

Fondspalette FV Spezial

Individuelle Fondsauswahl im Neugeschäft der fondsgebundenen Rentenversicherungen

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



Fach- und Verkaufskonzeption pAV, 01/2026



Fondspalette FV Spezial für Makler ab 01/2026 (1/4)

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

Anlageregion	Fondsname	Fonds-anbieter	Risiko-klasse SRI ¹⁾	Fonds-anteils-klasse ²⁾	Fonds-kosten ³⁾	Fonds-kosten Retail-tranche ⁴⁾	ISIN	WKN	Nachhaltigkeit der Fondsanlage						
									IDD "Nachhaltigkeits-präferenz" ⁵⁾	Soziales & Beschäftigung ⁶⁾	Treibhausgas-Emission ⁶⁾	Wasser ⁶⁾	Abfall ⁶⁾	Biodiversität ⁶⁾	Offen-legungs-VO ⁷⁾
Aktiv gemanagte nachhaltige Aktienfonds gem IDD-Verordnung mind. als 4b-Fonds (Nachhaltigkeit "sehr wichtig" - Förderziel Ökologie & Soziales) eingestuft															
Global	Robeco Smart Energy F EUR ACC	Robeco	5	i	0,97%	1,72%	LU2145462300	A2QDY0	4b / 90%	x	x	x	x	x	Art. 9
	DWS Invest SDG Global Equities TFC	DWS	4	i	0,82%	1,46%	LU1932912360	DWS2Z8	4b / 50%	x	x	-	x	x	Art. 8
	Pictet Quest Global Sustainable Equities I EUR	Pictet	4	i	0,73%	1,17%	LU0845340057	A1KBHV	4b / 40%	x	x	x	x	x	Art. 8
	DWS Invest ESG Equity Income TFC	DWS	3	i	0,83%	1,58%	LU1747711031	DWS2T5	4b / 15%	x	x	-	-	-	Art. 8
	DWS ESG Akkumula TFC	DWS	4	i	0,80%	1,45%	DE000DWS2L90	DWS2L9	4b / 15%	x	x	-	-	-	Art. 8
	terrAssisi Aktien I AMI I (a)	Ampega	4	i	0,60%	1,35%	DE000A2DVTE6	A2DVTE	4b / 10%	x	x	x	x	x	Art. 8
Deutschland	DWS ESG Investa TFC	DWS	4	i	0,80%	1,40%	DE000DWS28A6	DWS28A	4b / 10%	x	x	-	-	-	Art. 8
Europa	Robeco Sustainable European Stars Equities F EUR	Robeco	4	i	0,84%	1,46%	LU0940006702	A1W81A	4b / 50%	x	x	x	x	x	Art. 8
	Pictet - Quest Europe Sustainable Equities I EUR	Pictet	4	i	0,78%	1,17%	LU0144509550	750442	4b / 40%	x	x	x	x	x	Art. 8
	DWS Invest ESG European Small/Mid Cap TFC	DWS	4	i	0,85%	1,58%	LU1932939488	DWS20C	4b / 15%	x	x	-	-	-	Art. 8
Themen	Raiffeisen-NewInfrastructure-ESG-Aktien (RZ) A	Raiffeisen Kapitalanlage	4	p	1,24%		AT0000A1U5Q4	A2DL48	4b / 51%	x	x	x	x	x	Art. 8
Passiv gemanagte nachhaltige Aktienfonds gem IDD-Verordnung mind. als 4b-Fonds (Nachhaltigkeit "sehr wichtig" - Förderziel Ökologie & Soziales) eingestuft															
Global	JPM Global Res.Enh.Idx Eq.SRI Pa.Alig. ETF EUR acc	JP Morgan	4	p	0,25%		IE0003JSNVH9	A3EGP9	4b / 90%	x	x	x	x	x	Art. 9
	Invesco Quant Strat ESG Global Equity MF ETF Acc	Invesco	4	p	0,30%		IE00BJQRDN15	A2PHJT	4b / 50%	x	x	x	x	x	Art. 8
	Amundi MSCI World SRI Clim. Net Z Ambition PAB ETF	Amundi	4	p	0,18%		IE000Y77LGG9	ETF143	4b / 30%	x	x	x	x	x	Art. 8
	Zurich Climate Focus World Equity Fund ZA1	Zurich	4	p	0,25%		IE00BMDQ4069	A2QQ5E	4b / 25%	x	x	-	-	x	Art. 8
	Xtrackers ESG MSCI World UCITS ETF 1C (EUR)	DWS	4	p	0,20%		IE00BZ02LR44	A2AQST	4b / 10%	x	x	-	-	-	Art. 8
	Deutschland	iShares DAX ESG UCITS ETF (DE)	BlackRock	4	p		0,12%	DE000A0Q4R69	A0Q4R6	4b / 20%	x	x	x	x	x
Europa	JPM Europe Res. Enh. Idx Equity SRI PA Ac. ETF	JP Morgan	4	p	0,25%	IE0003UN5CT1	A40BWQ	4b / 90%	x	x	x	x	x	Art. 9	
	Amundi MSCI Europe SRI Clim.Paris Alig.ETF DR C	Amundi	4	p	0,18%	LU1861137484	A2JSDC	4b / 40%	x	x	x	x	x	Art. 8	
	Xtrackers ESG MSCI Europe UCITS ETF 1C (EUR)	DWS	4	p	0,20%	IE00BFMNHK08	A2JHSG	4b / 10%	x	x	-	-	-	Art. 8	
Schwellenländer	JPM Global EM Res. Enh. Idx Equity SRI PA Ac. ETF	JP Morgan	4	p	0,30%	IE000AV35A01	A402SF	4b / 90%	x	x	x	x	x	Art. 9	
USA	JPM US Res.Enh. Idx Eq. SRI Pa.Alig. ETF EUR acc	JP Morgan	4	p	0,20%	IE00015MBLC4	A3ES7X	4b / 90%	x	x	x	x	x	Art. 9	

Fonds mit Nachhaltigkeitsmerkmalen



Zurich ist im 2025-Ranking erstmalig auf Platz 1 und erhält das Gütesiegel in Gold.

Fondspalette FV Spezial für Makler ab 01/2026 (2/4)



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

Anlageregion	Fondsname	Fonds-anbieter	Risiko-klasse SRI ¹⁾	Fonds-anteils-klasse ²⁾	Fonds-kosten ³⁾	Fonds-kosten Retail-tranche ⁴⁾	ISIN	WKN	Nachhaltigkeit der Fondsanlage						
									IDD "Nachhaltigkeits-präferenz" ⁵⁾	Soziales & Beschäftigung ⁶⁾	Treibhausgas-Emission ⁶⁾	Wasser ⁶⁾	Abfall ⁶⁾	Biodiversität ⁶⁾	Offen-legungs-VO ⁷⁾
Aktiv gemanagte nachhaltige Mischfonds gem IDD-Verordnung mind. als 4b-Fonds (Nachhaltigkeit "sehr wichtig" - Förderziel Ökologie & Soziales) eingestuft															
Global	DWS ESG Multi Asset Dynamic FD	DWS	3	i	0,90%	1,55%	LU0198959040	A0B7UM	4b / 25%	x	x	-	-	-	Art. 8
	DWS ESG Dynamic Opportunities FC	DWS	3	i	0,92%	1,56%	DE0009848077	984807	4b / 15%	x	x	-	-	-	Art. 8
Aktiv gemanagte nachhaltige Rentenfonds gem IDD-Verordnung mind. als 4b-Fonds (Nachhaltigkeit "sehr wichtig" - Förderziel Ökologie & Soziales) eingestuft															
Europa	DWS Invest Corporate Green Bonds TFC	DWS	2	i	0,59%	0,79%	LU1956017633	DWS20V	4b / 80%	x	x	x	x	x	Art. 9
Eurozone	DWS Invest ESG Euro Bonds (Short) TFC	DWS	2	i	0,27%	0,49%	LU1663869268	DWS2P5	4b / 10%	x	x	-	-	-	Art. 8
Global	DWS ESG Zinseinkommen LD	DWS	2	p	0,56%		LU0649391066	DWS037	4b / 10%	x	x	-	-	-	Art. 8
Passiv gemanagte nachhaltige Rentenfonds gem IDD-Verordnung mind. als 4b-Fonds (Nachhaltigkeit "sehr wichtig" - Förderziel Ökologie & Soziales) eingestuft															
Global	iShares EUR Corp Bond 0-3Yr ESG SRI ETF Dist	BlackRock	2	p	0,12%		IE00BYZTVV78	A142NU	4b / 15%	x	x	x	x	x	Art. 8
Aktiv gemanagte nachhaltige Aktienfonds gem IDD-Verordnung mind. als 4c-Fonds (Nachhaltigkeit "wichtig") eingestuft															
Asien	DWS ESG Top Asien TFC	DWS	4	i	0,90%	1,45%	DE000DWS2UFO	DWS2UF	4c	x	x	-	-	-	Art. 8
Schwellenländer	DWS Invest ESG Global EM Equities TFC	DWS	4	i	0,89%	1,62%	LU1984221934	DWS216	4c	x	x	-	-	-	Art. 8
Aktiv gemanagte nachhaltige Mischfonds gem IDD-Verordnung mind. als 4c-Fonds (Nachhaltigkeit "wichtig") eingestuft															
Mischfonds	DWS Funds ESG-Garant	DWS	3	p	1,06%		LU2334589889	DWS3CH	4c	x	x	-	-	-	Art. 8

Fonds mit Nachhaltigkeitsmerkmalen



Zurich ist im 2025-Ranking erstmalig auf Platz 1 und erhält das Gütesiegel in Gold.

Fondspalette FV Spezial für Makler ab 01/2026 (3/4)

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

Anlageregion / -strategie	Fondsname	Fonds-anbieter	Risiko-klasse SRI ¹⁾	Fonds-anteils-klasse ²⁾	Fonds-kosten ³⁾	Fonds-kosten Retail-tranche ⁴⁾	ISIN	WKN
Aktiv gemanagte Aktienfonds								
Global	DWS Vermögensbildungsfonds I TFC	DWS	4	i	0,80%	1,45%	DE000DWS2NM1	DWS2NM
	Fidelity Funds - World Fund Y-ACC-Euro	Fidelity	4	i	1,03%	1,89%	LU0318941662	A0MZMX
	JPM Global Dividend C (acc) EUR	JP Morgan	4	i	0,79%	1,72%	LU0329203144	A0M60A
	BGF Global Long-Horizon Equity Fund D2 EUR	BlackRock	4	p	1,06%		LU0827882639	A1J4QF
Themen	DWS Invest Artificial Intelligence TFC	DWS	5	i	0,86%	1,61%	LU1863263858	DWS2XD
Europa	DWS Invest Gold and Precious Metals Equities TFC	DWS	6	i	0,85%	1,61%	LU1663932132	DWS2Q8
Europa	DWS European Opportunities TFC	DWS	5	i	0,80%	1,40%	DE000DWS2NN9	DWS2NN
USA	DWS US Growth TFC	DWS	4	i	0,80%	1,45%	DE000DWS3M56	DWS3M5
	JPM US Select Equity Plus C (acc) EUR	JP Morgan	4	i	0,77%	1,70%	LU1718419333	A2H7CK
Passiv gemanagte Aktienfonds								
Global	iShares Core MSCI World UCITS ETF USD (Acc) (EUR)	BlackRock	4	p	0,20%		IE00B4L5Y983	A0RPWH
	Vanguard FTSE All-World UCITS ETF USD Acc	Vanguard	4	p	0,19%		IE00BK5BQT80	A2PKXG
Deutschland	Xtrackers DAX ETF 1C	DWS	4	p	0,09%		LU0274211480	DBX1DA
Europa	iShares Core MSCI Europe UCITS ETF EUR (Acc)	BlackRock	4	p	0,12%		IE00B4K48X80	A0RPWG
Schwellenländer	iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF USD (Acc)	BlackRock	4	p	0,18%		IE00BKM4GZ66	A111X9
USA	iShares Core S&P 500 UCITS ETF USD (Acc)	BlackRock	4	p	0,07%		IE00B5BMR087	A0YEDG
Aktiv gemanagte Mischfonds								
Global	Flossbach von Storch - Multi Asset - Defensive - I	Flossbach von Storch	2	i	0,87%	1,62%	LU0323577840	A0M43T
	Flossbach von Storch - Multi Asset - Balanced - I		3	i	0,86%	1,61%	LU0323578061	A0M43V
	ARERO - Der Weltfonds	DWS	3	p	0,51%		LU0360863863	DWSOR4
Europa	Invesco Pan European High Income Fund C thes. EUR	Invesco	2	i	1,06%	1,61%	LU0243957668	A0J20F
Passiv gemanagte Mischfonds								
Global	Xtrackers Portfolio Income ETF 1D	DWS	3	p	0,65%		IE00B3Y8D011	A1C1G8
	Xtrackers Portfolio UCITS ETF 1C	DWS	3	p	0,70%		LU0397221945	DBX0BT
Aktiv gemanagte Rentenfonds								
Europa	DWS Floating Rate Notes TFC	DWS	1	i	0,18%	0,26%	LU1673806201	DWS2SR
	Franklin European Total Return Fund I acc EUR	Franklin Templeton	2	i	0,56%	0,96%	LU0195952774	A0B6Y8
Passiv gemanagte Rentenfonds								
Global	iShares EUR Floating Rate Bond Advanced UCITS ETF	BlackRock	1	p	0,10%		IE00BF5GB717	A2JBMD



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

Fondspalette FV Spezial für Makler ab 01/2026 (4/4)

Individuelle Fondsanlage im Neugeschäft der Produkte *Vorsorgeinvest Spezial* (pAV und bAV), *VorsorgeFlex Spezial*, *Basis Rentinvest Spezial*

Erläuterungen der Fußnoten

- 1) **Risikoindikator SRI** umfasst sieben Risikoklassen („1“: geringstes Risiko/Chancen „7“: höchstes Risiko/Chancen), basiert auf Werten der Vergangenheit (keine Übertragung auf die Zukunft)
- 2) **Fondsanteilsklasse:**
p = normale Publikumstranche (Fonds im Retailgeschäft, so wie man diesen im Fonds-Direktgeschäft bekommt)
I = institutionelle Tranche (rückvergütungsfreier Fonds mit Fondskostenvorteilen gegenüber der Retailtranche)
- 3) **Laufende Fondskosten p.a.** in Prozent des Fondsvermögens (sog. Ongoing Charges), **Stand 26.11.2025**.
- 4) **Fondskosten der Publikumsfonds p.a.** – Ausweis hier zur **Verdeutlichung der Fondskostenvorteile** der Fonds der institutionellen Fondsanteilsklasse.
- 5) **IDD-Verordnung ab 02.08.2022:** Rechtsverordnung der Europäischen Union, die bei der Beratung der sog. Versicherungsanlageprodukte vom Vermittler verlangt, die Nachhaltigkeitspräferenz des Kunden bei der Produktempfehlung zu berücksichtigen. Im Sinne dieser Verordnung bietet Zurich innerhalb der Produkte der FV Standard Fonds an, ...
 - **die mindestens die nachteiligen Auswirkungen auf die sog. Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigen bzw. vermeiden (sog. 4c-Produkte).** Diese Fonds sind geeignet für Kunden, denen die Nachhaltigkeit des Investments **WICHTIG** ist.
 - **die ökologische und soziale Ziele fördern (sog. 4b-Produkte).** Der Mindestanteil für die Investition in dieses Förderziel ist in Prozent angegeben (**z.B. 4b / 50%**). Diese Fonds sind geeignet für Kunden, denen die Nachhaltigkeit des Investments **SEHR WICHTIG** ist (d.h. z.B. als 4b-Produkt einen Mindestanteil von 50% aufweisen).
- 6) **IDD-Verordnung:** Für die Vermeidung nachteiliger Auswirkungen (im Sinne von 4c) können **fünf Indikatoren** (Soziales & Beschäftigung, Treibhausgas-Emission, Wasser, Abfall und Biodiversität) betrachtet werden. Der genannte Fonds erfüllt die gekennzeichneten Indikatoren.
- 7) **Offenlegungs-Verordnung (früher auch Transparenz-VO genannt) ab 10.03.2021:** Rechtsverordnung der Europäischen Union, die die nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflicht im Finanzdienstleistungssektor (u. a. auch Fonds) regelt. Dabei wird unterschieden in:
 - **Art. 8-Fonds** verfolgen eine nachhaltige **"ESG-Strategie"**. „ESG“ steht für **E**nvironment **S**ocial **G**overnance, das sind. Fonds, die in der Anlagepolitik ökologische und sozialgesellschaftliche Aspekte sowie die Art der Unternehmensführung berücksichtigen.
 - **Art. 9-Fonds** verfolgen eine nachhaltige **"Impact-Strategie"**. „Impact“-Fonds haben eine direkte und messbare positive nachhaltige Wirkung.



Franke | Bornberg

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

f-b-rating.de



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

Aktuelle Informationen zu den Fonds (z.B. Wertentwicklungen, Fonds-Factsheets) finden Sie tagesaktuell [im Maklerweb](#).