf ein Bankdepot zu übertragen (nur möglich bei 3. Schicht)

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