

Fondsbestandsliste (Stand 01.01.2026)

Unser Fondsangebot für Sie im Überblick

für **Vorsorgeinvest Spezial**, **Basis/Förder Renteinvest Spezial**, **Zurich VorsorgeFlex Spezial**
bAV Direktgarant Spezial
im Makler-Vertrieb

Individuelle Fondsanlage

Name	Abkürzung	WKN	ISIN	SRI	Fondstyp	Fondskosten* p. a.
aktiv gemanagte Fonds						
Fidelity Funds - World Fund Y-ACC-Euro	FWF	A0MZMX	LU0318941662	4	Aktienfonds	1,04%
DWS Vermögensbildungsfonds I TFC	DVB	DWS2NM	DE000DWS2NM1	4	Aktienfonds	0,80%
DWS European Opportunities TFC	DEO	DWS2NN	DE000DWS2NN9	5	Aktienfonds	0,80%
BGF Global Long-Horizon Equity Fund D2 EUR	BGL	A1J4QF	LU0827882639	4	Aktienfonds	1,06%
DWS Invest Gold and Precious Metals Equities TFC	GAA	DWS2Q8	LU1663932132	6	Aktienfonds	0,85%
DWS Invest Artificial Intelligence TFC	AIT	DWS2XD	LU1863263858	5	Aktienfonds	0,86%
JPM Global Dividend C (acc) EUR	JPH	A0M60A	LU0329203144	4	Aktienfonds	0,80%
JPM US Select Equity Plus C (acc) EUR	JSE	A2H7CK	LU1718419333	4	Aktienfonds	0,79%
DWS US Growth TFC	DAE	DWS3M5	DE000DWS3M56	5	Aktienfonds	0,80%
ARERO - Der Weltfonds	ARE	DWS0R4	LU0360863863	3	Mischfonds	0,51%
Invesco Pan European High Income Fund C thes. EUR	IPH	A0J20F	LU0243957668	3	Mischfonds	1,06%
Flossbach von Storch - Multi Asset - Defensive - I	FVD	A0M43T	LU0323577840	3	Mischfonds	0,87%
Flossbach von Storch - Multi Asset - Balanced - I	FVB	A0M43V	LU0323578061	3	Mischfonds	0,86%
Franklin European Total Return Fund I acc EUR	FAE	A0B6Y8	LU0195952774	2	Rentenfonds	0,56%
DWS Floating Rate Notes TFC	DWA	DWS2SR	LU1673806201	2	Rentenfonds	0,18%

Exchange Traded Funds (ETF) und passiv gemanagte Fonds						
Xtrackers DAX ETF 1C	DUE	DBX1DA	LU0274211480	5	Aktienfonds	0,09%
iShares Core MSCI World UCITS ETF USD (Acc) (EUR)	ICM	A0RPWH	IE00B4L5Y983	4	Aktienfonds	0,20%
iShares Core MSCI Europe UCITS ETF EUR (Acc)	IMG	A0RPWG	IE00B4K48X80	4	Aktienfonds	0,12%
iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF USD (Acc)	IMH	A111X9	IE00BKM4GZ66	4	Aktienfonds	0,18%
iShares Core S&P 500 UCITS ETF USD (Acc)	IMJ	A0YEDG	IE00B5BMR087	5	Aktienfonds	0,07%
Vanguard FTSE All-World UCITS ETF USD Acc	VGB	A2PKXG	IE00BK5BQT80	4	Aktienfonds	0,22%
Xtrackers Portfolio UCITS ETF 1C	DPT	DBX0BT	LU0397221945	3	Mischfonds	0,70%
Xtrackers Portfolio Income ETF 1D	XCF	A1C1G8	IE00B3Y8D011	3	Mischfonds	0,65%
iShares EUR Floating Rate Bond Advanced UCITS ETF	ISK	A2JBMD	IE00BF5GB717	2	Rentenfonds	0,10%

ESG-Fonds (aktiv gemanagte Fonds, Exchange Traded Funds (ETF) und passiv gemanagte Fonds)						
Xtrackers ESG MSCI World UCITS ETF 1C (EUR)	XEW	A2AQST	IE00BZ02LR44	4	Aktienfonds	0,20%
Xtrackers ESG MSCI Europe UCITS ETF 1C (EUR)	XEE	A2JHSG	IE00BFMNHK08	4	Aktienfonds	0,20%
Zurich Climate Focus World Equity Fund ZA1	ZIW	A2QQ5E	IE00BMDQ4069	4	Aktienfonds	0,25%
Amundi MSCI Europe SRI Clim.Paris Alig.ETF DR C	AEP	A2JSDC	LU1861137484	4	Aktienfonds	0,18%
Amundi MSCI World SRI Clim. Net Z Ambition PAB ETF	AMW	ETF143	IE000Y77LGG9	4	Aktienfonds	0,18%
JPM Europe Res. Enh. Idx Equity SRI PA Ac. ETF	JPR	A40BWQ	IE0003UN5CT1	4	Aktienfonds	0,25%
JPM Global EM Res. Enh. Idx Equity SRI PA Ac. ETF	JPI	A402SF	IE000AV35A01	4	Aktienfonds	0,30%
Invesco Quant Strat ESG Global Equity MF ETF Acc	IQS	A2PHJT	IE00BJQRDN15	4	Aktienfonds	0,30%
JPM US Res.Enh. Idx Eq. SRI Pa.Alig. ETF EUR acc	JPU	A3ES7X	IE00015MBLC4	5	Aktienfonds	0,20%
JPM Global Res.Enh.Idx Eq.SRI Pa.Alig. ETF EUR acc	JPG	A3EGP9	IE0003JSNVH9	4	Aktienfonds	0,25%
iShares DAX ESG UCITS ETF (DE)	DIG	A0Q4R6	DE000A0Q4R69	5	Aktienfonds	0,12%
iShares EUR Corp Bond 0-3Yr ESG SRI ETF Dist	IMC	A142NU	IE00BYZTVV78	2	Rentenfonds	0,12%
DWS ESG Akkumula TFC	DAS	DWS2L9	DE000DWS2L90	4	Aktienfonds	0,80%
DWS Invest ESG Equity Income TFC	DEG	DWS2T5	LU1747711031	4	Aktienfonds	0,83%
DWS Invest SDG Global Equities TFC	DSG	DWS2Z8	LU1932912360	4	Aktienfonds	0,82%
Pictet - Quest Europe Sustainable Equities I EUR	PES	750442	LU0144509550	4	Aktienfonds	0,78%
DWS Invest ESG European Small/Mid Cap TFC	DSM	DWS20C	LU1932939488	4	Aktienfonds	0,85%
DWS Invest ESG Global EM Equities TFC	DWF	DWS216	LU1984221934	4	Aktienfonds	0,89%
DWS ESG Top Asien TFC	DWH	DWS2UF	DE000DWS2UF0	4	Aktienfonds	0,90%
Robeco Sustainable European Stars Equities F EUR	ROS	A1W81A	LU0940006702	4	Aktienfonds	0,84%
Pictet Quest Global Sustainable Equities I EUR	PGD	A1KBHV	LU0845340057	4	Aktienfonds	0,73%
terrAssisi Aktien I AMI I (a)	TAI	A2DVTE	DE000A2DVTE6	4	Aktienfonds	0,60%
Robeco Smart Energy F EUR ACC	RSE	A2QDY0	LU2145462300	5	Aktienfonds	0,97%
Raiffeisen-NewInfrastructure-ESG-Aktien (RZ) A	RNE	A2DL48	AT0000A1U5Q4	4	Aktienfonds	1,24%
DWS ESG Investa TFC	DIC	DWS28A	DE000DWS28A6	5	Aktienfonds	0,80%
DWS Funds ESG-Garant	DID	DWS3CH	LU2334589889	3	Aktienfonds	1,06%

DWS ESG Dynamic Opportunities FC	DDO	984807	DE0009848077	3	Mischfonds	0,92%	i
DWS ESG Multi Asset Dynamic FD	DEW	A0B7UM	LU0198959040	3	Mischfonds	0,90%	i
DWS ESG Zinseinkommen LD	ZEK	DWS037	LU0649391066	2	Rentenfonds	0,56%	i
DWS Invest ESG Euro Bonds (Short) TFC	DEE	DWS2P5	LU1663869268	2	Rentenfonds	0,27%	i
DWS Invest Corporate Green Bonds TFC	DGE	DWS20V	LU1956017633	2	Rentenfonds	0,59%	i

* laufende Fondskosten in % des Fondsvermögens basierend auf den Fondskosten vom 01.12.2025

i = Fonds, für den bei Kapitalauszahlung eine Übertragung der Anteile auf ein privates Depot nicht möglich ist

SRI: Der Risiko-Indikator (SRI) umfasst 7 Risikoklassen (1: geringstes Risiko bis 7: höchstes Risiko).

Hinweis zur Zurich VorsorgeFlex Spezial: Die Fonds der geldmarktnahen Anlage (s. u.) können nicht in der individuellen Fondsanlage eingeschlossen werden.

Informationen über ökologische oder soziale Merkmale zu den wählbaren ESG-Fonds finden Sie auf unserer Website www.zurich.de/nachhaltigkeit-offenlegung.

Gemanagte Fondsanlage

für Vorsorgeinvest Spezial, Basis Renteinvest Spezial, Zurich VorsorgeFlex Spezial, bAV Direktgarant Spezial

Depotmodelle	Fonds-kosten** p. a.
Einkommen Plus	0,54%
Balance Plus	0,69%
Wachstum Plus	0,80%
Dynamik Plus	0,81%
Einkommen ETF Klima-Fokus	0,20%
Balance ETF Klima-Fokus	0,22%
Wachstum ETF Klima-Fokus	0,25%
Dynamik ETF Klima-Fokus	0,25%
Einkommen ESG	0,51%
Balance ESG	0,55%
Wachstum ESG	0,55%
Dynamik ESG	0,43%

** laufende Fondskosten in % des Fondsvermögens basierend auf der Zusammensetzung vom 01.12.2025

Bei den Depotmodellen Plus und ESG ist bei Kapitalauszahlung eine Übertragung der Fondsanteile auf ein privates Depot in der Regel nicht möglich.

Informationen über ökologische oder soziale Merkmale zu den wählbaren Depotmodellen ESG und ETF Klima-Fokus finden Sie auf unserer Webseite www.zurich.de/nachhaltigkeit-offenlegung.

Geldmarktnahe Anlage (Liquiditätsreserve)

für Zurich VorsorgeFlex Spezial

Nur informativ: Eine Änderung der Fondsanlage innerhalb der geldmarktnahen Anlage (Liquiditätsreserve) ist nicht möglich.

Name	Abkürzung	WKN	ISIN	SRI	Fondstyp	Fonds-kosten* p. a.
Für Vertragsabschlüsse bis 12/2020: DWS Vorsorge Geldmarkt LC	DMR	971122	LU0011254512	1	Rentenfonds	0,21%
Für Vertragsabschlüsse ab 01/2021: DWS ESG Euro Money Market Fund	DMF	A0F426	LU0225880524	1	Rentenfonds	0,11%

* laufende Fondskosten in % des Fondsvermögens basierend auf den Fondskosten vom 01.12.2025

Hinweis zur Anlageberatung:

Bitte besprechen Sie die künftige Fondsauswahl mit Ihrer Maklerin / Ihrem Makler bzw. Ihrer Vermittlerin / Ihrem Vermittler. Gemeinsam können Sie die Fondsanlage festlegen, die am besten zu Ihrem individuellen Risikoprofil und Ihren persönlichen Anlagezielen passen.

Ein Antrag auf Anpassung der Fondsanlage ist auf unserer Webseite <https://www.zurich.de/de-de/service/antraege-freistellungsauftraege> unter "Anträge und Formulare" abrufbereit.

Sie finden auf unserer Webseite www.zurich.de/VSLSpezial unser aktuelles Fondsangebot für Ihre fondsgebundene Versicherung.