

FV Aktuell

Stand 30.09.2024



Anlagemöglichkeiten in der FV Spezial

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



FV Aktuell

Stand 30.09.2024



Mit der FV Aktuell erhalten Sie jeden Monat wichtige Informationen zu den Anlagemöglichkeiten in den Produkten der FV Spezial:

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

1. Gemanagte Depotmodelle

Seite 3

Monatliche Informationen (Stand 30.09.2024)

- Wichtige Kennzahlen der Depotmodelle auf einen Blick
- Detailinformationen zu den Depotmodellen

Seite 4
Seite 7

Quartalsweise Informationen (Stand 30.09.2024)

- Quartalsreport Investment Management
- Wettbewerbsvergleiche

Seite 23
Seite 25

Nachhaltigkeit geht nicht zu Lasten der Rendite (Backtesting 31.12.2023)

- Gemanagte Depotmodelle ETF Klima-Fokus

Seite 28

Handelsblatt

Gemanagtes
Fondsangebot
SEHR GUT

2024

Zurich Deutscher Herold
Lebensversicherung AG

Im Test: 105 gemanagte Fonds
aus 19 Fondspolicen
Assekurata
18.04.2024

2. Individuelle Fondsauswahl

Seite 31

Monatliche Informationen (Stand 30.09.2024)

- Wertentwicklung nachhaltige Fonds
- Wertentwicklung Investmentfonds

Seite 32
Seite 33

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

3. Hintergrundinformationen

Seite 35

- Informationen zu den Fondsanlagemodellen der FV Spezial
- Was sind rückvergütungsfreie Fondsanteilklassen, ETFs und ESG-Fonds?
- Aktuelle Ratings

Seite 36
Seite 40

Seite 41



Immer tagesaktuelle Informationen zu unseren Anlagemöglichkeiten finden Sie digital auf unserer Fondsplattform [im Maklerweb](#).



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 30.09.2024

Gemanagte Depotmodelle im Überblick (1/3)

Gemanagte Fondsanlage,
Stand 30.09.2024



Handelsblatt

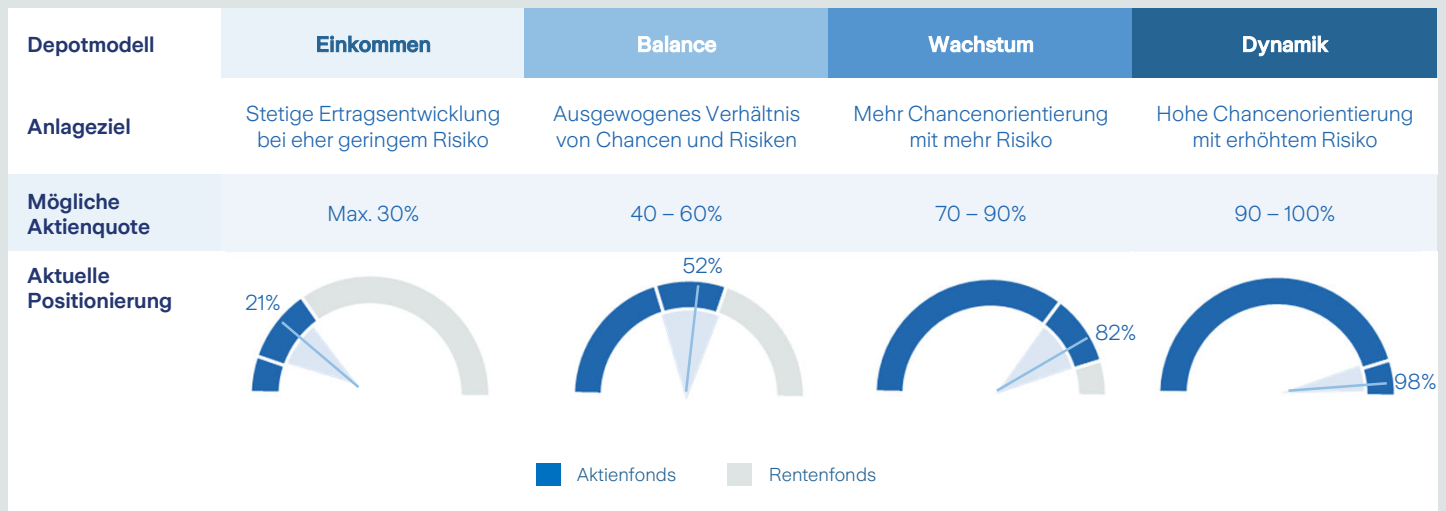
**Gemanagtes
Fondsangebot
SEHR GUT**

2024

Zürich 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	12,4%	16,4%	20,4%	22,1%	11,5%	17,2%	22,2%	24,0%	10,4%	13,6%	16,8%	18,0%	10,6%	14,1%	16,5%	17,4%
letzten 3 Jahren	0,7%	3,1%	5,0%	5,3%	-0,4%	2,0%	5,0%	5,7%	0,2%	1,7%	3,5%	4,8%	0,2%	1,8%	3,9%	4,6%
letzten 5 Jahren	1,5%	4,7%	7,6%	8,2%	----	4,4%	----	----	1,6%	4,0%	6,6%	8,1%	1,5%	3,8%	6,6%	7,6%

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



Gemanagte Depotmodelle im Überblick (2/3)

Gemanagte Fondsanlage, Stand 30.09.2024

Marktkommentierung des Anlageausschusses gemanagte Depotmodelle von Zurich Investmentmanagement und Deutsche Bank

In den letzten 30 Tagen erreichten viele Aktienindizes neue Allzeithochs. Aktien haben dank eines gesunden Gewinnwachstums, günstigerer Zinssichten sowie der Erwartung, dass wir sowohl in Europa als auch in den USA keine Rezession sehen werden, ihre starke Wertentwicklung fortgesetzt.

Nachdem auf breiter Front ein Jahr oder länger kein positives Gewinnwachstum erzielt werden konnte, verzeichneten Small Caps in den USA sowie der S&P 500 ohne die „Magnificent 7“ zusammen mit den europäischen Märkten im zweiten Quartal ihr erstes kumuliertes Gewinnwachstum. Die Wertentwicklung dürfte somit an Breite gewinnen und nicht hauptsächlich von den „Mega Caps“ getrieben werden.

Eine Kombination aus Fed-Kommunikation (Jackson Hole), Arbeitsmarktdaten und Inflationsdaten löste höhere und frühere Zinssenkungserwartungen der Fed aus. Auf ihrer letzten Sitzung leitete die Fed dann den Zinssenkungszyklus mit einer Zinssenkung um 50 Basispunkte ein. Die Renditekurven wurden steiler.

Die Renditen von Bundesanleihen sanken, da Lohnwachstum und Inflationsdaten die Anleger hinsichtlich des Zinssenkungszyklus bestätigten. Wie erwartet senkte die EZB auf ihrer Septembersitzung den Leitzins um 25 Basispunkte.



Handelsblatt

**Gemanagtes
Fondsangebot
SEHR GUT**

2024

**Zurich Deutscher Herold
Lebensversicherung AG**

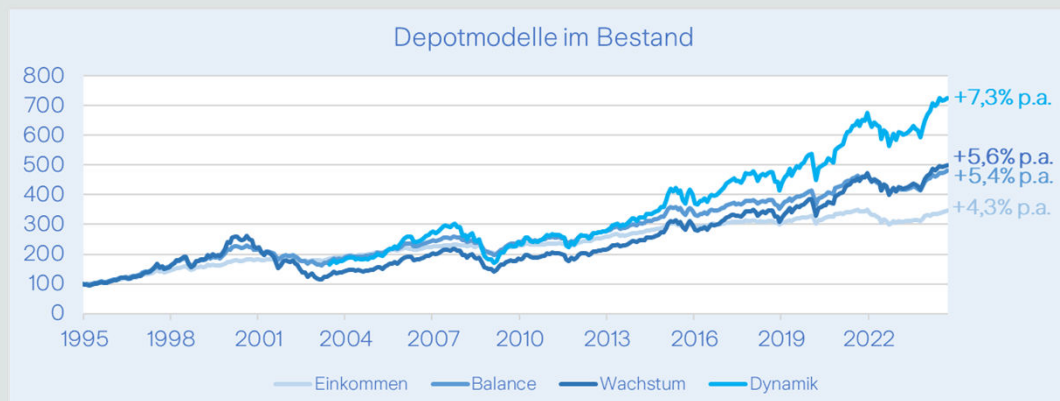
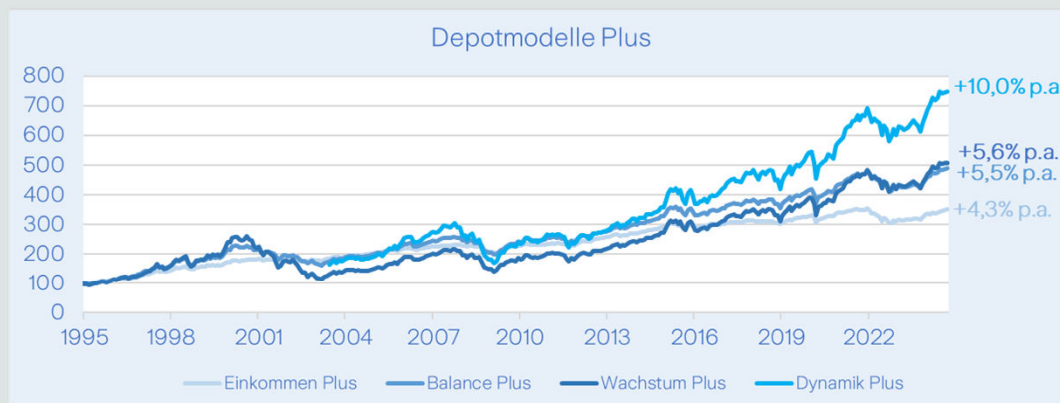
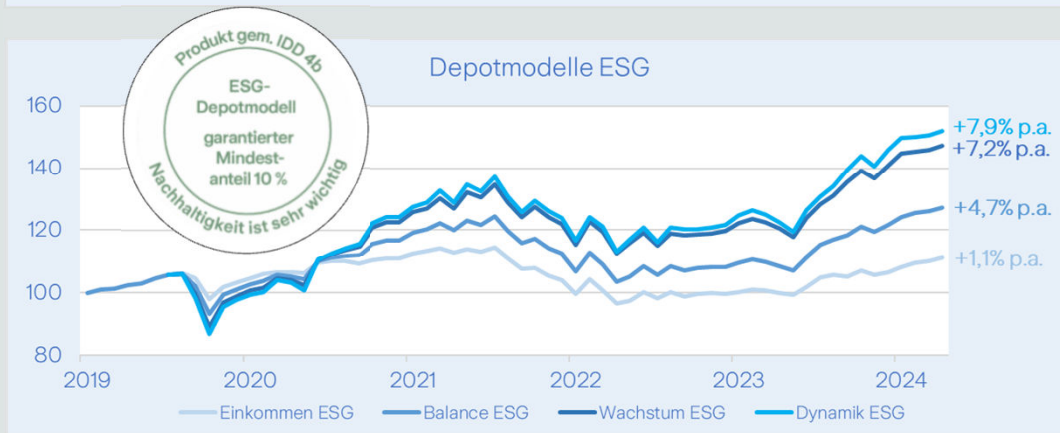
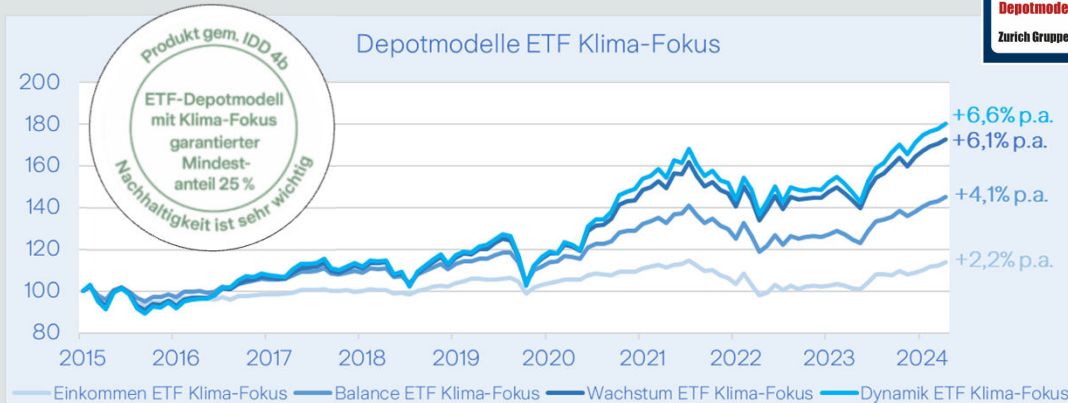
Im Test: 105 gemanagte Fonds
aus 19 Fondspolicen
Assekurata
18.04.2024

Gemanagte Depotmodelle im Überblick (3/3)

Gemanagte Fondsanlage, Stand 30.09.2024



Wertentwicklung kumuliert (seit Auflegung)



Depotmodell Einkommen ETF Klima-Fokus

Gemanagte Fondsanlage

Stand 30.09.2024

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

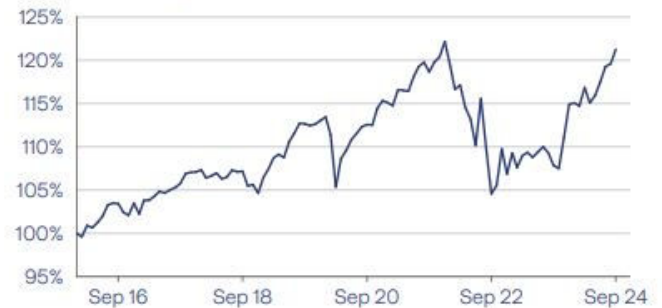
Anlageziel

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

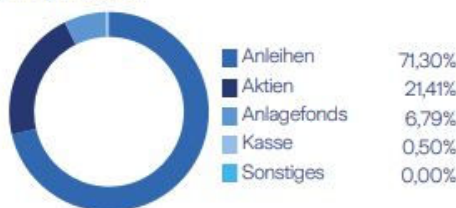
Wertentwicklung



Kennzahlen

	Lfd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	seit Auflage
Performance p.a.	5,53%	12,39%	0,73%	1,48%	-	2,25%
Performance (kumuliert)	5,53%	12,43%	2,21%	7,65%	-	21,27%
Volatilität p.a.	-	4,90%	7,54%	6,71%	-	5,39%

Anlageklassen



Top Holdings

Xtrackers II ESG Global Government Bond ETF 4D EUR	38,17%
Xtrackers II EUR Corporate Bond SRI PAB ETF 1D	25,03%
JPM Global Res.Enh.Idx Eq.SRI Pa.Alig. ETF EUR acc	21,03%
Xtrackers EUR Corporate Green Bond UCITS ETF 1C	8,98%
BNPP Easy Euro High Yield SRI Fossil Free ETF	6,79%

Top Regionen

Amerika	31,26%
Frankreich	14,35%
Deutschland	9,09%
Vereinigtes Königreich	8,86%
Niederlande	7,05%

Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

Hardware/Halbleiter	19,20%
Pharma	12,60%
Software	10,30%
zyklische Industrietitel	8,50%
Banken	8,20%



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 Balance ETF Klima-Fokus

Gemanagte Fondsanlage

Stand 30.09.2024

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.	8,79%	16,32%	3,06%	4,67%	-	4,11%
Performance (kumuliert)	8,79%	16,36%	9,47%	25,69%	-	45,21%
Volatilität p.a.	-	5,99%	9,30%	9,38%	-	8,11%

Anlageklassen



Aktien	51,53%
Anleihen	43,79%
Anlagefonds	4,42%
Kasse	0,26%
Sonstiges	0,00%

Top Holdings

JPM Global Res.Enh.Idx Eq.SRI Pa.Alig. ETF EUR acc	33,96%
Xtrackers II ESG Global Government Bond ETF 4D EUR	23,10%
Xtrackers II EUR Corporate Bond SRI PAB ETF 1D	21,19%
JPM US Res.Enh. Idx Eq. SRI Pa.Alig. ETF EUR acc	7,92%
Amundi Index MSCI Europe SRI PAB ETF (C)	5,90%
BNPP Easy Euro High Yield SRI Fossil Free ETF	4,42%
BNPP Easy MSCI Emerging SRI PAB 5% Capped ETF	3,51%

Top Regionen

Amerika	42,07%
Frankreich	10,84%
Vereinigtes Königreich	7,42%
Deutschland	6,48%
Niederlande	5,15%

Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

Hardware/Halbleiter	15,99%
Pharma	10,50%
zyklische Industrietitel	7,11%
Software	6,82%
Medien	5,91%



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 30.09.2024

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

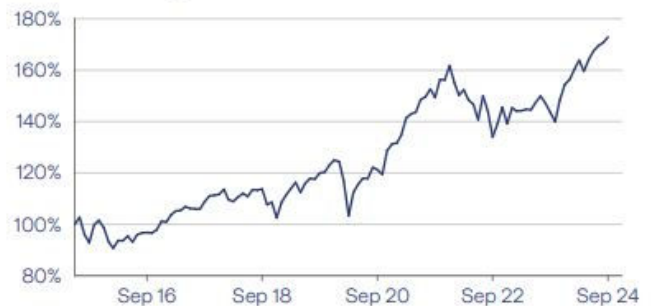
Anlageziel

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	0,24% 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.	11,96%	20,31%	4,99%	7,57%	-	6,09%
Performance (kumuliert)	11,96%	20,37%	15,73%	44,11%	-	72,85%
Volatilität p.a.	-	8,09%	11,20%	12,33%	-	11,17%

Anlageklassen



Top Holdings

JPM Global Res.Enh.Idx Eq.SRI Pa.Alig. ETF EUR acc	50,64%
JPM US Res.Enh. Idx Eq. SRI Pa.Alig. ETF EUR acc	19,20%
Xtrackers II ESG Global Government Bond ETF 4D EUR	11,88%
Amundi Index MSCI Europe SRI PAB ETF (C)	8,50%
BNPP Easy Euro High Yield SRI Fossil Free ETF	6,14%
BNPP Easy MSCI Emerging SRI PAB 5% Capped ETF	3,64%

Top Regionen

Amerika	57,71%
Frankreich	6,21%
Vereinigtes Königreich	5,23%
Deutschland	3,86%
Japan	3,45%

Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

Hardware/Halbleiter	16,83%
Pharma	11,06%
zyklische Industrietitel	7,50%
Software	6,36%
Medien	6,21%



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 30.09.2024

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

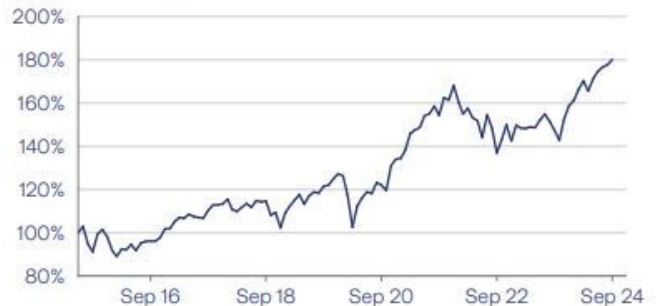
Anlageziel

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

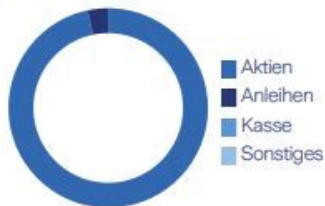
Wertentwicklung



Kennzahlen

	Lfd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	seit Auflage
Performance p.a.	13,45%	22,08%	5,28%	8,18%	-	6,56%
Performance (kumuliert)	13,45%	22,15%	16,70%	48,23%	-	80,10%
Volatilität p.a.	-	9,08%	12,54%	13,84%	-	12,73%

Anlageklassen



Top Holdings

JPM Global Res.Enh.Idx Eq.SRI Pa.Alig. ETF EUR acc	50,08%
JPM US Res.Enh. Idx Eq. SRI Pa.Alig. ETF EUR acc	33,93%
Amundi Index MSCI Europe SRI PAB ETF (C)	8,32%
BNPP Easy MSCI Emerging SRI PAB 5% Capped ETF	4,36%
Xtrackers II ESG Global Government Bond ETF 4D EUR	3,31%

Top Regionen

Amerika	68,49%
Frankreich	3,74%
Vereinigtes Königreich	3,51%
Schweiz	2,99%
Japan	2,85%

Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

Hardware/Halbleiter	17,38%
Pharma	11,44%
zyklische Industrietitel	7,77%
Medien	6,41%
Finanzsektor	5,56%



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 30.09.2024

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 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	0,46% p.a.
Auflagedatum	31.12.2019
Währung	EUR

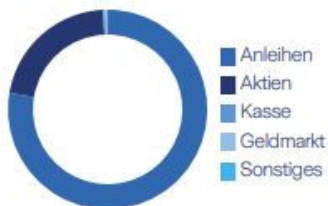
Wertentwicklung



Kennzahlen

	Lfd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	seit Auflage
Performance p.a.	6,04%	11,50%	-0,42%	-	-	1,08%
Performance (kumuliert)	6,04%	11,53%	-1,27%	-	-	5,22%
Volatilität p.a.	-	4,11%	7,01%	-	-	6,96%

Anlageklassen



Top Holdings

Xtrackers II ESG Global Government Bond ETF 4D EUR	35,26%
DWS Invest Corporate Green Bonds TFC	23,96%
Xtrackers MSCI World Quality ESG ETF	12,14%
DWS Invest ESG Global Corporate Bonds TFC	11,03%
Xtrackers ESG MSCI World UCITS ETF 1C (EUR)	9,31%
Assenagon Credit Selection ESG I2R Cap	8,30%

Top Regionen

Amerika	34,51%
Frankreich	9,96%
Deutschland	9,09%
Vereinigtes Königreich	9,03%
Niederlande	5,87%

Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

Informationstechnologie	29,79%
Finanzsektor	18,91%
Gesundheitswesen	14,98%
Industrien	12,27%
langlebige Gebrauchsgüter	7,27%



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 30.09.2024

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

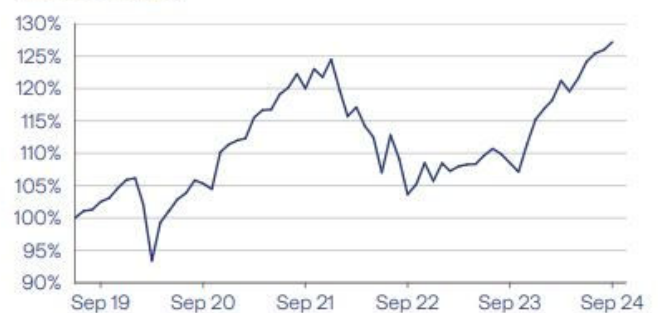
Anlageziel

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	0,44% p.a.
Auflagedatum	30.06.2019
Währung	EUR

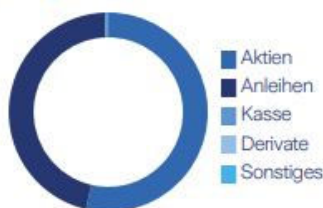
Wertentwicklung



Kennzahlen

	Lfd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	seit Auflage
Performance p.a.	10,37%	17,14%	1,95%	4,40%	-	4,68%
Performance (kumuliert)	10,37%	17,19%	5,99%	24,07%	-	27,18%
Volatilität p.a.	-	5,36%	8,52%	9,00%	-	8,80%

Anlageklassen



Top Holdings

Xtrackers MSCI World Quality ESG ETF	30,76%
DWS Invest ESG Global Corporate Bonds TFC	19,97%
Xtrackers II ESG Global Government Bond ETF 4D EUR	19,62%
Xtrackers ESG MSCI World UCITS ETF 1C (EUR)	9,31%
DWS ESG Top Asien TFC	6,83%
Xtrackers ESG MSCI Europe UCITS ETF 1C (EUR)	6,81%
Assenagon Credit Selection ESG I2R Cap	6,69%

Top Regionen

Amerika	45,45%
Vereinigtes Königreich	8,86%
Frankreich	6,37%
Japan	5,16%
Deutschland	5,10%

Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

Informationstechnologie	26,39%
Finanzsektor	20,18%
Gesundheitswesen	14,72%
Industrien	12,82%
Kommunikationsservice	6,84%



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 30.09.2024

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

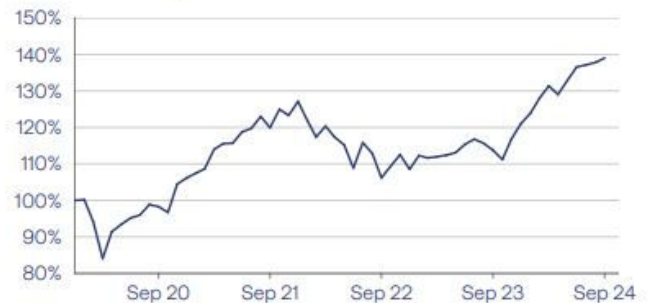
Beim Depotmodell Wachstum ESG handelt es sich um ein wachstumsorientiertes gemischtes Anlagekonzept mit einer Aktienquote zwischen 70% und max. 90%, wobei hiervon in außergewöhnlichen Marktsituationen abgewichen werden kann. Die Allokation im Portfolio erfolgt mittels Anlage in Anteilen an in- und ausländischen 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	0,34% p.a.
Auflagedatum	31.12.2019
Währung	EUR

Top-Preis

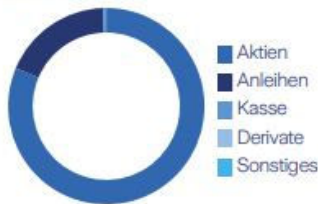
Wertentwicklung



Kennzahlen

	Lfd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	seit Auflage
Performance p.a.	14,82%	22,13%	5,04%	-	-	7,18%
Performance (kumuliert)	14,82%	22,19%	15,92%	-	-	39,02%
Volatilität p.a.	-	7,31%	10,35%	-	-	11,88%

Anlageklassen



Top Holdings

Xtrackers MSCI World Quality ESG ETF	48,52%
JPM US Res.Enh. Idx Eq. SRI Pa.Alig. ETF EUR acc	20,99%
Xtrackers II ESG Global Government Bond ETF 4D EUR	11,85%
Xtrackers ESG MSCI Europe UCITS ETF 1C (EUR)	5,10%
DWS ESG Top Asien TFC	4,95%
Assenagon Credit Selection ESG I2R Cap	4,95%
DWS ESG Global Emerging Markets Balanced TFC	3,64%

Top Regionen

Amerika	60,85%
Vereinigtes Königreich	5,95%
Schweiz	4,23%
Niederlande	3,53%
Frankreich	2,95%

Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

Informationstechnologie	20,34%
Finanzsektor	17,75%
Gesundheitswesen	10,76%
Industrien	10,04%
Hardware/Halbleiter	5,47%



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 30.09.2024

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

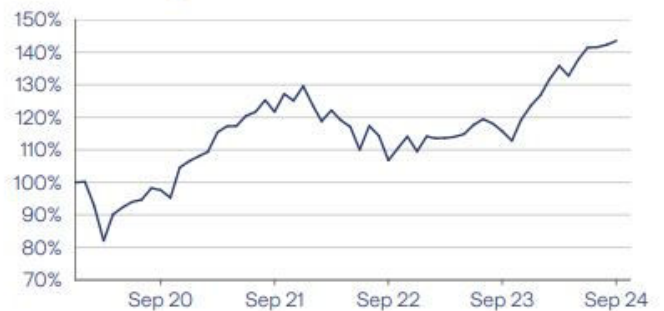
Beim Depotmodell Dynamik ESG handelt es sich um ein risikoorientiertes gemischtes Anlagekonzept mit einer Aktienquote zwischen 90% und max. 100%, wobei hiervon in außergewöhnlichen Marktsituationen abgewichen werden kann. Die Allokation im Portfolio erfolgt mittels Anlage in Anteilen an in- und ausländischen 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	0,31% p.a.
Auflagedatum	31.12.2019
Währung	EUR

Top-Preis

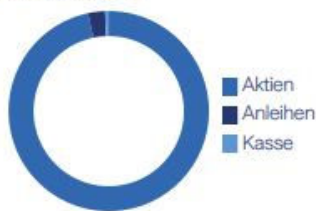
Wertentwicklung



Kennzahlen

	Lfd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	seit Auflage
Performance p.a.	16,11%	23,92%	5,65%	-	-	7,90%
Performance (kumuliert)	16,11%	23,99%	17,95%	-	-	43,52%
Volatilität p.a.	-	8,43%	11,45%	-	-	13,39%

Anlageklassen



Top Holdings

Xtrackers MSCI World Quality ESG ETF	48,01%
JPM US Res.Enh. Idx Eq. SRI Pa.Alig. ETF EUR acc	24,98%
Xtrackers MSCI World Momentum ESG ETF	10,59%
DWS ESG Global Emerging Markets Balanced TFC	6,70%
Xtrackers ESG MSCI Europe UCITS ETF 1C (EUR)	6,44%
DWS ESG Top Asien TFC	3,29%

Top Regionen

Amerika	66,45%
Schweiz	4,63%
Vereinigtes Königreich	3,51%
Japan	3,22%
Dänemark	2,48%

Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

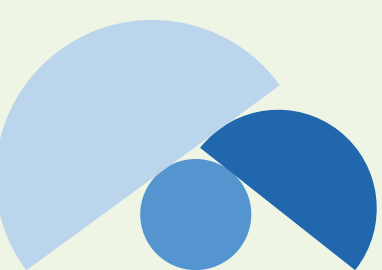
Informationstechnologie	19,89%
Finanzsektor	18,25%
Industrien	10,91%
Gesundheitswesen	10,21%
Hardware/Halbleiter	5,48%

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 30.09.2024

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

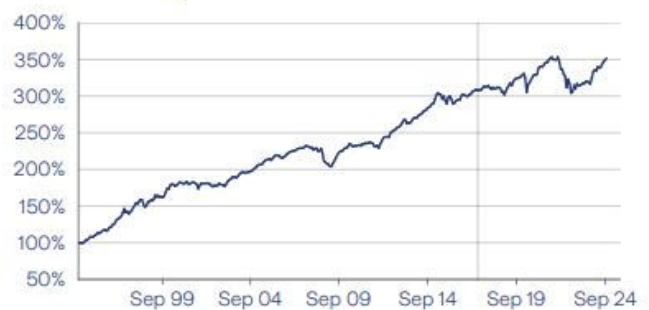
Beim Depotmodell Einkommen Plus handelt es sich um ein eher konservativ gemischtes Anlagekonzept mit einer Aktienquote mit max. 30%, wobei hiervon in außer-gewöhnlichen Marktsituationen abgewichen werden kann. Die Allokation im Portfolio erfolgt mittels Anlage in Anteilen an in- und ausländischen Investmentfonds (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 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	0,53% 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.

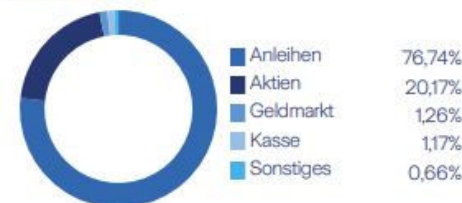
Wertentwicklung



Kennzahlen

	Lfd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	seit Auflage
Performance p.a.	5,59%	10,37%	0,19%	1,61%	2,13%	4,32%
Performance (kumuliert)	5,59%	10,40%	0,58%	8,33%	23,46%	251,79%
Volatilität p.a.	-	3,66%	6,15%	6,02%	4,99%	4,63%

Anlageklassen



Top Holdings

DWS Eurozone Bonds Flexible TFC	28,14%
Xtrackers II Global Government Bond ETF 5C	24,43%
DWS Invest Euro Corporate Bonds FC	19,27%
DWS ESG Akkumula TFC	12,94%
DWS Invest II ESG US Top Dividend FC	7,96%
DWS Invest Euro High Yield Corporates TFC	7,27%

Top Regionen

Amerika	33,68%
Deutschland	8,79%
Frankreich	8,53%
Italien	4,84%
Vereinigtes Königreich	4,73%

Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

Informationstechnologie	20,55%
Finanzsektor	16,87%
Gesundheitswesen	16,49%
Hauptverbrauchsgüter	11,66%
Dauerhafte Konsumgüter	11,38%

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 30.09.2024

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

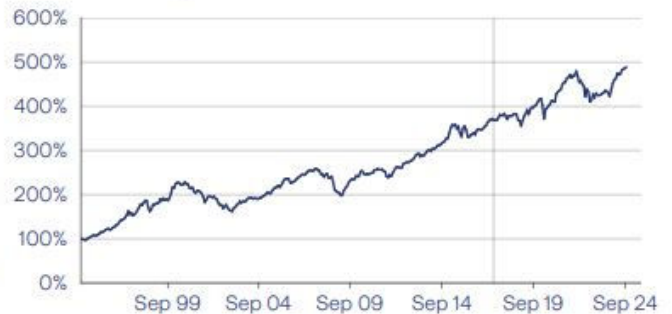
Beim Depotmodell Balance Plus handelt es sich um ein ausgewogen gemischtes Anlagekonzept mit einer Aktienquote zwischen 40% und max. 60%, wobei hiervon in außer-gewöhnlichen Marktsituationen abgewichen werden kann. Die Allokation im Portfolio erfolgt mittels Anlage in Anteilen an in- und ausländischen 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 moderaten 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	0,66% 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.

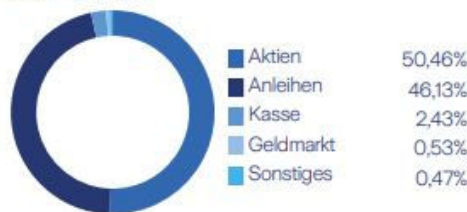
Wertentwicklung



Kennzahlen

	Lfd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	seit Auflage
Performance p.a.	8,05%	13,58%	1,74%	4,01%	4,37%	5,48%
Performance (kumuliert)	8,05%	13,62%	5,31%	21,76%	53,48%	389,21%
Volatilität p.a.	-	5,56%	7,57%	8,03%	7,54%	7,98%

Anlageklassen



Top Holdings

DWS ESG Akkumula TFC	40,41%
DWS Invest Euro Corporate Bonds FC	22,42%
Xtrackers II Global Government Bond ETF 5C	20,20%
DWS ESG Top Asien TFC	6,15%
DWS Invest II ESG US Top Dividend FC	6,13%
DWS Invest Euro High Yield Corporates TFC	4,70%

Top Regionen

Amerika	44,43%
Japan	6,40%
Frankreich	5,67%
Vereinigtes Königreich	5,02%
Deutschland	4,88%

Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

Informationstechnologie	23,16%
Finanzsektor	17,78%
Gesundheitswesen	15,61%
Dauerhafte Konsumgüter	13,59%
Kommunikationsservice	11,57%

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 30.09.2024

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

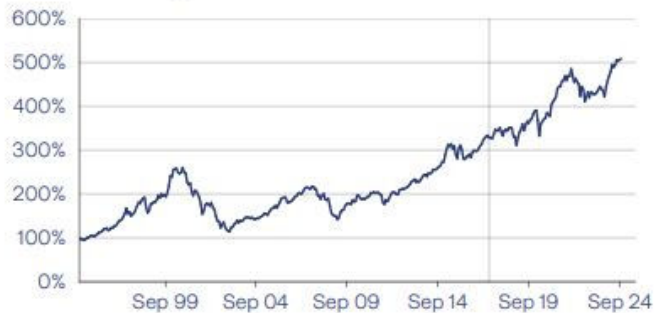
Beim Depotmodell Wachstum Plus handelt es sich um ein wachstumsorientiertes gemischtes Anlagekonzept mit einer Aktienquote zwischen 70% und max. 90%, wobei hiervon in außergewöhnlichen Marktsituationen abgewichen werden kann. Die Allokation im Portfolio erfolgt mittels Anlage in Anteilen an in- und ausländischen 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	0,76% 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 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.

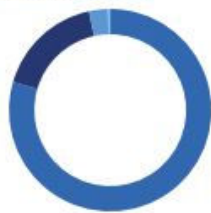
Wertentwicklung



Kennzahlen

	Lfd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	seit Auflage
Performance p.a.	10,82%	16,74%	3,46%	6,64%	6,83%	5,61%
Performance (kumuliert)	10,82%	16,79%	10,76%	37,94%	93,73%	408,40%
Volatilität p.a.	-	7,58%	9,52%	10,72%	10,58%	12,32%

Anlageklassen



Aktien	79,49%
Anleihen	17,09%
Kasse	3,04%
Fonds	0,19%
Sonstiges	0,17%

Top Holdings

DWS ESG Akkumula TFC	47,51%
DWS Invest II ESG US Top Dividend FC	12,15%
DWS Invest Euro Corporate Bonds FC	9,44%
DWS Invest ESG Top Euroland FC	9,28%
DWS ESG Top Asien TFC	9,09%
Xtrackers II Global Government Bond ETF 5C	8,05%
Fidelity Funds - World Fund I-ACC-EUR	4,46%

Top Regionen

Amerika	48,38%
Japan	6,76%
Deutschland	6,35%
Frankreich	5,27%
Vereinigtes Königreich	3,78%

Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

Informationstechnologie	22,10%
Finanzsektor	18,63%
Gesundheitswesen	14,35%
Dauerhafte Konsumgüter	12,87%
Kommunikationsservice	10,53%

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 30.09.2024

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

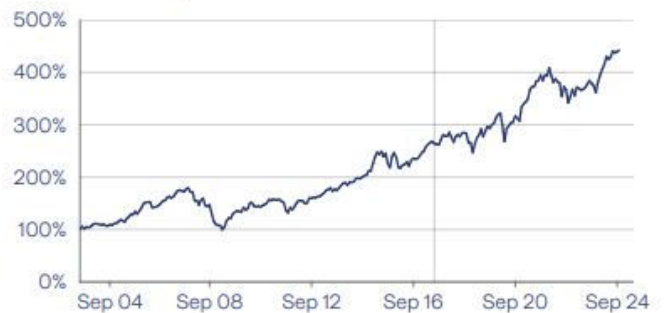
Beim Depotmodell Dynamik Plus handelt es sich um ein risikoorientiertes gemischtes Anlagekonzept mit einer Aktienquote zwischen 90% und max. 100%, wobei hiervon in außergewöhnlichen Marktsituationen abgewichen werden kann. Die Allokation im Portfolio erfolgt mittels Anlage in Anteilen an in- und ausländischen Investmentfonds (z.B. Aktienfonds und Rentenfonds). 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	0,78% 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.

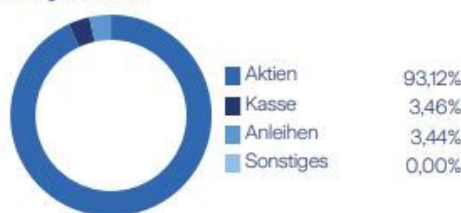
Wertentwicklung



Kennzahlen

	Lfd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	seit Auflage
Performance p.a.	12,00%	17,96%	4,79%	8,07%	8,11%	7,27%
Performance (kumuliert)	12,00%	18,02%	15,08%	47,48%	118,30%	342,35%
Volatilität p.a.	-	8,44%	10,54%	12,04%	12,13%	12,37%

Anlageklassen



Top Holdings

DWS ESG Akkumula TFC	49,36%
DWS Invest II ESG US Top Dividend FC	20,21%
DWS ESG Top Asien TFC	13,36%
Xtrackers S&P 500 Swap UCITS ETF 1C (EUR)	6,68%
DWS Invest ESG Top Euroland FC	4,74%
DWS ESG Global Emerging Markets Balanced TFC	3,69%
Xtrackers II Global Government Bond ETF 5C	1,97%

Top Regionen

Amerika	55,34%
Japan	7,41%
Taiwan	4,11%
Deutschland	3,11%
Korea, Republik (Südkorea)	3,02%

Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

Informationstechnologie	22,65%
Finanzsektor	18,08%
Gesundheitswesen	13,89%
Dauerhafte Konsumgüter	12,37%
Kommunikationsservice	10,28%

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

Gemanagte Fondsanlage

Stand 30.09.2024

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

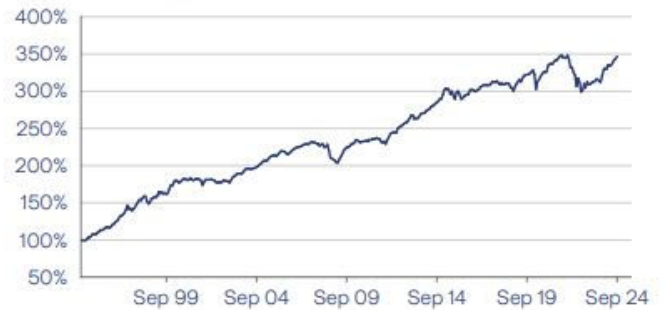
Anlageziel

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	0,95% 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.	5,51%	10,55%	0,17%	1,47%	1,98%	4,27%
Performance (kumuliert)	5,51%	10,58%	0,52%	7,60%	21,71%	246,80%
Volatilität p.a.	-	3,59%	6,25%	6,08%	5,02%	4,65%

Anlageklassen



Anleihen	74,32%
Aktien	19,52%
Geldmarkt	3,62%
Kasse	1,89%
Sonstiges	0,65%

Top Holdings

DWS Eurozone Bonds Flexible LD	28,00%
DWS Invest Euro-Gov Bonds LD	25,15%
DWS Invest Euro Corporate Bonds LC	19,06%
DWS ESG Akkumula LC	15,31%
DWS Invest Euro High Yield Corporates LC	7,36%
DWS US Growth	5,12%

Top Regionen

Amerika	21,56%
Frankreich	12,40%
Deutschland	9,71%
Italien	7,27%
Spanien	6,84%

Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

Informationstechnologie	29,22%
Gesundheitswesen	16,01%
Finanzsektor	14,73%
Dauerhafte Konsumgüter	13,40%
Kommunikationsservice	13,11%

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 30.09.2024

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	1,18% p.a.
Auflagedatum	31.12.1994
Währung	EUR

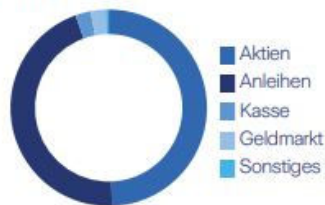
Wertentwicklung



Kennzahlen

	Lfd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	seit Auflage
Performance p.a.	8,13%	14,01%	1,75%	3,85%	4,19%	5,41%
Performance (kumuliert)	8,13%	14,05%	5,36%	20,81%	50,74%	380,48%
Volatilität p.a.	-	5,44%	7,61%	8,05%	7,54%	7,98%

Anlageklassen



Top Holdings

DWS ESG Akkumula LC	28,22%
DWS Invest Euro Corporate Bonds LC	23,78%
DWS Invest Euro-Gov Bonds LD	20,06%
DWS US Growth	11,94%
DWS ESG Top Asien LC	7,22%
DWS Invest Euro High Yield Corporates LC	4,76%
DWS Invest ESG Top Euroland LC	4,02%

Top Regionen

Amerika	34,03%
Frankreich	9,57%
Deutschland	7,04%
Spanien	4,28%
Japan	3,94%

Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

Informationstechnologie	28,53%
Finanzsektor	16,21%
Dauerhafte Konsumgüter	14,48%
Gesundheitswesen	13,49%
Kommunikationsservice	12,77%

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 30.09.2024

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.	10,67%	16,46%	3,86%	6,57%	6,67%	5,56%
Performance (kumuliert)	10,67%	16,51%	12,03%	37,48%	90,78%	400,65%
Volatilität p.a.	-	7,43%	9,53%	10,62%	10,48%	12,29%

Anlageklassen



Aktien	77,87%
Anleihen	17,68%
Kasse	3,41%
Geldmarkt	0,89%
Sonstiges	0,16%

Top Holdings

DWS ESG Akkumula LC	46,83%
DWS US Growth	18,42%
DWS ESG Top Asien LC	9,88%
DWS Invest Euro Corporate Bonds LC	7,60%
DWS Invest Euro-Gov Bonds LD	6,33%
DWS Invest ESG Top Euroland LC	5,89%
DWS Invest Euro High Yield Corporates LC	5,06%

Top Regionen

Amerika	48,52%
Japan	5,73%
Frankreich	5,67%
Deutschland	5,32%
Vereinigtes Königreich	3,48%

Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

Informationstechnologie	28,44%
Finanzsektor	16,13%
Dauerhafte Konsumgüter	14,34%
Gesundheitswesen	13,80%
Kommunikationsservice	12,78%

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 30.09.2024

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

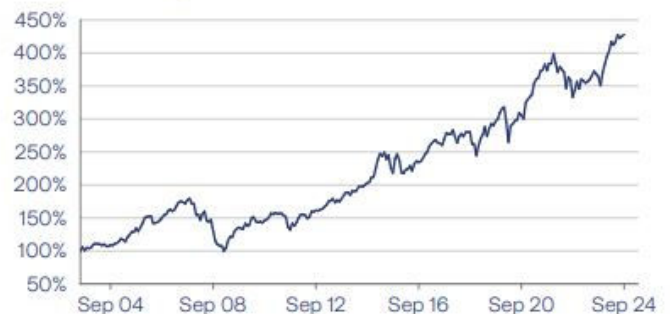
Anlageziel

Beim Depotmodell 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	1,45% p.a.
Auflagedatum	31.07.2003
Währung	EUR

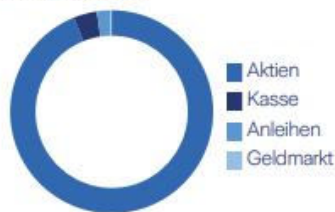
Wertentwicklung



Kennzahlen

	Lfd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	seit Auflage
Performance p.a.	11,58%	17,41%	4,61%	7,61%	7,75%	7,10%
Performance (kumuliert)	11,58%	17,46%	14,49%	44,33%	111,03%	327,61%
Volatilität p.a.	-	8,54%	10,46%	11,88%	12,01%	12,31%

Anlageklassen



Top Holdings

DWS ESG Akkumula LC	52,22%
DWS US Growth	25,86%
DWS Invest ESG Top Euroland LC	13,26%
DWS ESG Top Asien LC	6,23%
DWS Invest Euro-Gov Bonds LD	2,43%

Top Regionen

Amerika	56,94%
Deutschland	6,70%
Frankreich	5,20%
Japan	4,55%
Niederlande	3,51%

Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

Informationstechnologie	28,78%
Finanzsektor	15,95%
Dauerhafte Konsumgüter	14,01%
Gesundheitswesen	13,59%
Kommunikationsservice	12,66%

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 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

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



Quartalsweise
Informationen

Stand 30.09.2024



Quartalsbericht Depotmodelle

Q3 2024

Anleihen und Aktien konnten auch in diesem Quartal ihre Rallye fortsetzen. Dabei hatte es insbesondere Ende Juli und Anfang August noch danach ausgesehen, als würde die abkühlende Konjunktur dem weiteren Anstieg der Aktien im Wege stehen. Dazu kam auch, dass die Euphorie zum Thema Künstliche Intelligenz etwas abflaute, was von etwas schwächeren Unternehmenszahlen der IT-Giganten (Microsoft, Google, etc.) untermauert wurde.

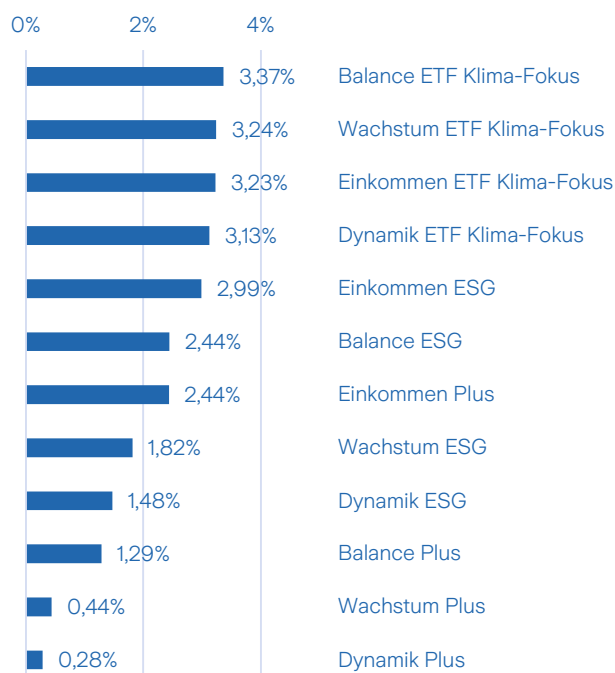
Die abkühlende Konjunktur gepaart mit einer fallenden Inflation sorgte jedoch auch für neuen Spielraum der Zentralbanken bei dem Einleiten einer Zinswende. Bereits seit vielen Monaten hatten Anleger darauf gewartet, dass die US-amerikanische Fed den Leitzins senken würde. Diese Erwartungen wurden im September erfüllt, als ein im Sommer noch unerwartet starker Zinsschritt von 0,5% verkündet wurde. Auch die EZB legte im September mit einer 2. Zinssenkung in diesem Jahr nach. Die Marktteilnehmer rechnen für den Rest dieses Jahres mit weiter fallenden Zinsen, welche Investitionen wieder verbilligen und neues Wachstum anstoßen sollten.

Zum Ende des Quartals kamen hierzu noch positive Nachrichten aus China. Seit den verzögerten Lockerungen nach der Coronapandemie hatte China unter einem schwachen Wachstum und den Auswirkungen einer Immobilienblase gelitten. Im September verkündete die Zentralbank nun, dass sie nicht nur die Zinsen für Immobilienkredite, sondern auch noch die Reserveanforderungen an Banken senken würde. Letzteres sorgt dafür, dass den Banken mehr Mittel zur Verfügung stehen, um neue Kredite zu vergeben. Unterstützt wurde diese Maßnahme auch von politischer Seite, da das Politbüro zuvor eine größere Unterstützung für Immobilienbesitzer und Verbraucher angekündigt hatte. Diese Ankündigungen sorgten dafür, dass der chinesische Aktienmarkt innerhalb kurzer Zeit zur bisher besten Aktienregion 2024 wurde.

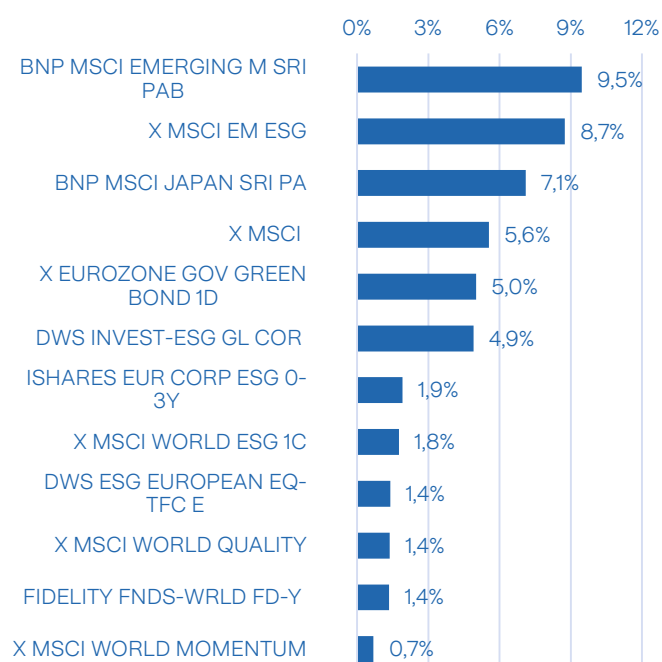
Für das kommende Quartal werden die Märkte gebannt darauf schauen, ob und gegebenenfalls, wie hoch die weiteren Zinssenkungen in Europa und den USA ausfallen werden. Doch auch die Spannungen rund um den Nahen Osten und die weiterhin völlig offenen US-Wahlen werden die Investoren weiter beschäftigen.



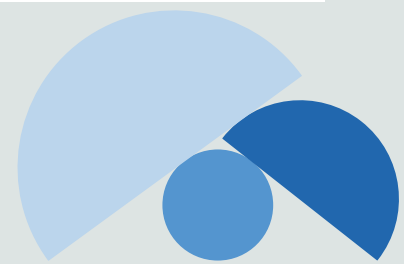
Wertentwicklung der Depotmodelle im Quartal (Neugeschäft)



Top/Flop-Investments im Quartal



Performance in Q3 2024 (30.06.2024 bis 30.09.2024). Quelle: Zurich, Bloomberg.



Marktvergleich Depotmodelle

Depotmodelle Zurich vs. Produkte Wettbewerber

Kommentierung Investment Management von Zurich für Q3 2024

- Depotmodelle profitieren weiterhin von der positiven Entwicklung an den Kapitalmärkten, trotz Unsicherheiten durch abkühlende Konjunktur und nachlassende KI-Euphorie.
- Offensive Depotmodelle konnten durch die Zinssenkungen der Fed und der EZB sowie steigende Aktienkurse signifikante Gewinne verzeichnen.
- ESG-Modelle profitierten von den positiven Märkten, wobei Zinssenkungen defensiven Modellen besonders zugutekamen.
- Die größere Marktbreite eröffnet Chancen für aktive Manager, durch gezielte Aktienausswahl Mehrwert zu schaffen, daher vermehrt Fokus auf aktiv gemanagte Fonds innerhalb der ESG-Depotmodelle.
- ETF-Klima-Fokus Modelle schlossen in der Performance zu ESG-Modellen auf, da der Nachhaltigkeitsansatz positiv zur Gesamtperformance beitrug.



Handelsblatt

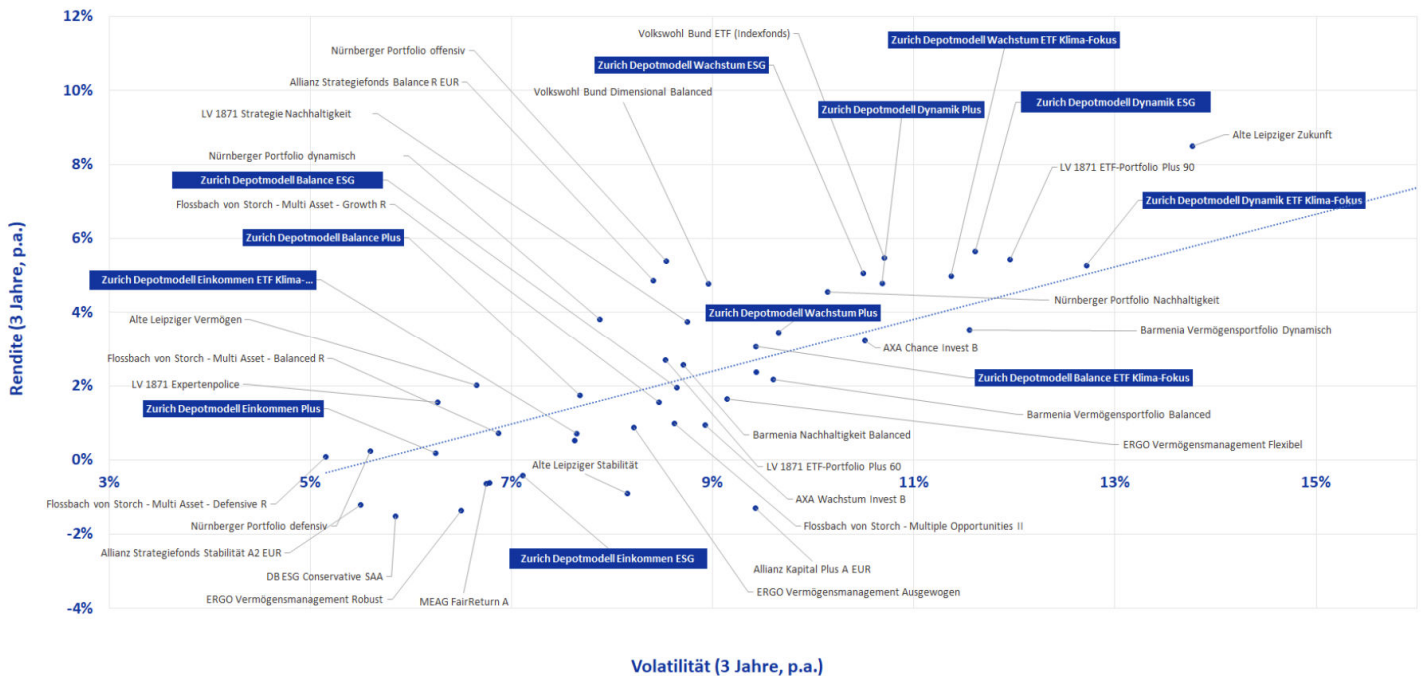
**Gemanagtes
Fondsangebot
SEHR GUT**

2024

**Zurich Deutscher Herold
Lebensversicherung AG**

Im Test: 105 gemanagte Fonds
aus 19 Fondspolizen
Assekurata
18.04.2024

Wettbewerbsvergleich Q3 2024 - Übersicht



Eigene Berechnungen Zurich Investment Management auf Basis der aktuellen Datenverfügbarkeit. Letzter Datenabruf Ende Q3 2024. Die enthaltenen Daten stammen aus als zuverlässig und glaubwürdig betrachteten Quellen. Zurich übernimmt jedoch weder ausdrücklich noch stillschweigend eine Gewähr für die Richtigkeit oder Vollständigkeit der Informationen. Zu zukünftigen Aktienallokationen, Renditewerten, Kosten und Aktienquoten kann keine Aussage getroffen werden. Wertentwicklungen in der Vergangenheit stellen keine Garantie für zukünftige Entwicklungen dar. Diese Publikation wurde ausschließlich zu Informationszwecken erstellt. Der Wettbewerbsvergleich kann eine individuelle Beratung nicht ersetzen und stellt keinerlei Empfehlung für eine bestimmte Investmentstrategie dar. Die verglichenen Depotmodelle stellen ein breites Spektrum an Wettbewerbern repräsentativ dar. Es kann dennoch nur ein Teil der Wettbewerber berücksichtigt werden; der Wettbewerbsvergleich erhebt keinerlei Anspruch auf Vollständigkeit.

Marktvergleich Depotmodelle

Depotmodelle Zurich vs. Produkte Wettbewerber
Stand 30.09.2024

Handelsblatt

Gemanagtes
Fondsangebot
SEHR GUT

2024

Zurich Deutscher Herold
Lebensversicherung AG

Im Test: 105 gemanagte Fonds
aus 19 Fondspolice
Assekurata
18.04.2024

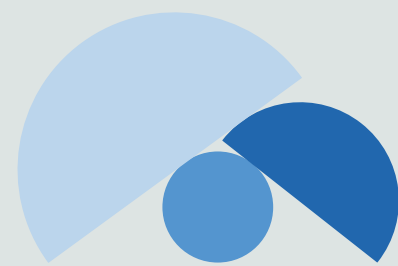
Einkommen, Aktienanteil ca. 20%

Produkt - Sicherheitsorientiert (Aktienanteil ~20%)	3 Jahre Rendite	3 Jahre Rendite p.a.	3 Jahre Volatilität	3 Jahre Rendite / Volatilität	Laufendes Jahr	Laufende Kosten
WWK Depot Strategie 20/80	6,1%	2,0%	3,3%	0,60	6,0%	0,97%
Zurich Depotmodell Einkommen ETF Klima-Fokus	2,2%	0,7%	7,6%	0,10	5,5%	0,23%
Nürnberger Portfolio defensiv	0,7%	0,2%	5,6%	0,04	7,2%	0,72%
Zurich Depotmodell Einkommen Plus	0,6%	0,2%	6,2%	0,03	5,6%	0,43%
Zurich Depotmodell Einkommen ESG	-1,3%	-0,4%	7,1%	-0,06	6,0%	0,44%
MEAG FairReturn A	-1,9%	-0,6%	6,7%	-0,09	6,3%	0,94%
Allianz Strategiefonds Stabilität A2 EUR	-3,6%	-1,2%	5,5%	-0,22	5,2%	1,24%
DB ESG Conservative SAA	-4,4%	-1,5%	5,8%	-0,26	4,5%	1,19%
Bayerische Fondsrente Defensiv (BlackRock Defensive D5)	-5,7%	-1,9%	6,2%	-0,31	3,9%	0,49%
Aachen Münchener - DWS Vermögensmandat-Defensiv	-6,0%	-2,0%	4,5%	-0,46	3,4%	1,55%
Gothaer Comfort Ertrag T	-6,6%	-2,2%	7,5%	-0,30	5,0%	1,38%

Balance, Aktienanteil ca. 50%

Produkt - Ausgewogen (Aktienanteil ~50%)	3 Jahre Rendite	3 Jahre Rendite p.a.	3 Jahre Volatilität	3 Jahre Rendite / Volatilität	Laufendes Jahr	Laufende Kosten
Allianz Strategiefonds Balance R EUR	15,3%	4,9%	8,4%	0,58	11,7%	0,95%
Volkswahl Bund Dimensional Balanced	15,0%	4,8%	9,0%	0,53	9,3%	0,32%
Nürnberger Portfolio dynamisch	11,9%	3,8%	7,9%	0,48	12,1%	0,70%
LV 1871 Strategie Nachhaltigkeit	11,7%	3,7%	8,8%	0,43	13,1%	1,40%
Zurich Depotmodell Balance ETF Klima-Fokus	9,5%	3,1%	9,4%	0,32	8,8%	0,22%
WWK Depot Strategie 40/60	9,4%	3,0%	5,4%	0,56	8,0%	1,20%
LV 1871 ETF-Portfolio Plus 60	8,3%	2,7%	8,5%	0,32	11,3%	0,22%
Barmenia Nachhaltigkeit Balanced	7,9%	2,6%	8,7%	0,29	8,8%	1,25%
Barmenia Vermögensportfolio Balanced	6,6%	2,2%	9,6%	0,23	6,4%	1,20%
Zurich Depotmodell Balance ESG	6,0%	2,0%	8,6%	0,23	10,4%	0,43%
Zurich Depotmodell Balance Plus	5,3%	1,7%	7,7%	0,23	8,1%	0,65%
ERGO Vermögensmanagement Flexibel	5,0%	1,6%	9,1%	0,18	8,3%	1,57%
LV 1871 Expertenpolice	4,7%	1,5%	6,3%	0,25	9,1%	1,50%
AXA Wachstum Invest B	2,8%	0,9%	8,9%	0,11	7,5%	0,64%
ERGO Vermögensmanagement Ausgewogen	2,7%	0,9%	8,2%	0,11	7,9%	1,28%
Gothaer Comfort Balance T	2,3%	0,8%	9,1%	0,09	8,1%	1,74%
Flossbach von Storch - Multi Asset - Balanced R	2,2%	0,7%	6,9%	0,10	6,2%	1,61%
Swiss Life Swiss Life Income+	1,8%	0,6%	5,2%	0,11	6,6%	0,79%
DB ESG Balanced SAA	1,6%	0,5%	7,6%	0,07	6,8%	1,38%
Flossbach von Storch - Multi Asset - Defensive R	0,3%	0,1%	5,2%	0,02	4,9%	1,62%
HanseMerkur Strategie sicherheitsbewusst	0,2%	0,1%	7,2%	0,01	6,3%	1,59%
MEAG EuroErtrag A	-1,8%	-0,6%	6,8%	-0,09	5,8%	0,96%
Alte Leipziger Stabilität	-2,7%	-0,9%	8,2%	-0,11	7,0%	1,86%
Allianz Kapital Plus A EUR	-3,8%	-1,3%	9,4%	-0,14	5,9%	1,15%
ERGO Vermögensmanagement Robust	-4,0%	-1,4%	6,5%	-0,21	5,1%	1,10%

Eigene Berechnungen Zurich Investment Management auf Basis der aktuellen Datenverfügbarkeit. Letzter Datenabruf Ende Q3 2024. Die enthaltenen Daten stammen aus als zuverlässig und glaubwürdig betrachteten Quellen. Zurich übernimmt jedoch weder ausdrücklich noch stillschweigend eine Gewähr für die Richtigkeit oder Vollständigkeit der Informationen. Zu zukünftigen Aktienallokationen, Renditewerten, Kosten und Aktienquoten kann keine Aussage getroffen werden. Wertentwicklungen in der Vergangenheit stellen keine Garantie für zukünftige Entwicklungen dar. Diese Publikation wurde ausschließlich zu Informationszwecken erstellt. Der Wettbewerbsvergleich kann eine individuelle Beratung nicht ersetzen und stellt keinerlei Empfehlung für eine bestimmte Investmentstrategie dar. Die verglichenen Depotmodelle stellen ein breites Spektrum an Wettbewerbern repräsentativ dar. Es kann dennoch nur ein Teil der Wettbewerber berücksichtigt werden; der Wettbewerbsvergleich erhebt keinerlei Anspruch auf Vollständigkeit.



Marktvergleich Depotmodelle

Depotmodelle Zurich vs. Produkte Wettbewerber
Stand 30.09.2024

Handelsblatt

Gemanagtes
Fondsangebot
SEHR GUT

2024

Zurich Deutscher Herold
Lebensversicherung AG

Im Test: 105 gemanagte Fonds
aus 19 Fondspolizen
Assekurata
18.04.2024

Wachstum, Aktienanteil ca. 80%

Produkt - Chancenorientiert (Aktienanteil ~80%)	3 Jahre Rendite	3 Jahre Rendite p.a.	3 Jahre Volatilität	3 Jahre Rendite / Volatilität	Laufendes Jahr	Laufende Kosten
Volkswohl Bund ETF (Indexfonds)	17,4%	5,5%	10,7%	0,51	11,6%	0,16%
Zurich Depotmodell Wachstum ESG	15,9%	5,0%	10,5%	0,48	14,8%	0,34%
Zurich Depotmodell Wachstum ETF Klima-Fokus	15,7%	5,0%	11,4%	0,44	12,0%	0,24%
MEAG EuroBalance A	14,3%	4,6%	11,5%	0,40	14,9%	1,11%
WWK Depot Strategie 60/40	12,6%	4,0%	7,7%	0,52	10,1%	1,44%
Gothaer Comfort Dynamik T	12,4%	4,0%	11,0%	0,36	11,0%	1,87%
TBF 4Q Special Income	12,2%	3,9%	9,8%	0,40	10,7%	1,25%
Barmenia Vermögensportfolio Dynamisch	10,9%	3,5%	11,6%	0,30	7,5%	1,16%
Zurich Depotmodell Wachstum Plus	10,8%	3,5%	9,7%	0,36	10,8%	0,76%
HanseMercur Strategie ausgewogen	8,7%	2,8%	8,4%	0,34	7,9%	1,59%
DWS Funds Global Protect 80	8,2%	2,7%	5,9%	0,45	9,1%	1,28%
Swiss Life Swiss Life Balance+	7,9%	2,6%	6,4%	0,40	9,0%	0,84%
DB ESG Growth SAA	7,3%	2,4%	9,4%	0,25	8,4%	1,58%
DWS Multi Opportunities	7,1%	2,3%	7,8%	0,30	6,6%	1,54%
Franklin Global Multi-Asset Income Fund A(Qdis)EUR	6,6%	2,1%	8,3%	0,26	5,2%	1,71%
Alte Leipziger Vermögen	6,2%	2,0%	6,7%	0,30	6,1%	1,06%
Deutsche Bank Best Allocation - Flexible	5,6%	1,8%	9,7%	0,19	9,9%	1,79%
Flossbach von Storch - Multi Asset - Growth R	4,8%	1,6%	8,5%	0,18	7,5%	1,61%
Volkswohl Bund TOP STARS	3,5%	1,2%	5,7%	0,20	8,0%	1,44%
Flossbach von Storch - Multiple Opportunities II	3,0%	1,0%	8,6%	0,11	4,6%	1,63%
Gothaer Multi Select A	-11,1%	-3,9%	11,2%	-0,34	9,0%	1,61%

Dynamik, Aktienanteil ca. 95%

Produkt - Dynamisch (Aktienanteil ~95%)	3 Jahre Rendite	3 Jahre Rendite p.a.	3 Jahre Volatilität	3 Jahre Rendite / Volatilität	Laufendes Jahr	Laufende Kosten
Alte Leipziger Zukunft	27,7%	8,5%	13,8%	0,62	13,6%	0,21%
Zurich Depotmodell Dynamik ESG	18,0%	5,7%	11,6%	0,49	16,1%	0,31%
HanseMercur Strategie chancenreich	17,3%	5,5%	9,3%	0,59	10,6%	1,51%
LV 1871 ETF-Portfolio Plus 90	17,2%	5,4%	12,0%	0,45	15,4%	0,26%
Zurich Depotmodell Dynamik ETF Klima-Fokus	16,7%	5,3%	12,7%	0,42	13,4%	0,24%
Gothaer Global	15,8%	5,0%	13,8%	0,36	12,6%	2,02%
WWK Depot Strategie 80/20	15,7%	5,0%	10,0%	0,50	12,1%	1,68%
Volkswohl Bund Klassiker	15,7%	5,0%	9,8%	0,51	10,6%	1,73%
Zurich Depotmodell Dynamik Plus	15,1%	4,8%	10,7%	0,45	12,0%	0,78%
Swiss Life Swiss Life Dynamic+	14,7%	4,7%	8,3%	0,56	11,7%	0,95%
AXA Chance Invest B	10,0%	3,2%	10,5%	0,31	10,3%	0,66%
MEAG ProInvest A	7,8%	2,5%	16,8%	0,15	13,1%	1,29%

Eigene Berechnungen Zurich Investment Management auf Basis der aktuellen Datenverfügbarkeit. Letzter Datenabruf Ende Q3 2024. Die enthaltenen Daten stammen aus als zuverlässig und glaubwürdig betrachteten Quellen. Zurich übernimmt jedoch weder ausdrücklich noch stillschweigend eine Gewähr für die Richtigkeit oder Vollständigkeit der Informationen. Zu zukünftigen Aktienallokationen, Renditewerten, Kosten und Aktienquoten kann keine Aussage getroffen werden. Wertentwicklungen in der Vergangenheit stellen keine Garantie für zukünftige Entwicklungen dar. Diese Publikation wurde ausschließlich zu Informationszwecken erstellt. Der Wettbewerbsvergleich kann eine individuelle Beratung nicht ersetzen und stellt keinerlei Empfehlung für eine bestimmte Investmentstrategie dar. Die verglichenen Depotmodelle stellen ein breites Spektrum an Wettbewerbern repräsentativ dar. Es kann dennoch nur ein Teil der Wettbewerber berücksichtigt werden; der Wettbewerbsvergleich erhebt keinerlei Anspruch auf Vollständigkeit.

Gemanagte Depotmodelle ETF Klima-Fokus



Nachhaltigkeit geht
nicht zu Lasten der
Rendite

Backtesting 31.12.2023



Nächstes
Update zum
31.12.2024

Nachhaltigkeit geht nicht zu Lasten der Rendite

Die Depotmodelle Einkommen bzw. Balance ETF Klima-Fokus ...

- Von Zurich Experten professionell gemanagte Fondsanlage – monatlich und gebührenfrei
- **Konsequent nachhaltig:** Das Depotmodell erfüllt die **IDD-Norm 4c und 4b** (garantierter Mindestanteil 25%)
- Ausgezeichnet mit dem **Cash Financial Advisors Award** in der Kategorie **Fondspolizen**



„Ein Produkt, das genau in die heutige Zeit passt. **Besser kann ein Versicherer das Thema Nachhaltigkeit nicht angehen**“
(Laudatio Josef Depenbrock, Herausgeber des Fachmagazins Cash)



... überzeugen auch im historischen Vergleich* mit konventionellen Anlagestrategien



* Hinweis: Die Simulation des statischen Fondsportfolios basiert aufgrund der eingeschränkten Datenverfügbarkeit für die neuartige Benchmark-Kombination von MSCI SRI und MSCI PAB auf ETFs mit einer SRI-Benchmark. Wir nutzen anstelle der SRI-PAB Aktienindizes die reinen SRI-Indizes mit längerer Historie. Unsere Analysen mit Daten des letzten Jahres (Dez. 2022 bis Dez. 2023) zeigen einen sehr ähnlichen Kursverlauf von SRI und SRI&PAB, weshalb wir diesen illustrativen Vergleich für fachlich vertretbar halten. Als Referenz zeigen wir das vergleichbare Fondsportfolio ohne Nachhaltigkeitsfokus auf Basis der Art. 6 Pendants (gem. Offenlegungs-VO klassifiziert) der gleichen ETFs. Vergangene Leistungsentwicklung ist kein Indikator für zukünftige Leistungsentwicklung. Quelle: Zurich, Bloomberg. **Stand: 31.12.2023**

Nachhaltigkeit geht nicht zu Lasten der Rendite

Die Depotmodelle Wachstum bzw. Dynamik ETF Klima-Fokus ...

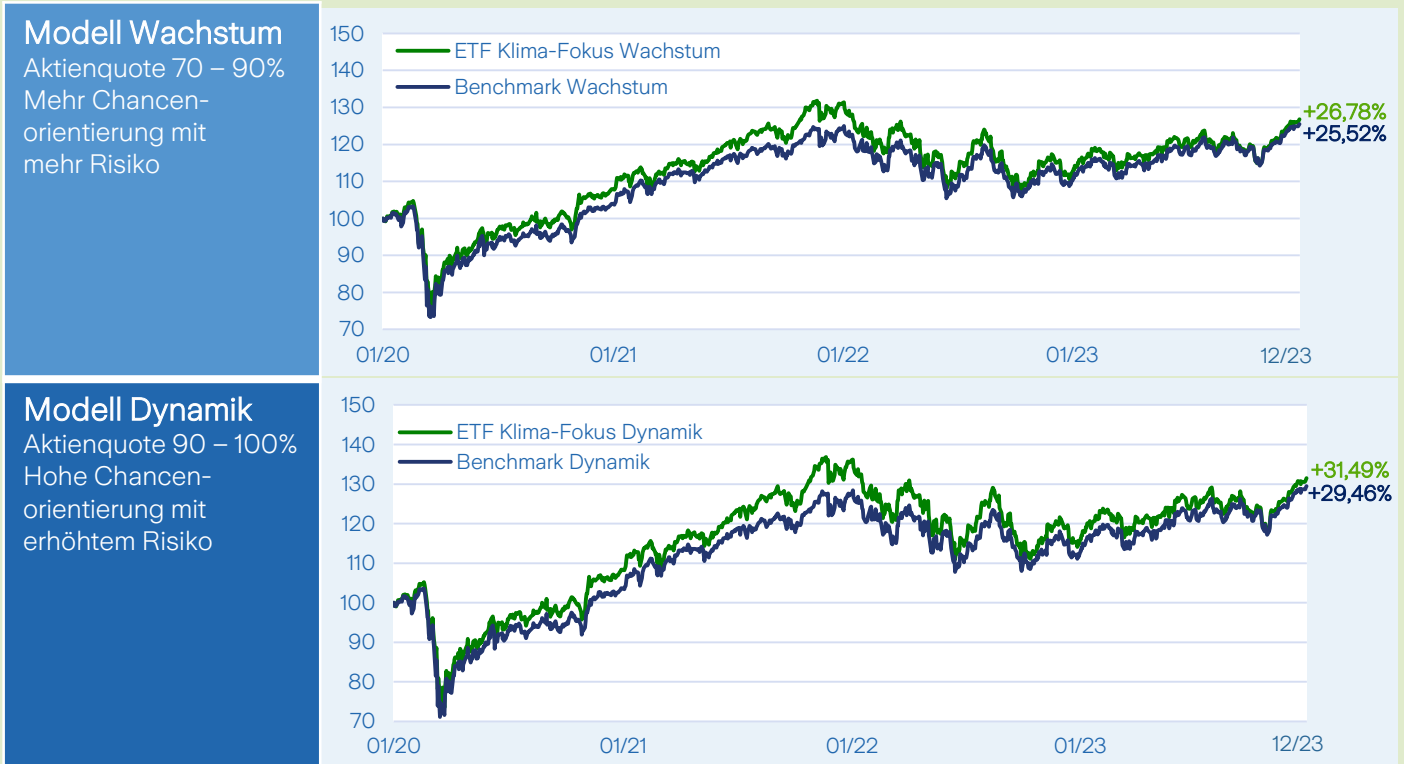
- Von Zurich Experten professionell gemanagte Fondsanlage – monatlich und gebührenfrei
- **Konsequent nachhaltig:** Das Depotmodell erfüllt die **IDD-Norm 4c und 4b** (garantierter Mindestanteil 25%)
- Ausgezeichnet mit dem **Cash Financial Advisors Award** in der Kategorie **Fondspolizen**



„Ein Produkt, das genau in die heutige Zeit passt. **Besser kann ein Versicherer das Thema Nachhaltigkeit nicht angehen**“
(Laudatio Josef Depenbrock, Herausgeber des Fachmagazins Cash)



... überzeugen auch im historischen Vergleich* mit konventionellen Anlagestrategien



* Hinweis: Die Simulation des statischen Fondsportfolios basiert aufgrund der eingeschränkten Datenverfügbarkeit für die neuartige Benchmark-Kombination von MSCI SRI und MSCI PAB auf ETFs mit einer SRI-Benchmark. Wir nutzen anstelle der SRI-PAB Aktienindizes die reinen SRI-Indizes mit längerer Historie. Unsere Analysen mit Daten des letzten Jahres (Dez. 2022 bis Dez. 2023) zeigen einen sehr ähnlichen Kursverlauf von SRI und SRI&PAB, weshalb wir diesen illustrativen Vergleich für fachlich vertretbar halten. Als Referenz zeigen wir das vergleichbare Fondsportfolio ohne Nachhaltigkeitsfokus auf Basis der Art. 6 Pendants (gem. Offenlegungs-VO klassifiziert) der gleichen ETFs. Vergangene Leistungsentwicklung ist kein Indikator für zukünftige Leistungsentwicklung. Quelle: Zurich, Bloomberg. **Stand: 31.12.2023**

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 30.09.2024

Individuelle Fondsauswahl

Fondspalette Maklervertrieb
Stand 30.09.2024

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**

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 ¹⁾	ISIN	Risiko- klasse ²⁾	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
Aktiv gemanagte Aktienfonds													
DWS Aktien Strategie Deutschland FC3)	i	DE000DWS2D82	3	04.01.2016	-0,39%	5,84%	14,63%	-0,39%	5,95%	-	x	x	
DWS Deutschland GTFC4)	i	DE000DWS2S36	3	02.01.2018	3,06%	9,36%	17,68%	2,04%	5,97%	-	x	x	
DWS Deutschland LC	p	DE0008490962	3	20.10.1993	2,37%	8,46%	16,54%	0,96%	4,94%	5,70%			x
DWS European Opportunities LD	p	DE0008474156	3	11.07.1985	3,52%	7,06%	15,68%	-2,02%	7,04%	7,38%		(x)	x
DWS European Opportunities TFC	i	DE000DWS2NN9	3	11.07.2017	3,84%	7,55%	17,54%	-0,53%	8,49%	-	x	x	
DWS Top Dividende LD	p	DE0009848119	3	28.04.2003	3,07%	8,68%	6,70%	3,29%	1,59%	3,02%		(x)	x
DWS Top Dividende TFC	i	DE000DWS18Q3	3	02.01.2017	3,41%	9,21%	11,31%	7,35%	5,47%	-	x	x	
DWS Top Europe LD	p	DE0009769729	3	11.10.1995	0,27%	7,61%	10,43%	3,99%	6,35%	5,08%			x
DWS Vermögensbildungsfonds I LD	p	DE0008476524	3	01.12.1970	1,91%	12,32%	17,98%	8,66%	11,20%	10,03%		(x)	x
DWS Vermögensbildungsfonds I TFC	i	DE000DWS2NM1	3	30.06.2017	2,25%	12,87%	18,88%	9,42%	12,04%	-	x	x	
Fidelity Funds - European Growth Fund A (EUR)	p	LU0048578792	3	01.10.1990	8,11%	13,49%	18,00%	5,01%	4,89%	4,61%			x
Fidelity Funds - World Fund A (EUR)	p	LU0069449576	3	06.09.1996	2,45%	13,41%	20,54%	6,14%	9,79%	10,18%		(x)	x
Fidelity Funds - World Fund Y-ACC-Euro	i	LU0318941662	3	22.10.2007	2,88%	14,13%	21,57%	7,05%	10,73%	11,08%	x	x	
BlackRock Global Funds - Global Long-Horizon Equity Fund D2 EUR	i	LU0827882639	4	20.06.2008	3,52%	12,83%	19,97%	4,54%	11,09%	11,46%	x	x	
DWS Invest Emerging Markets Top Dividend LD	p	LU0363468686	4	01.07.2008	8,71%	9,32%	13,59%	-3,13%	-0,60%	-0,04%			x
DWS Invest Gold and Precious Metals Equities TFC	i	LU1663932132	4	05.12.2017	25,27%	31,09%	43,16%	11,60%	9,28%	-	x	x	
DWS Invest Top Asia FC	i	LU0145649181	4	03.06.2002	10,66%	14,69%	14,88%	-0,49%	3,89%	6,13%	x	x	
DWS Invest Top Asia LC	p	LU0145648290	4	03.06.2002	10,26%	14,04%	14,03%	-1,24%	3,11%	5,33%			x
Fidelity Funds - Pacific Fund A Acc (EUR)	p	LU0368678339	4	02.06.2008	6,11%	8,37%	11,02%	-5,33%	3,00%	5,21%		(x)	x
Fidelity Funds - Pacific Fund Y-ACC-Euro	i	LU0951203180	4	12.09.2013	6,56%	9,07%	11,99%	-4,53%	3,88%	6,07%		x	
Franklin U.S. Opportunities Fund I (acc) EUR	i	LU0260870075	4	01.09.2006	5,39%	22,52%	35,28%	5,80%	14,61%	14,39%	x	x	
Goldman Sachs Emerg.Markets Equity Portf. R AccEUR	i	LU1472581609	4	16.08.2016	9,56%	17,05%	18,79%	-3,90%	4,25%	-		x	
Templeton EM Smaller Companies Fund A acc EUR	p	LU0300743431	4	18.10.2007	5,02%	12,74%	17,01%	4,65%	7,60%	6,13%			x
Passiv gemanagte Aktienfonds													
iShares Core MSCI Europe UCITS ETF EUR (Acc)	p	IE00B4K48X80	3	25.09.2009	1,04%	6,92%	14,37%	7,09%	7,31%	7,79%	x	x	
Xtrackers DAX UCITS ETF 1C	p	LU0274211480	3	10.01.2007	4,29%	15,23%	25,69%	7,80%	8,81%	6,95%	x	x	
iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF USD (Acc)	p	IE00BKM4GZ66	4	30.05.2014	6,47%	10,10%	13,94%	1,03%	4,58%	6,09%	x	x	
iShares Core MSCI Japan IMI UCITS ETF USD (Acc)	p	IE00B4L5YX21	4	25.09.2009	-3,63%	6,76%	10,28%	2,58%	4,69%	8,26%	x	x	
iShares Core MSCI Pacific ex-Japan UCITS ETF USD (Acc)	p	IE00B52MJY50	4	12.01.2010	15,91%	14,56%	26,72%	4,62%	5,95%	5,06%	x	x	
iShares Core MSCI World UCITS ETF USD (Acc) (EUR)	p	IE00B4L5Y983	4	25.09.2009	2,59%	12,27%	19,71%	9,06%	11,08%	12,21%	x	x	
iShares Core S&P 500 UCITS ETF USD (Acc)	p	IE00B5BMR087	4	19.05.2010	9,90%	20,95%	34,70%	11,11%	15,54%	12,89%	x	x	
Vanguard FTSE All-World UCITS ETF (USD) Accumulating	p	IE00BK5BQT80	4	23.07.2019	9,24%	17,81%	30,51%	7,73%	12,02%	-	x	x	
Xtrackers FTSE Developed Europe ex UK Real Estate ETF1C	p	IE00BP8FKB21	4	27.08.2014	13,83%	9,52%	35,63%	-3,74%	-1,27%	5,10%	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 30.09.2024

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 ¹⁾	ISIN	Risiko-klasse ²⁾	Aufge-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
Aktiv gemanagte Mischfonds													
Flossbach von Storch – Multi Asset – Defensive I	i	LU0323577840	2	01.07.2015	4,51%	7,33%	10,68%	1,07%	0,96%	1,85%	x	x	
Flossbach von Storch – Multi Asset – Defensive R	p	LU0323577923	2	01.07.2015	4,12%	6,72%	9,86%	0,31%	0,19%	1,20%		(x)	x
Nordea-1 Stable Return Fund BI-EUR	i	LU0351545230	2	01.04.2008	2,40%	4,39%	6,97%	0,70%	2,15%	2,68%	x	x	
Nordea-1 Stable Return Fund BP-EUR NSR	p	LU0227384020	2	02.11.2005	2,00%	3,79%	6,15%	-0,07%	1,38%	1,90%			x
ARERO – Der Weltfonds	p	LU0360863863	3	20.10.2008	4,51%	9,87%	13,89%	3,97%	6,13%	5,61%	x	x	
DWS Concept Kaldemorgen RVC	i	LU1663838461	3	05.12.2017	2,45%	6,34%	8,40%	3,73%	4,19%	-	x	x	
DWS Concept Kaldemorgen VC	p	LU1268496996	3	31.08.2015	2,07%	5,75%	7,59%	2,95%	3,42%	-		(x)	x
DWS Multi Opportunities LD	p	LU0989117667	3	17.12.2013	2,50%	7,00%	11,25%	2,25%	2,73%	1,89%			x
DWS Vorsorge AS (Dynamik)	p	DE0009769885	3	06.11.1998	2,86%	7,98%	13,32%	3,76%	5,90%	5,05%	x	x	x
Flossbach von Storch – Multi Asset – Balanced – I	i	LU0323578061	3	01.07.2015	5,01%	9,42%	13,28%	1,95%	2,18%	3,40%	x	x	
Flossbach von Storch – Multi Asset – Balanced – R	p	LU0323578145	3	01.07.2015	4,61%	8,80%	12,43%	1,20%	1,41%	2,77%		(x)	x
Flossbach von Storch – Multi Asset – Growth – I	i	LU0323578228	3	01.07.2015	5,46%	11,40%	15,93%	3,03%	3,83%	4,82%	x	x	
Flossbach von Storch – Multi Asset – Growth – R	p	LU0323578491	3	01.07.2015	5,07%	10,77%	15,06%	2,26%	3,04%	4,20%		(x)	x
Invesco Pan European High Income Fund A thes.	p	LU0243957239	3	31.03.2006	3,80%	5,46%	11,41%	1,55%	2,61%	3,03%		(x)	x
Invesco Pan European High Income Fund C thes. EUR	i	LU0243957668	3	31.03.2006	4,13%	5,94%	12,05%	2,11%	3,19%	3,61%	x	x	
JPM Global Income A (div) – EUR	p	LU0395794307	3	11.12.2008	3,37%	4,35%	9,48%	-4,30%	-2,38%	-2,14%			x
JPM Global Income C (acc) – EUR	i	LU0782316961	3	22.05.2012	6,36%	8,91%	15,89%	0,90%	2,64%	3,07%	x	x	
M&G (Lux) Dynamic Allocation Fund C Acc (EUR)	i	LU1582988488	3	16.01.2018	4,24%	6,85%	12,50%	4,56%	4,97%	4,44%	x	x	
Passiv gemanagte Mischfonds													
Xtrackers Portfolio UCITS ETF 1C	p	LU0397221945	3	27.11.2008	3,76%	9,89%	15,26%	2,47%	5,33%	5,19%	x	x	
Aktiv gemanagte Rentenfonds													
BlackRock Global Funds - Euro Bond Fund D2 EUR	i	LU0297941469	1	08.06.2007	2,68%	2,28%	9,34%	-3,18%	-2,04%	0,62%	x	x	
DWS Euro Flexzins	p	DE0008474230	1	14.09.1994	2,21%	3,24%	4,60%	1,97%	1,18%	0,49%			x
DWS Vorsorge Geldmarkt LC	p	LU0011254512	1	14.07.1988	1,91%	2,92%	3,96%	1,80%	0,83%	0,28%	x	x	x
DWS Covered Bond Fund FD	i	DE000DWS1UN6	2	15.03.2013	2,94%	2,49%	6,84%	-2,54%	-1,97%	-0,79%		x	
DWS Covered Bond Fund LD	p	DE0008476532	2	26.05.1988	2,76%	2,24%	6,76%	-2,68%	-2,13%	-0,90%			x
DWS Eurorenta	p	LU0003549028	2	16.11.1987	2,96%	1,51%	8,60%	-5,16%	-3,70%	-1,25%			x
DWS Eurozone Bonds Flexible LD (früher: DWS Euroland Strategie (Renten))	p	DE0008474032	2	25.01.1966	3,32%	4,10%	6,88%	-1,27%	-0,96%	-1,21%			x
Fidelity Funds - Euro Bond Fund A Acc (EUR)	p	LU0251130638	2	03.07.2006	3,76%	3,27%	12,44%	-3,40%	-1,80%	0,55%		(x)	x
Fidelity Funds – Euro Bond Fund Y-ACC-Euro	i	LU0346390197	2	17.03.2008	3,94%	3,53%	12,82%	-3,07%	-1,45%	0,91%	x	x	
Franklin European Total Return Fund I acc EUR	i	LU0195952774	2	31.08.2004	2,55%	2,68%	10,17%	-1,74%	-0,40%	1,33%	x	x	
Schroder Int. Selection Fund EURO Bond A Acc	p	LU0106235533	2	17.01.2000	2,44%	2,38%	9,81%	-4,89%	-2,98%	-0,13%			x
Schroder Int. Selection Fund EURO Bond C Acc	i	LU0106235889	2	17.01.2000	2,66%	2,70%	10,28%	-4,49%	-2,57%	0,25%		x	
DWS Invest Euro Corporate Bonds FC	i	LU0300357802	3	21.05.2007	3,37%	4,27%	10,23%	-1,63%	-0,37%	1,28%	x	x	
DWS Invest Euro Corporate Bonds LC	p	LU0300357554	3	21.05.2007	3,22%	4,03%	9,90%	-1,93%	-0,67%	0,98%		(x)	x
Franklin European Total Return Fonds A(acc) EUR	p	LU0170473374	3	29.08.2003	2,30%	2,37%	9,72%	-2,13%	-0,80%	0,97%		(x)	x
PIMCO GIS - Global Bond Fund Inst EUR (Hedged)	i	IE0032875985	3	04.04.2003	3,14%	3,42%	9,41%	-1,91%	-0,47%	1,15%	x	x	
Passiv gemanagte Rentenfonds													
Amundi Prime Euro Corporates UCITS ETF DR (D)	p	LU1931975079	1	05.02.2019	3,16%	3,29%	7,38%	-3,08%	-2,06%	-		x	
Amundi Prime Euro Govies UCITS ETF DR (D)	p	LU1931975152	1	05.02.2019	2,65%	1,54%	7,83%	-5,67%	-4,18%	-		x	
Vanguard Global Aggregate Bond UCITS ETF EUR Hedged Accumulating	p	IE00BG47KH54	1	18.07.2019	3,38%	2,38%	8,55%	-3,10%	-1,66%	-		x	
Xtrackers II ESG Global Government Bond ETF 4D EUR	p	LU2385068593	1	07.12.2021	1,47%	-1,19%	5,63%	-	-	-	x	x	
Xtrackers II ESG Eurozone Government Bond ETF 1C	p	LU2468423459	1	22.06.2022	1,84%	0,11%	7,88%	-	-	-	x	x	
Xtrackers II Eurozone Government Bond UCITS ETF 1C	p	LU0290355717	2	14.08.2013	2,66%	1,73%	9,81%	-4,00%	-2,70%	0,36%	x	x	
Xtrackers II Global Inflation-Linked Bond UCITS ETF 1C EUR Hedged	p	LU0290357929	2	08.06.2007	2,19%	0,84%	6,91%	-5,12%	-1,95%	0,60%	x	x	
Xtrackers II EUR Corporate Bond UCITS ETF 1C	p	LU0478205379	3	23.02.2010	3,24%	3,31%	9,56%	-1,37%	-0,55%	0,76%	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.

Hintergrund- informationen



Eine breite Streuung in der Anlage erhöht die Sicherheit

Um das Risiko für Ihre Vorsorge zu verringern, sollten Sie in verschiedene Anlageklassen investieren. Unterschiedliche Anlageklassen entwickeln sich selten vollkommen gleich, oft sind die Kursverläufe voneinander unabhängig. Sie können durch eine geschickte Mischung das Risiko für die Gesamtanlage erheblich reduzieren, ohne dabei auf Renditechancen zu verzichten.

Mit Aktien-, Renten- und Mischfonds sowie ETFs auf Aktien- und Rentenindizes, die in verschiedene Anlagen, Branchen und Regionen investieren, schaffen Sie ein ausgewogenes Verhältnis zwischen Renditechancen und Schwankungsintensität.

Aktienfonds – auch als ETF- oder ESG-Fonds möglich	Rentenfonds – auch als ETF- oder ESG-Fonds möglich	Mischfonds – auch als ETF- oder ESG-Fonds möglich
Aktien verschiedener, auch internationaler Unternehmen	Staats- und Unternehmensanleihen	Sowohl Aktien als auch Renten; oft international ausgerichtet
Renditestark	Renditeschwach	Mittlere Rendite
Schwankungsanfällig	Schwankungsarm	Schwankend

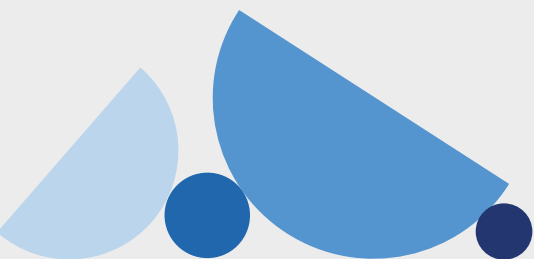
Sie können, je nach Präferenz und Risikoneigung, aus verschiedenen Fondsstrategien die für Sie passende auswählen

1.

Gemanagte Depotmodelle Plus, ETF oder ESG: Ideal für alle, die den Aufbau ihres Altersvorsorgevermögens in die Hände von Experten legen wollen.

2.

Individuelle Fondsauswahl: Ideal für alle, die selbst bestimmen wollen, durch welche Fonds ihr Altersvorsorgevermögen wachsen soll.



Gemanagte Depotmodelle: Aufbau Ihres Altersvorsorgevermögens in den Händen von Experten



Die gemanagten Depotmodelle sind dynamische Portfolios mit verschiedenen Investmentfonds unterschiedlicher Anlage- und Risikoklassen. Experten wählen die Fonds aus und managen die Depotmodelle. Diese werden zudem monatlich überprüft und bei Bedarf angepasst.

Ihre Anlage wird an Experten delegiert und von diesen gemanagt

Ein Anlageausschuss der Zurich Gruppe Deutschland und der Deutschen Bank¹ managt die Depotmodelle.
Grundlage für die Anlageentscheidung sind der langfristige Ausblick und die Erwartungen für die Bereiche Anleihen, Aktien und alternative Investments.

Die monatliche Überprüfung umfasst z. B. das regelmäßige Rebalancing. So wird sichergestellt, dass sich das Gesamtrisiko des Depotmodells nicht verschiebt und immer dem Kundenwunsch entspricht. Zudem kann eine Reallokation bewirken, dass ein Fonds ausgetauscht wird.

Sie können aus neun Depotmodellen diejenige Strategie wählen, die am besten zu Ihrer individuellen Anlagementalität passt.

Die Renditechancen, aber auch das mögliche Verlustrisiko steigen mit zunehmender Aktienquote.

¹ Bei ETF-Depotmodellen nur Zurich Gruppe Deutschland



Depotmodellvarianten

- Monatliche Überprüfung und gegebenenfalls Anpassung von Investmentprofilis – **und das gebührenfrei**
- 4 Grundmodelle x 3 Kundentypen = 12 Depotmodelle

	Modellvariante „Plus“ Unser Klassiker	Modellvariante „ESG“ Unsere nachhaltige Variante	Modellvariante „ETF Klima-Fokus“¹ Unsere kostengünstige und nachhaltige Variante
Steigender Aktienanteil ↓	Depotmodell Einkommen Plus	Depotmodell Einkommen ESG	Depotmodell Einkommen ETF Klima-Fokus
	Depotmodell Balance Plus	Depotmodell Balance ESG	Depotmodell Balance ETF Klima-Fokus
	Depotmodell Wachstum Plus	Depotmodell Wachstum ESG	Depotmodell Wachstum ETF Klima-Fokus
	Depotmodell Dynamik Plus	Depotmodell Dynamik ESG	Depotmodell Dynamik ETF Klima-Fokus

Fondswerte sichern mit dem Ablaufmanagement für gemanagte Depotmodelle

Schwankungen am Aktienmarkt können gegen Laufzeitende den Wert einer Police erheblich beeinträchtigen. Mit dem gebührenfreien Ablaufmanagement kann ab zehn Jahre vor Ablauf das aufgebaute Fondsvermögen in defensivere Anlagen umgeschichtet und somit das Kapitalanlagerisiko deutlich reduziert werden

Individuelle Fondsauswahl: Bestimmen Sie Ihre Fondsauswahl selbst

Sie kennen sich am Kapitalmarkt aus und interessieren sich für Marktbeobachtung und Anlagestrategien? Prima, dann können Sie innerhalb Ihrer fondsgebundenen Rentenversicherung von Zurich auch die Anlage in Ihre eigene Hand nehmen. Die Experten des Fondsausschusses haben eine breite Auswahl an qualitativ hochwertigen Fonds zusammengestellt, aus der Sie auswählen können.



Auswahl bei Risikoklassen und Anlageschwerpunkten

Zurich bietet Ihnen für Ihre selbstgemanagte Fondsanlage ein breites Spektrum an Aktien-, Renten- und Mischfonds (zum Teil mit besonders kostengünstigen Fondsanteils-klassen sowie nachhaltige ESG-Fonds) sowie ETFs, die alle in den Risikoklassen eins bis vier angesiedelt sind und sowohl deutschlandweit als auch international investieren.

Auch sind viele Fonds unseres Partners, der DWS, erhältlich. Das Besondere an unserer Auswahl: Zurich ermöglicht Ihnen den Zugang zu besonders kostengünstigen Fondsanteils-klassen qualitativ hochwertiger Investment-fonds.

Rebalancing optional wählbar

Mit Rebalancing wird die prozentuale Aufteilung des Vertragsguthabens der einzelnen Fonds auf die mit uns zuletzt vereinbarte Beitragsaufteilung zurückgesetzt.

Durch diesen automatischen Mechanismus wird das von Ihnen gewählte Chance-/Risiko-Profil dauerhaft beibehalten.

Fondswerte sichern mit dem Ablaufmanagement

Mit dem gebührenfreien Ablaufmanagement kann ab zehn Jahre vor Ablauf das aufgebaute Fondsvermögen in defensivere Anlagen umgeschichtet und somit das Kapitalanlage-risiko deutlich reduziert werden

Der Fondsausschuss stellt sich vor: Für Ihre Vorsorge achten wir immer auf Qualität!

Der Fondsausschuss tagt regelmäßig und nimmt die aktuelle Fondspalette sowie eventuelle neue Fonds unter die Lupe.

Kurz zusammengefasst ist es unsere Aufgabe, nach quantitativer und qualitativer Prüfung Fonds auszuwählen und die Qualität durch Anpassungen auf Dauer sicherzustellen. Erst nach einem aufwendigen Prüfungsprozess werden wir Ihnen die Fonds anbieten. Genauso kann ein Fonds entfernt werden, wenn er unseren Erwartungen nicht mehr entspricht.

Übrigens: Selbstverständlich können Sie Ihre Fondsauswahl auch kurzfristig, flexibel und kostenfrei ändern.



Fonds- und Portfolio-Auswahlprozess

Qualitätssicherung durch unsere Experten

In der fondsgebundenen Versicherung stellen wir Ihnen sowohl Einzelfonds von renommierten Fondsanbietern als auch gemanagte Depotmodelle zur Verfügung.

Sie können sich mit den Einzelfonds je nach Risikoneigung Ihr Portfolio individuell zusammenstellen. Hierfür finden Sie drei Portfoliomodelle als Muster – von defensiv über ausgewogen bis hin zu offensiv.

Sofern Sie das Management Ihrer Fondsanlage unseren Fachexperten überlassen möchten, stehen unsere gemanagten Depotmodelle zur Verfügung.

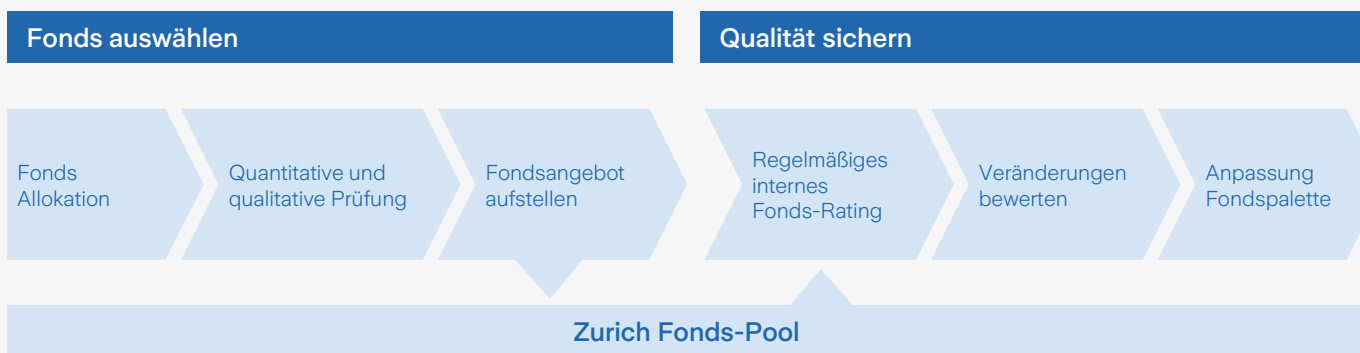
Unsere Fondspalette wird einer regelmäßigen Überprüfung auf Qualität und Eignung für die Altersvorsorge unterzogen.

Die Anpassungen, die sich aus dieser Prüfung ergeben, können Sie dieser „FV Aktuell“ entnehmen. Nähere Einzelheiten zu den Wertentwicklungsergebnissen finden Sie ebenfalls auf diesen Seiten.

Unser oberstes Prinzip ist es, eine nachhaltig gute, möglichst stabile Fondspalette sicherzustellen.



Auswahl und Qualitätssicherung



Was sind rückvergütungsfreie Fondsanteilsklassen, ETFs und ESG-Fonds?



Bei Zurich können Sie top bewertete Fondskonzepte der Investmentbranche zu attraktiven Konditionen in Ihre fondsgebundene Rentenversicherung einbinden.

Hervorzuheben sind dabei rückvergütungsfreie (institutionelle) Fondsanteilsklassen, ETFs und ESG-Fonds.

Rückvergütungsfreie (institutionelle) Fondsanteilsklassen

Bei Zurich erhalten Sie viele renommierte Fonds (z. B. den DWS Akkumula) zu besonders günstigen Konditionen (sog. Institutionelle Fondsanteilsklassen). Als direkter Kunde eines Fondsanbieters erhalten Sie den DWS Akkumula „LC“ (Fondskosten 1,45 %). Bei Zurich profitieren Sie von den Großkundenkonditionen und erhalten die kostengünstigere, rückvergütungsfreie Fondsanteilsklasse DWS Akkumula „TFC“ (Fondskosten 0,80 %). Diesen Kostenvorteil gibt Zurich an seine Kunden ohne Abzug weiter.

ETFs (Exchange Traded Funds)

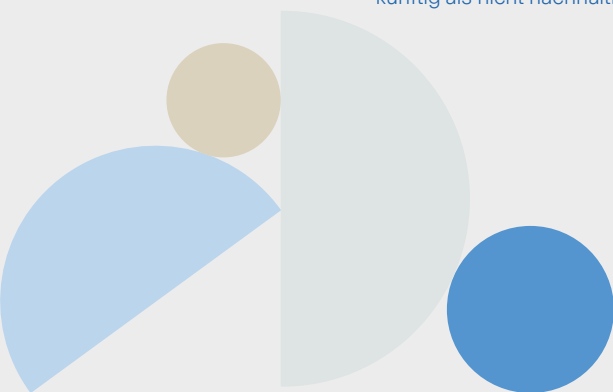
ETFs sind passiv gemanagte Fonds, d. h. diese werden nicht von einem Fondsmanager aktiv gemanagt, sondern folgen der Entwicklung eines zugrundeliegenden Index (z. B. DAX, Euro Stoxx). Diese Vorgehensweise ist besonders kostengünstig, daher sind die Fondskosten von ETFs niedriger als bei aktiv gemanagten Fonds (Beispiel „Aktien Deutschland“ – aktiv gemanagter Fonds DWS Deutschland LC 1,40 %, DAX ETF 0,09 %).

ESG-Fonds (Nachhaltige Fonds)*

ESG ist die englische Abkürzung für „Environmental Social and Governance“, also „Umwelt, Soziales und Unternehmensführung“. Die Bezeichnung drückt aus, ob bei Unternehmensentscheidungen ökologische Aspekte (z. B. Klimaschutz, Schutz natürlicher Ressourcen), sozial-gesellschaftliche Aspekte (z. B. Einhaltung von ArbeitsSpezials, Verbraucherschutz) sowie die Art der Unternehmensführung (z. B. Unternehmensethik, Wettbewerbsverhalten) beachtet werden und diese überprüfbar sind.

Stand der Fondskosten Januar 2023

* Teilweise gibt es rechtliche Vorgaben zum Thema Nachhaltigkeit / ESG, die noch näher konkretisiert werden müssen, sowie noch nicht finalisierte Regulierungsvorhaben. Dies könnte dazu führen, dass die Einstufung von gegenwärtig als nachhaltig bezeichneten Finanzdienstleistungen und Finanzprodukten zukünftig noch angepasst wird. Insbesondere kann dies dazu führen, dass Finanzdienstleistungen und Finanzprodukte, die heute als nachhaltig eingestuft werden, künftig als nicht nachhaltig eingestuft werden.



Aktuelle Ratings



Überblick über die wichtigsten Ratings von Zurich für fondsgebundene Altersvorsorgeprodukte der Produktlinie FV Spezial

Stand: 09/2024

	Produkt	Franke & Bornberg*	Morgen & Morgen**	[ascore]*** Das Scoring	IVFP****
Basisrente	Basis Renteinvest Spezial (ohne Garantie)	FFF+ (gemanagt) FFF+ (individuell)	not rated	not rated	1,1-„sehr gut“
	Basis Renteinvest Spezial (mit Garantie)	FFF (gemanagt) FFF (individuell)	not rated	not rated	not rated
Direktversicherung	Vorsorgeinvest Spezial (bAV Garantieguthaben)	not rated	not rated	not rated	0,9-„exzellent“
Private Vorsorge	Vorsorgeinvest Spezial (ohne Garantie)	FFF+ (gemanagt) FFF+ (individuell)	★★★★	★★★★★ herausragend	1,0-„sehr gut“
	Vorsorgeinvest Spezial (mit Garantie)	FFF (gemanagt) FFF (individuell)	★★★★	★★★★★ herausragend	0,9-„exzellent“

* Franke&Bornberg Bewertungsklassen: FFF+ = hervorragend, FFF = sehr gut, FF+ = gut, FF = befriedigend, F+ = ausreichend, F = mangelhaft, F-- = ungenügend
 ** Morgen & Morgen: Bewertung von einem Stern (schlechteste Note) bis fünf Sterne (beste Note)
 *** [ascore] Das Scoring: Bewertung von einem Stern (schlechteste Note) bis sechs Sterne (beste Note)
 **** IVFP (Institut für Vorsorge und Finanzplanung) – Achtung: Bewertungsklassen seit 04/2024 geändert, alle Schichten nach neuem Schema: "Exzellent" (0,5 bis 0,9), "Sehr gut" (1,0 bis 1,4) bis "gut" (1,5 bis 2,4)



Die Vorsorgeinvest Spezial ist die Produktvariante der Vorsorgeinvest im Maklervertrieb. Die für die Auszeichnung verantwortlichen Produktmerkmale sind in allen Produkten der FV Spezial auswählbar.



Zurich im ESG-Unternehmensranking 2023 mit der Höchstnote «Gold» ausgezeichnet.

Zum fünften Mal hintereinander konnte Zurich mit seinen gemanagten Depotmodellen (Schicht 1-3) eine "sehr gut(e)" Gesamtbewertung im Kreis der Besten erzielen.

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