

Gemanagte Depotmodelle

Handelsblatt

**Gemanagtes
Fondsangebot
SEHR GUT**

bewertet über

2024 – 2026

Zurich Deutscher Herold
Lebensversicherung AG

Im Test: 17 Fondspolizen
Assekurata
27.04.2026



Informationen
Q3 | 2026



Gemanagte Depotmodelle

(Überblick)

Gemanagte Fondsanlage,
Stand 30.09.2026

Handelsblatt

Gemanagtes
Fondsangebot
SEHR GUT

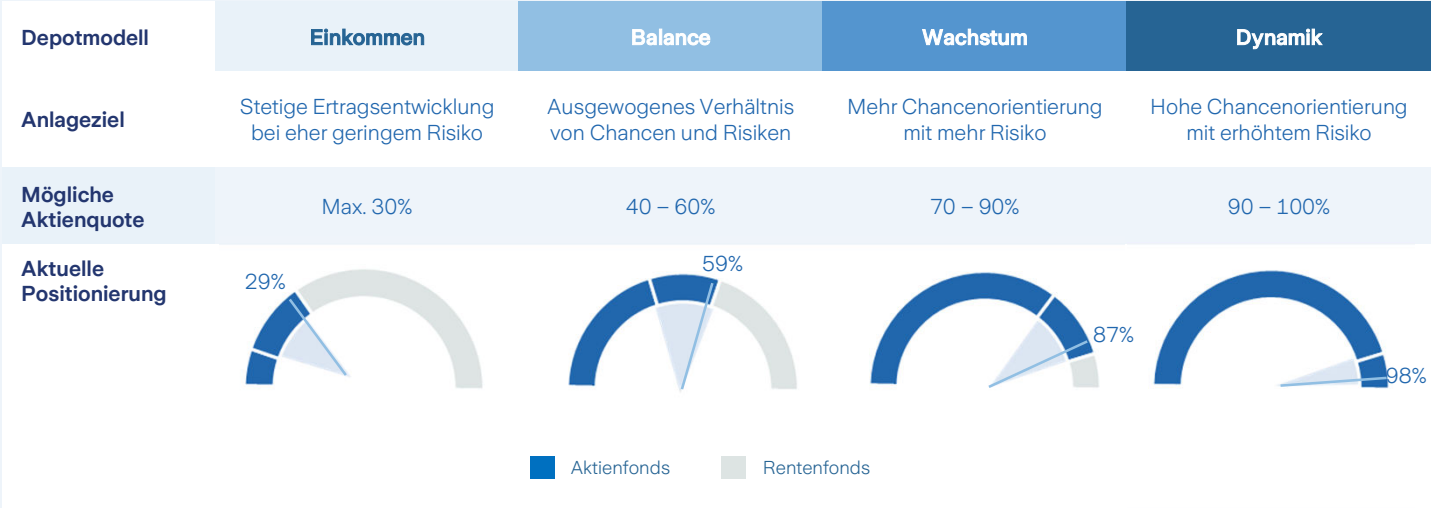
bewertet über
2024 – 2026

Zurich Deutscher Herold
Lebensversicherung AG

Im Test: 17 Fondspolizen
Assekurata
27.04.2026



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	1,9%	10,6%	16,1%	18,6%	5,8%	14,8%	24,0%	26,1%	6,0%	13,7%	21,8%	25,0%	6,0%	12,6%	20,4%	22,5%
letzten 3 Jahren	5,2%	10,0%	13,7%	15,2%	6,7%	11,7%	17,2%	19,3%	6,5%	10,6%	14,8%	16,3%	6,5%	10,7%	14,8%	16,2%
letzten 5 Jahren	1,2%	4,6%	7,2%	7,9%	1,4%	4,7%	8,8%	10,1%	1,9%	4,6%	7,5%	8,9%	1,9%	4,6%	7,8%	8,9%

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.

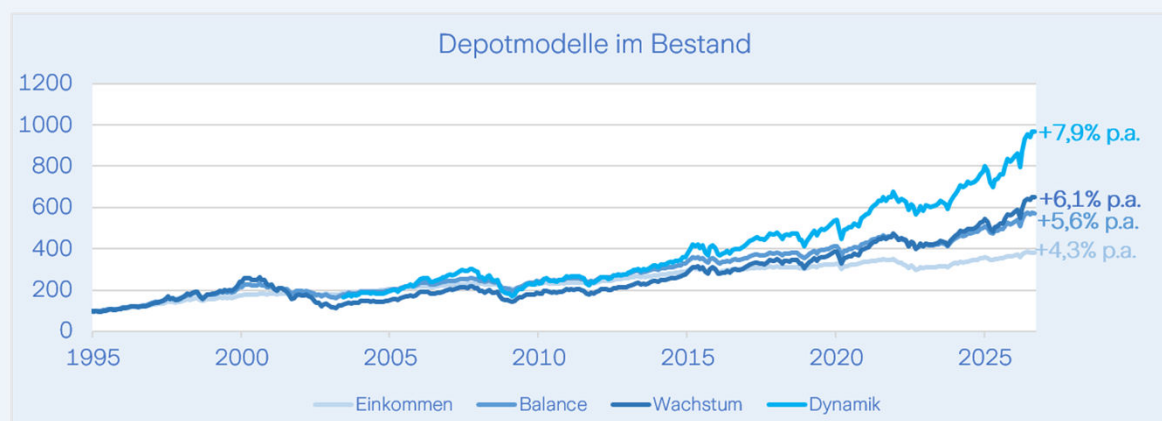
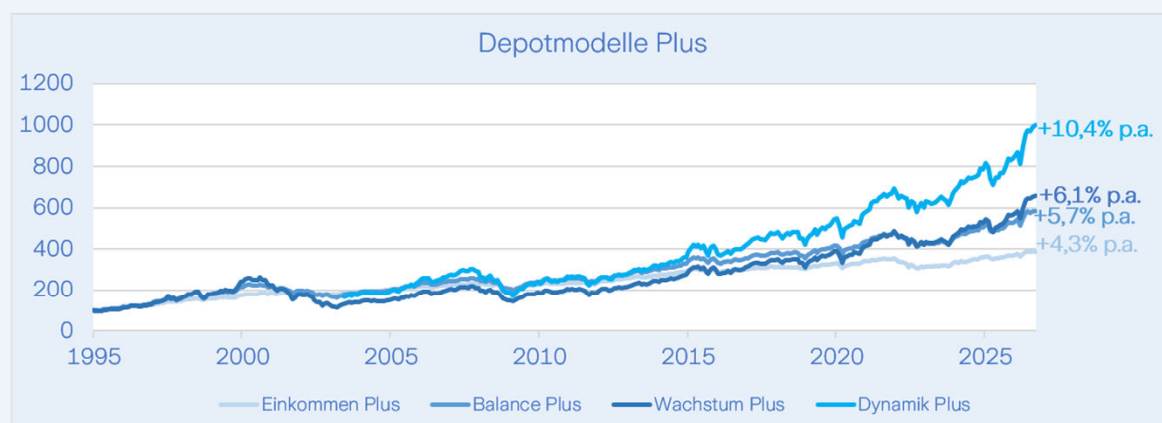
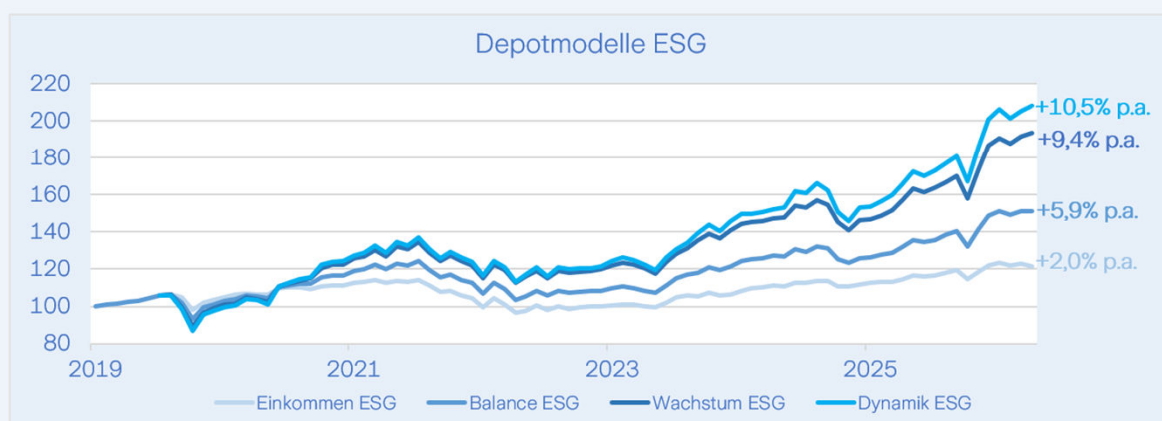
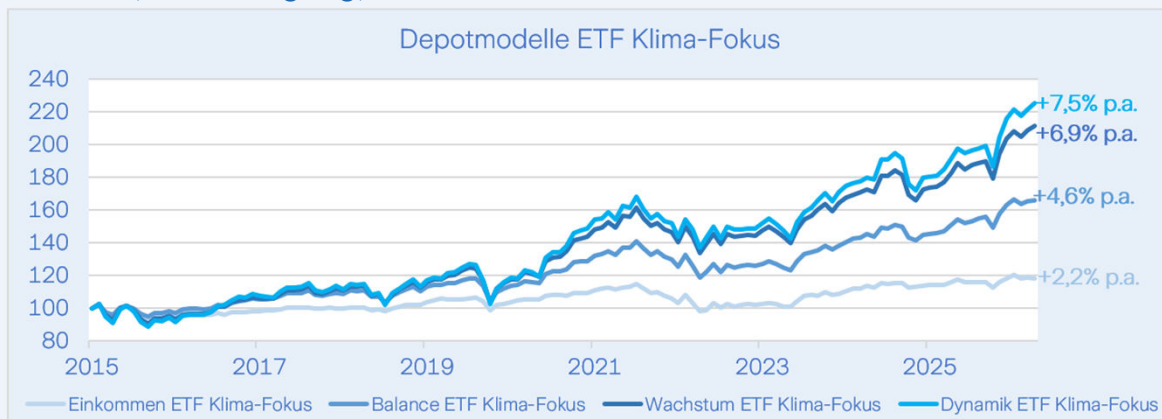


Gemanagte Depotmodelle (Überblick)

Stand 30.09.2026



Wertentwicklung kumuliert (seit Auflegung)



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.

Fach- / Verkaufskonzeption pAV

Gemanagte Depotmodelle (Quartalskommentierung)

Q3 | 2026

Die Rückkehr der Inflation

Das dritte Quartal 2026 wurde vor allem von der Rückkehr der Inflation und den daraus resultierenden Zinserhöhungen geprägt. Auslöser waren erneut die Entwicklungen im Nahen Osten. Nach Angriffen auf saudi-arabische Energieanlagen sowie anhaltenden Spannungen rund um die Straße von Hormus stieg der Brent-Ölpreis im Verlauf des Quartals von ~72 auf über ~103 US-Dollar je Barrel. Dadurch nahmen die Sorgen über einen erneuten Inflationsschub deutlich zu. In den USA verharrte die Inflationsrate mit zuletzt rund 3,4 % auf erhöhtem Niveau, während auch in Europa die Preisentwicklung keine weitere Entspannung zeigte. Sowohl die US-Notenbank als auch die Europäische Zentralbank reagierten darauf im September mit einer Zinserhöhung um jeweils 25 Basispunkte und signalisierten, dass die Geldpolitik vorerst restriktiv bleiben dürfte.

Besonders deutlich zeigten sich die Auswirkungen an den Anleihemärkten. Die Rendite zehnjähriger US-Staatsanleihen stieg im Quartal von 4,5 % auf über 5,3 % und erreichte damit den höchsten Stand seit fast zwei Jahrzehnten. Auch deutsche Bundesanleihen verzeichneten einen deutlichen Renditeanstieg. Die Märkte preisten zunehmend ein, dass das höhere Zinsniveau länger bestehen bleiben könnte als bislang erwartet. Entsprechend entwickelte sich das Quartal für viele Anleihe-investoren äußerst herausfordernd.

An den Aktienmärkten fiel das Bild dagegen deutlich differenzierter aus. Während europäische Aktien nahezu unverändert tendierten und viele asiatische Märkte unter Druck standen, konnten sich US-Aktien trotz der deutlich gestiegenen Renditen behaupten. Ausschlaggebend waren vor allem die weiterhin außergewöhnlich hohen Gewinnerwartungen, insbesondere im Technologiesektor. Die erwarteten Gewinnzuwächse vieler großer US-Unternehmen überstiegen die Belastung durch höhere Zinsen deutlich, wodurch Aktien ungewöhnlich wenig zinssensitiv reagierten. Zusätzlichen Rückenwind lieferten hohe Investitionen in Künstliche Intelligenz, Rechenzentren und Halbleiterinfrastruktur. Gleichzeitig profitierten Energiewerte von den stark gestiegenen Ölpreisen.

Ausblick: Höhere Zinsen treffen auf starke Gewinnerwartungen

Für das vierte Quartal wird vor allem entscheidend sein, ob die zuletzt stark gestiegenen Renditeniveaus Bestand haben. Die Märkte rechnen inzwischen mit weiteren Zinserhöhungen der US-Notenbank und der Europäischen Zentralbank, während sich die langfristigen Inflationserwartungen bislang vergleichsweise stabil entwickelt haben. Im Fokus steht daher weniger die Inflation selbst als vielmehr die Frage, wie lange das aktuelle Zinsniveau bestehen bleibt und welche Auswirkungen dies auf Unternehmen und Kapitalmärkte hat.

Für die Aktienmärkte bleibt es spannend, ob die hohen Gewinnerwartungen insbesondere bei großen US-Technologieunternehmen erfüllt werden können. Bislang haben die starken Gewinnperspektiven die Belastung durch höhere Zinsen weitgehend kompensiert. Gleichzeitig bieten Anleihen nach den deutlichen Renditeanstiegen erstmals seit längerer Zeit wieder attraktive laufende Erträge. Ob Aktien ihre Widerstandsfähigkeit beibehalten können oder höhere Zinsen zunehmend auf die Bewertungen drücken, dürfte damit die zentrale Marktfrage des kommenden Quartals bleiben.



Handelsblatt

**Gemanagtes
Fondsangebot
SEHR GUT**

bewertet über

2024 – 2026

**Zurich Deutscher Herold
Lebensversicherung AG**

Im Test: 17 Fondspolizen
Assekurata
27.04.2026

Gemanagte Depotmodelle (Quartalskommentierung)

Q3 | 2026

Depotmodelle ESG

In den Depotmodellen ESG haben wir im dritten Quartal an unserem Aktienübergewicht festgehalten, unsere Einschätzung von weiter fallenden Anleihen-Kursen hat sich bisher als richtig erwiesen. Die hohen Gewinnerwartungen insbesondere im US-Technologiesektor blieben aus unserer Sicht ein wichtiger Unterstützungsfaktor für Aktien. Gleichzeitig wurden kleinere Anleihepositionen aufgebaut, um bei Marktveränderungen schneller reagieren zu können. Regional hielten wir zunächst an einer Übergewichtung der Schwellenländer fest, reduzierten diese im Quartalsverlauf jedoch schrittweise zugunsten der USA, da sich US-Technologieunternehmen trotz der höheren Zinsen erneut besonders robust entwickelten.

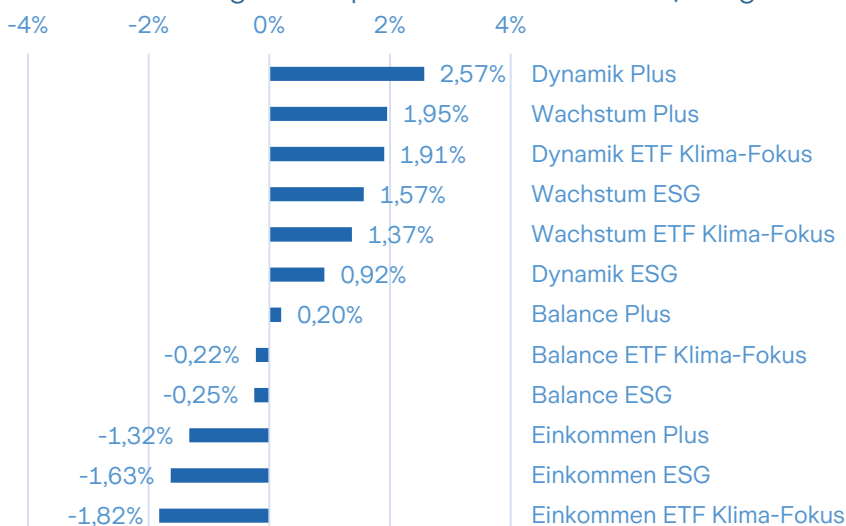
Depotmodelle ETF Klima-Fokus

Auch in den Depotmodellen ETF Klima-Fokus haben wir das Aktienübergewicht im dritten Quartal beibehalten und lediglich kleinere Positionen in Anleihen aufgebaut. Positiv wirkte sich aus, dass der Zurich-Dach-ETF inzwischen vollständig investiert und strategisch aufgestellt ist. Dadurch konnten die ETF-Modelle ihre relative Entwicklung weiter verbessern und zunehmend zu den übrigen Depotmodellen aufschließen. Auf regionaler Ebene haben wir das bestehende Emerging-Markets-Übergewicht im Quartalsverlauf schrittweise reduziert.

Depotmodelle Plus

Bei den Plus-Modellen Plus hat sich im dritten Quartal das aktive Management des, insbesondere des DWS Vermögensbildungsfonds I, ausgezahlt. Durch seinen flexiblen Investmentansatz konnte der Fonds gezielt Chancen in unterschiedlichen Unternehmen und Marktsegmenten nutzen. Der größere Anlagefreiraum, unter anderem durch weniger ESG-bedingte Einschränkungen, unterstützte dabei die aktive Titelauswahl. Ergänzend hat sich die Beimischung eines neutralen USA-ETFs bewährt, durch den die Modelle breiter am starken US-Aktienmarkt partizipieren konnten. Die Kombination aus aktivem Fondsmanagement und gezielter passiver Ergänzung hat damit einen wichtigen Beitrag zur positiven Entwicklung der Plus-Modelle geleistet.

Wertentwicklung der Depotmodelle im Quartal (Neugeschäft)



Performance in Q3 2026 (30.06.2026 bis 30.09.2026). Quelle: Zurich, Bloomberg.

Handelsblatt

**Gemanagtes
Fondsangebot
SEHR GUT**

bewertet über

2024 - 2026

**Zurich Deutscher Herold
Lebensversicherung AG**

Im Test: 17 Fondspolizen
Assekurata
27.04.2026



Gemanagte Depotmodelle

Handelsblatt

**Gemanagtes
Fondsangebot
SEHR GUT**

bewertet über

— 2024 – 2026 —

Zurich Deutscher Herold
Lebensversicherung AG

Im Test: 17 Fondspolizen
Assekurata
27.04.2026



Informationen

Stand 30.09.2026



Depotmodell Dynamik ETF Klima-Fokus

Gemanagte Fondsanlage

Stand 30.09.2026

Vorsorgeinvest, Zurich VorsorgeFlex, Basis Renteinvest*

Handelsblatt

Gemanagtes
Fondsangebot
SEHR GUT
bewertet über

2024 – 2026

Zurich Deutscher Herold
Lebensversicherung AG

Im Test: 17 Fondspolicen
Assekurata
27.04.2026

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	0,27% p.a.
Auflagedatum	30.06.2015
Währung	EUR

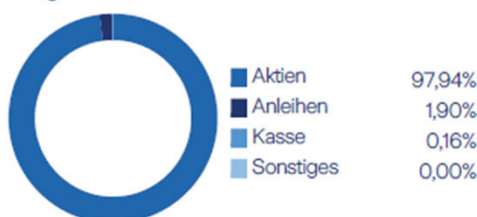
Wertentwicklung



Kennzahlen

	Lfd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	seit Auflage
Performance p.a.	14,63%	18,57%	15,21%	7,88%	8,89%	7,49%
Performance (kumuliert)	14,63%	18,57%	52,98%	46,16%	134,47%	125,55%
Volatilität p.a.	-	13,09%	11,94%	12,78%	12,46%	12,80%

Anlageklassen



Top Holdings

Xtrackers Zurich ESG Allocation Equities ETF **	61,39%
Xtrackers MSCI World Momentum ESG UCITS ETF 1C	10,59%
JPM Global Research Enhanced Index Equity SRI Paris Align Act UCITS ETF EUR a	10,37%
Invesco Global Active ESG Equity UCITS ETF Acc	10,26%
Xtrackers MSCI World Value ESG UCITS ETF 1C	7,69%
JPM Global EM Research Enhanced Index Equity SRI PAA UCITS ETF USD (acc)	4,69%
JPM US Research Enhanced Index Equity SRI Paris Aligned Active UCITS ETF EUR acc	4,45%
Xtrackers MSCI USA ESG UCITS ETF 1C	4,43%
Xtrackers MSCI Europe ESG UCITS ETF 1C	2,67%
Xtrackers MSCI World Quality ESG UCITS ETF 1C	2,12%
Amundi MSCI ACWI SRI Climate Paris Aligned UCITS ETF DR - USD (A)	2,11%
Invesco Global Active Defensive ESG Equity UCITS ETF Acc	2,05%
Xtrackers MSCI Emerging Markets ESG UCITS ETF 1C	0,47%
Invesco Quant Strat ESG Global Equity MF ETF Acc	18,17%
Xtrackers MSCI World Value ESG ETF	7,86%
JPM Global EM Res. Enh. Idx Equity SRI PA Ac. ETF	7,24%
JPM Global Res.Enh.Idx Eq.SRI Pa.Align. ETF EUR acc	3,43%
BNPP Easy Euro High Yield SRI Fossil Free ETF	1,91%

Top Regionen

Amerika	56,47%
Japan	7,59%
Kanada	3,56%
Taiwan	3,35%
Vereinigtes Königreich	3,04%

Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

Informationstechnologie	30,75%
Finanzsektor	15,14%
Industrien	9,31%
Gesundheitswesen	7,31%
Kommunikationsservice	6,60%

Es gibt rechtliche Vorgaben zum Thema ESG und Sustainable Finance (nachhaltige Finanzwirtschaft), die teilweise noch näher konkretisiert werden müssen, sowie noch nicht finalisierte Regulierungsvorhaben. Dies könnte dazu führen, dass Finanzdienstleistungen und Finanzprodukte, die heute als nachhaltig eingestuft werden, künftig als nicht nachhaltig eingestuft werden.

Bitte beachten Sie: Die vor dem 01.08.2022 dargestellten Werte zeigen die Wertentwicklung des konventionell gemanagten ETF Depotmodells. Erst ab dem 01.08.2022 zeigt die Grafik die Wertentwicklung des jeweiligen ETF Depotmodells mit Klima-Fokus. Wir halten diese Vergangenheitswerte dennoch für repräsentativ, denn das ETF Depotmodell mit Klima-Fokus unterscheidet sich von dem konventionell gemanagten ETF Depotmodell nur in der Nachhaltigkeitsstrategie. Es wird ansonsten die gleiche Anlagestrategie verfolgt und es dürfen nur ETFs eingesetzt werden.

Wertentwicklungen verstehen sich nach Fondskosten. Wertentwicklungen der Vergangenheit sind kein Indikator für zukünftige Entwicklungen. Fondsentwicklungen unterliegen Schwankungen, die nicht vorhergesagt werden können. Daher können aus Vergangenheitswerten keine verlässlichen Rückschlüsse für die künftige Wertentwicklung gezogen werden. Mögliche wesentliche Risiken von Fonds und Depotmodellen können u. a. folgende Risiken umfassen: Kursentwicklungen im Aktien-, Zins- und Währungsbereich sowie Bonitätsrisiken, die zu möglichen Kapitalverlusten führen können. Die Informationen auf dieser Seite dienen ausschließlich Ihrer überblicksmäßigen Information. Sie stellen weder eine Anlageberatung noch eine Produktempfehlung dar. Für gemanagte Depotmodelle gilt:

- 1) die Größen „Anlageklassen“, „Top Regionen“, „Top Sektoren“, sowie „Währungen“ werden auf einer vereinfachten Datengrundlage hergeleitet in dem Sinne, als dass in die Berechnung lediglich die zehn größten Investitionsschwerpunkte der jeweiligen Fonds eingehen. Darüber hinaus sind die Angaben bei diesen Größen nur als approximativ zu verstehen, da in die Berechnung unterschiedliche Datenzulieferungszeitpunkte der Zielfonds eingehen.
- 2) Darstellungen zu Kennzahlen und Wertentwicklungen von gemanagten Depotmodellen basieren auf monatlich aktualisierter Datenbasis.

* Dieser Service wird von der Firma cleversoft GmbH bereitgestellt. Es wird keine Haftung für die Vollständigkeit, inhaltliche Richtigkeit und Aktualität der Informationen übernommen

* Produktnamen im Vertriebsweg Broker Retail: Vorsorgeinvest Spezial, Zurich VorsorgeFlex Spezial, Basis Renteinvest Spezial

** Implementierung eines eigenen ETF-Dachfonds für ein breiteres ETF-Anlageuniversum (mehr ETFs gleichzeitig einsetzbar) sowie mehr Flexibilität bei der Nutzung von Marktchancen (z.B. aktive ETFs, Faktor-ETFs). Die einzelnen ETFs im Dachfonds sind mit ihren gewichteten Anteilen aufgeführt.

Fach- / Verkaufskonzeption pAV

NUR ZUR INTERNEN VERWENDUNG

Depotmodell Wachstum ETF Klima-Fokus

Gemanagte Fondsanlage

Stand 30.09.2026

Vorsorgeinvest, Zurich VorsorgeFlex, Basis Renteinvest*

Handelsblatt

Gemanagtes
Fondsangebot
SEHR GUT
bewertet über

2024 - 2026

Zurich Deutscher Herold
Lebensversicherung AG

Im Test: 17 Fondspolizen
Assekurata
27.04.2026

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	0,26% p.a.
Auflagedatum	30.06.2015
Währung	EUR

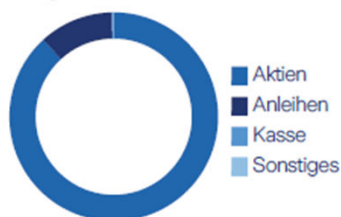
Wertentwicklung



Kennzahlen

	Lfd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	seit Auflage
Performance p.a.	12,38%	16,11%	13,72%	7,18%	8,11%	6,87%
Performance (kumuliert)	12,38%	16,11%	47,13%	41,46%	118,27%	111,27%
Volatilität p.a.	-	11,45%	10,42%	11,28%	10,98%	11,21%

Anlageklassen



Top Holdings

Xtrackers Zurich ESG Allocation Equities ETF **	51,42%
Xtrackers MSCI World Momentum ESG UCITS ETF 1C	8,79%
JPM Global Research Enhanced Index Equity SRI Paris Align Act UCITS ETF EUR a	8,61%
Invesco Global Active ESG Equity UCITS ETF Acc	8,52%
Xtrackers MSCI World Value ESG UCITS ETF 1C	6,38%
JPM Global EM Research Enhanced Index Equity SRI PAA UCITS ETF USD (acc)	3,89%
JPM US Research Enhanced Index Equity SRI Paris Aligned Active UCITS ETF EUR acc	3,69%
Xtrackers MSCI USA ESG UCITS ETF 1C	3,68%
Xtrackers MSCI Europe ESG UCITS ETF 1C	2,21%
Xtrackers MSCI World Quality ESG UCITS ETF 1C	1,76%
Amundi MSCI ACWI SRI Climate Paris Aligned UCITS ETF DR - USD (A)	1,75%
Invesco Global Active Defensive ESG Equity UCITS ETF Acc	1,70%
Xtrackers MSCI Emerging Markets ESG UCITS ETF 1C	0,39%
Invesco Quant Strat ESG Global Equity MF ETF Acc	13,35%
Zurich Climate Focus World Equity Fund ZA1	12,94%
Xtrackers II EUR Corporate Bond SRI PAB ETF 1D	7,28%
JPM Global EM Res. Enh. Idx Equity SRI PA Ac. ETF	6,68%
BNPP Easy Euro High Yield SRI Fossil Free ETF	4,37%
Xtrackers MSCI World Value ESG ETF	3,96%

Top Regionen

Amerika	54,26%
Japan	6,55%
Frankreich	4,77%
Vereinigtes Königreich	3,55%
Kanada	3,32%

Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

Informationstechnologie	33,63%
Finanzsektor	17,35%
Industrien	9,85%
Gesundheitswesen	8,96%
Kommunikationsservice	6,59%

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

* Produktnamen im Vertriebsweg Broker Retail: Vorsorgeinvest Spezial, Zurich VorsorgeFlex Spezial, Basis Renteinvest Spezial

** Implementierung eines eigenen ETF-Dachfonds für ein breiteres ETF-Anlageuniversum (mehr ETFs gleichzeitig einsetzbar) sowie mehr Flexibilität bei der Nutzung von Marktchancen (z.B. aktive ETFs, Faktor-ETFs). Die einzelnen ETFs im Dachfonds sind mit ihren gewichteten Anteilen aufgeführt.

Fach- / Verkaufskonzeption pAV

NUR ZUR INTERNEN VERWENDUNG

Depotmodell Balance ETF Klima-Fokus

Gemanagte Fondsanlage

Stand 30.09.2026

Vorsorgeinvest, Zurich VorsorgeFlex, Basis Renteinvest*

Handelsblatt

Gemanagtes
Fondsangebot
SEHR GUT
bewertet über

2024 - 2026

Zurich Deutscher Herold
Lebensversicherung AG

Im Test: 17 Fondspolizen
Assekurata
27.04.2026

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	0,23% p.a.
Auflagedatum	30.06.2015
Währung	EUR

Kennzahlen

	Lfd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	seit Auflage
Performance p.a.	8,00%	10,58%	10,01%	4,61%	5,22%	4,61%
Performance (kumuliert)	8,00%	10,58%	33,17%	25,28%	66,35%	66,18%
Volatilität p.a.	-	8,49%	7,47%	8,81%	8,06%	8,09%

Anlageklassen



■ Aktien	59,96%
■ Anleihen	39,49%
■ Kasse	0,54%
■ Sonstiges	0,00%

Top Regionen

Amerika	41,84%
Frankreich	11,50%
Deutschland	6,46%
Japan	4,71%
Vereinigtes Königreich	4,14%

Wertentwicklung



Top Holdings

Xtrackers Zurich ESG Allocation Equities ETF **	42,19%
Xtrackers MSCI World Momentum ESG UCITS ETF 1C	7,22%
JPM Global Research Enhanced Index Equity SRI Paris Align Act UCITS ETF EUR a	7,07%
Invesco Global Active ESG Equity UCITS ETF Acc	6,99%
Xtrackers MSCI World Value ESG UCITS ETF 1C	5,24%
JPM Global EM Research Enhanced Index Equity SRI PAA UCITS ETF USD (acc)	3,19%
JPM US Research Enhanced Index Equity SRI Paris Aligned Active UCITS ETF EUR acc	3,03%
Xtrackers MSCI USA ESG UCITS ETF 1C	3,02%
Xtrackers MSCI Europe ESG UCITS ETF 1C	1,82%
Xtrackers MSCI World Quality ESG UCITS ETF 1C	1,45%
Amundi MSCI ACWI SRI Climate Paris Aligned UCITS ETF DR - USD (A)	1,44%
Invesco Global Active Defensive ESG Equity UCITS ETF Acc	1,39%
Xtrackers MSCI Emerging Markets ESG UCITS ETF 1C	0,32%
Xtrackers II EUR Corporate Bond SRI PAB ETF 1D	20,93%
Xtrackers II ESG Eurozone Government Bond ETF 1C	11,94%
Zurich Climate Focus World Equity Fund ZA1	7,38%
BNPP Easy Euro High Yield SRI Fossil Free ETF	7,11%
Invesco Quant Strat ESG Global Equity MF ETF Acc	6,56%
JPM Global EM Res. Enh. Idx Equity SRI PA Ac. ETF	3,88%

Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

Informationstechnologie	33,45%
Finanzsektor	16,65%
Industrien	9,60%
Gesundheitswesen	8,53%
Kommunikationsservice	6,14%

Es gibt rechtliche Vorgaben zum Thema ESG und Sustainable Finance (nachhaltige Finanzwirtschaft), die teilweise noch näher konkretisiert werden müssen, sowie noch nicht finalisierte Regulierungsvorhaben. Dies könnte dazu führen, dass Finanzdienstleistungen und Finanzprodukte, die heute als nachhaltig eingestuft werden, künftig als nicht nachhaltig eingestuft werden.

Bitte beachten Sie: Die vor dem 01.08.2022 dargestellten Werte zeigen die Wertentwicklung des konventionell gemanagten ETF Depotmodells. Erst ab dem 01.08.2022 zeigt die Grafik die Wertentwicklung des jeweiligen ETF Depotmodells mit Klima-Fokus. Wir halten diese Vergangenheitswerte dennoch für repräsentativ, denn das ETF Depotmodell mit Klima-Fokus unterscheidet sich von dem konventionell gemanagten ETF Depotmodell nur in der Nachhaltigkeitsstrategie. Es wird ansonsten die gleiche Anlagestrategie verfolgt und es dürfen nur ETFs eingesetzt werden.

Wertentwicklungen verstehen sich nach Fondskosten. Wertentwicklungen der Vergangenheit sind kein Indikator für zukünftige Entwicklungen. Fondsentwicklungen unterliegen Schwankungen, die nicht vorhergesagt werden können. Daher können aus Vergangenheitswerten keine verlässlichen Rückschlüsse für die künftige Wertentwicklung gezogen werden. Mögliche wesentliche Risiken von Fonds und Depotmodellen können u. a. folgende Risiken umfassen: Kursentwicklungen im Aktien-, Zins- und Währungsbereich sowie Bonitätsrisiken, die zu möglichen Kapitalverlusten führen können. Die Informationen auf dieser Seite dienen ausschließlich Ihrer überblicksmäßigen Information. Sie stellen weder eine Anlageberatung noch eine Produktempfehlung dar. Für gemanagte Depotmodelle gilt:

1) die Größen „Anlageklassen“, „Top Regionen“, „Top Sektoren“, sowie „Währungen“ werden auf einer vereinfachten Datengrundlage hergeleitet in dem Sinne, als dass in die Berechnung lediglich die zehn größten Investitionsschwerpunkte der jeweiligen Fonds eingehen. Darüber hinaus sind die Angaben bei diesen Größen nur als approximativ zu verstehen, da in die Berechnung unterschiedliche Datenzulieferungszeitpunkte der Zielfonds eingehen.

2) Darstellungen zu Kennzahlen und Wertentwicklungen von gemanagten Depotmodellen basieren auf monatlich aktualisierter Datenbasis.

Dieser Service wird von der Firma cleversoft GmbH bereitgestellt. Es wird keine Haftung für die Vollständigkeit, inhaltliche Richtigkeit und Aktualität der Informationen übernommen

* Produktnamen im Vertriebsweg Broker Retail: Vorsorgeinvest Spezial, Zurich VorsorgeFlex Spezial, Basis Renteinvest Spezial

** Implementierung eines eigenen ETF-Dachfonds für ein breiteres ETF-Anlageuniversum (mehr ETFs gleichzeitig einsetzbar) sowie mehr Flexibilität bei der Nutzung von Marktchancen (z.B. aktive ETFs, Faktor-ETFs). Die einzelnen ETFs im Dachfonds sind mit ihren gewichteten Anteilen aufgeführt.

Fach- / Verkaufskonzeption pAV

NUR ZUR INTERNEN VERWENDUNG

Depotmodell Einkommen ETF Klima-Fokus

Gemanagte Fondsanlage

Stand 30.09.2026

Vorsorgeinvest, Zurich VorsorgeFlex, Basis Renteinvest*

Handelsblatt

Gemanagtes
Fondsangebot
SEHR GUT
bewertet über

2024 - 2026

Zurich Deutscher Herold
Lebensversicherung AG

Im Test: 17 Fondspolizen
Assekurata
27.04.2026

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 Kapitalkmarktsituation an.

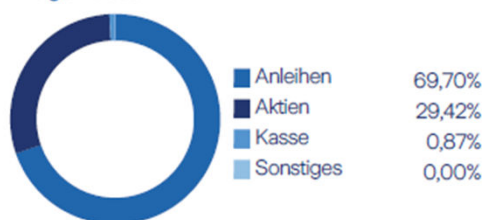
Stammdaten

Fondskategorie	Gemanagtes Depotmodell
KVG	Diverse
Laufende Kosten	0,21% p.a.
Auflagedatum	31.01.2016
Währung	EUR

Kennzahlen

	Lfd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	seit Auflage
Performance p.a.	1,37%	1,94%	5,24%	1,17%	1,97%	2,17%
Performance (kumuliert)	1,37%	1,94%	16,58%	5,98%	21,57%	25,75%
Volatilität p.a.	-	5,43%	4,99%	6,57%	5,42%	5,28%

Anlageklassen



Top Regionen

Amerika	26,48%
Frankreich	18,61%
Deutschland	10,82%
Vereinigtes Königreich	4,55%
Niederlande	4,62%

Wertentwicklung



Top Holdings

Xtrackers II EUR Corporate Bond SRI PAB ETF 1D	27,61%
Xtrackers Zurich ESG Allocation Equities ETF **	22,30%
Xtrackers MSCI World Momentum ESG UCITS ETF 1C	3,81%
JPM Global Research Enhanced Index Equity SRI Paris Align Act UCITS ETF EUR a	3,74%
Invesco Global Active ESG Equity UCITS ETF Acc	3,70%
Xtrackers MSCI World Value ESG UCITS ETF 1C	2,77%
JPM Global EM Research Enhanced Index Equity SRI PAA UCITS ETF USD (acc)	1,69%
JPM US Research Enhanced Index Equity SRI Paris Aligned Active UCITS ETF EUR acc	1,60%
Xtrackers MSCI USA ESG UCITS ETF 1C	1,60%
Xtrackers MSCI Europe ESG UCITS ETF 1C	0,96%
Xtrackers MSCI World Quality ESG UCITS ETF 1C	0,76%
Amundi MSCI ACWI SRI Climate Paris Aligned UCITS ETF DR - USD (A)	0,76%
Invesco Global Active Defensive ESG Equity UCITS ETF Acc	0,74%
Xtrackers MSCI Emerging Markets ESG UCITS ETF 1C	0,17%

Xtrackers II ESG Eurozone Government Bond ETF 1C	22,17%
BNPP Easy Euro High Yield SRI Fossil Free ETF	11,01%
Xtrackers EUR Corporate Green Bond UCITS ETF 1C	9,99%
Invesco Quant Strat ESG Global Equity MF ETF Acc	5,49%
JPM Global EM Res. Enh. Idx Equity SRI PA Ac. ETF	1,43%

Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

Informationstechnologie	32,06%
Finanzsektor	17,31%
Industrien	11,78%
Kommunikationsservice	7,66%
Gesundheitswesen	6,91%

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

* Produktnamen im Vertriebsweg Broker Retail: Vorsorgeinvest Spezial, Zurich VorsorgeFlex Spezial, Basis Renteinvest Spezial

** Implementierung eines eigenen ETF-Dachfonds für ein breiteres ETF-Anlageuniversum (mehr ETFs gleichzeitig einsetzbar) sowie mehr Flexibilität bei der Nutzung von Marktchancen (z.B. aktive ETFs, Faktor-ETFs). Die einzelnen ETFs im Dachfonds sind mit ihren gewichteten Anteilen aufgeführt.

Fach- / Verkaufskonzeption pAV

NUR ZUR INTERNEN VERWENDUNG

Depotmodell Dynamik ESG

Gemanagte Fondsanlage

Stand 30.09.2026

Vorsorgeinvest, Zurich VorsorgeFlex, Basis Renteinvest*

Handelsblatt

Gemanagtes
Fondsangebot
SEHR GUT
bewertet über

2024 – 2026

Zurich Deutscher Herold
Lebensversicherung AG

Im Test: 17 Fondspolizen
Assekurata
27.04.2026

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	0,44% p.a.
Auflagedatum	31.12.2019
Währung	EUR

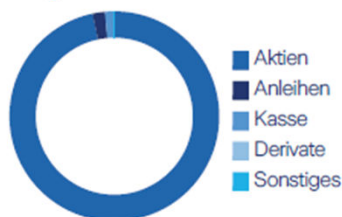
Wertentwicklung



Kennzahlen

	Lfd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	seit Auflage
Performance p.a.	20,08%	26,09%	19,32%	10,08%	-	10,54%
Performance (kumuliert)	20,08%	26,09%	69,96%	61,68%	-	96,73%
Volatilität p.a.	-	15,69%	12,82%	12,85%	-	13,77%

Anlageklassen



Top Holdings

DWS ESG Akkumula ID	39,71%
Xtrackers MSCI World Momentum ESG ETF	23,60%
Xtrackers ESG MSCI USA UCITS ETF 1C	16,17%
Xtrackers MSCI World Value ESG ETF	8,09%
DWS ESG Top Asien IC	6,12%
DWS Invest ESG Next Generation Infrastructure TFC	4,39%
Assenagon Credit Selection ESG I2R Cap	1,93%

Top Regionen

Amerika	56,19%
Japan	7,52%
Vereinigtes Königreich	4,40%
Taiwan	3,94%
Korea, Republik (Südkorea)	3,18%

Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

Informationstechnologie	34,77%
Finanzsektor	20,47%
Gesundheitswesen	10,09%
Kommunikationsservice	9,70%
Industrien	7,88%

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 Datenzulieferungszeitpunkte der Zielfonds eingehen.
- 2) Darstellungen zu Kennzahlen und Wertentwicklungen von gemanagten Depotmodellen basieren auf monatlich aktualisierter Datenbasis.

Dieser Service wird von der Firma cleversoft GmbH bereitgestellt. Es wird keine Haftung für die Vollständigkeit, inhaltliche Richtigkeit und Aktualität der Informationen übernommen

* Produktnamen im Vertriebsweg Broker Retail: Vorsorgeinvest Spezial, Zurich VorsorgeFlex Spezial, Basis Renteinvest Spezial

Fach- / Verkaufskonzeption pAV

NUR ZUR INTERNEN VERWENDUNG

Depotmodell Wachstum ESG

Gemanagte Fondsanlage

Stand 30.09.2026

Vorsorgeinvest, Zurich VorsorgeFlex, Basis Renteinvest*

Handelsblatt

Gemanagtes
Fondsangebot
SEHR GUT
bewertet über

2024 – 2026

Zurich Deutscher Herold
Lebensversicherung AG

Im Test: 17 Fondspolizen
Assekurata
27.04.2026

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	0,49% 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.	18,14%	23,97%	17,17%	8,82%	-	9,37%
Performance (kumuliert)	18,14%	23,97%	60,92%	52,65%	-	83,07%
Volatilität p.a.	-	14,32%	11,27%	11,45%	-	12,18%

Anlageklassen



Aktien	85,66%
Anleihen	13,06%
Kasse	1,18%
Derivate	0,06%
Sonstiges	0,03%

Top Holdings

DWS ESG Akkumula ID	31,89%
Xtrackers ESG MSCI USA UCITS ETF 1C	18,45%
Xtrackers MSCI World Momentum ESG ETF	15,09%
Assenagon Credit Selection ESG I2R Cap	13,16%
Xtrackers MSCI World Value ESG ETF	10,06%
DWS ESG Top Asien IC	8,49%
DWS Invest ESG Next Generation Infrastructure TFC	2,86%

Top Regionen

Amerika	52,16%
Japan	7,62%
Vereinigtes Königreich	5,66%
Taiwan	3,56%
Frankreich	3,37%

Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

Informationstechnologie	34,69%
Finanzsektor	20,06%
Gesundheitswesen	10,25%
Kommunikationsservice	10,07%
Industrien	7,87%

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 Datenzulieferungszeitpunkte der Zielfonds eingehen.
- 2) Darstellungen zu Kennzahlen und Wertentwicklungen von gemanagten Depotmodellen basieren auf monatlich aktualisierter Datenbasis.

Dieser Service wird von der Firma cleversoft GmbH bereitgestellt. Es wird keine Haftung für die Vollständigkeit, inhaltliche Richtigkeit und Aktualität der Informationen übernommen

* Produktnamen im Vertriebsweg Broker Retail: Vorsorgeinvest Spezial, Zurich VorsorgeFlex Spezial, Basis Renteinvest Spezial

Fach- / Verkaufskonzeption pAV

NUR ZUR INTERNEN VERWENDUNG

Depotmodell Balance ESG

Gemanagte Fondsanlage

Stand 30.09.2026

Vorsorgeinvest, Zurich VorsorgeFlex, Basis Renteinvest*

Handelsblatt

Gemanagtes
Fondsangebot
SEHR GUT
bewertet über

2024 – 2026

Zurich Deutscher Herold
Lebensversicherung AG

Im Test: 17 Fondspolizen
Assekurata
27.04.2026

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	0,54% p.a.
Auflagedatum	30.06.2019
Währung	EUR

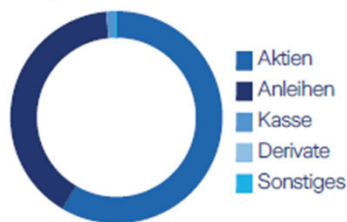
Wertentwicklung



Kennzahlen

	Lfd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	seit Auflage
Performance p.a.	11,40%	14,78%	11,65%	4,71%	-	5,85%
Performance (kumuliert)	11,40%	14,78%	39,22%	25,91%	-	51,08%
Volatilität p.a.	-	10,81%	8,27%	8,90%	-	8,96%

Anlageklassen



Top Holdings

DWS ESG Akkumula ID	34,77%
DWS Invest Corporate Green Bonds IC	15,87%
Assenagon Credit Selection ESG I2R Cap	14,03%
Zurich Global Green Bond Fund DERA EUR Unhedged	10,42%
Xtrackers ESG MSCI USA UCITS ETF 1C	10,39%
Xtrackers MSCI World Momentum ESG ETF	10,03%
DWS ESG Top Asien IC	4,50%

Top Regionen

Amerika	39,59%
Frankreich	6,62%
Vereinigtes Königreich	5,44%
Deutschland	5,24%
Niederlande	4,59%

Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

Informationstechnologie	35,46%
Finanzsektor	21,38%
Gesundheitswesen	11,05%
Kommunikationsservice	10,58%
Industrien	7,76%

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 Datenzulieferungszeitpunkte der Zielfonds eingehen.
- 2) Darstellungen zu Kennzahlen und Wertentwicklungen von gemanagten Depotmodellen basieren auf monatlich aktualisierter Datenbasis.

Dieser Service wird von der Firma cleversoft GmbH bereitgestellt. Es wird keine Haftung für die Vollständigkeit, inhaltliche Richtigkeit und Aktualität der Informationen übernommen

* Produktnamen im Vertriebsweg Broker Retail: Vorsorgeinvest Spezial, Zurich VorsorgeFlex Spezial, Basis Renteinvest Spezial

Fach- / Verkaufskonzeption pAV

NUR ZUR INTERNEN VERWENDUNG

Depotmodell Einkommen ESG

Gemanagte Fondsanlage

Stand 30.09.2026

Vorsorgeinvest, Zurich VorsorgeFlex, Basis Renteinvest*

Handelsblatt

Gemanagtes
Fondsangebot
SEHR GUT
bewertet über

2024 – 2026

Zurich Deutscher Herold
Lebensversicherung AG

Im Test: 17 Fondspolizen
Assekurata
27.04.2026

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 alle 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	0,57% p.a.
Auflagedatum	31.12.2019
Währung	EUR

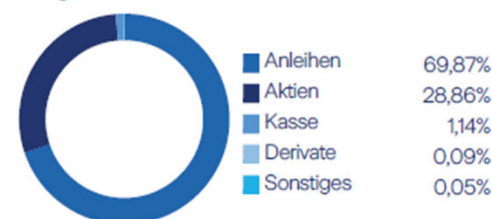
Wertentwicklung



Kennzahlen

	Lfd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	seit Auflage
Performance p.a.	4,04%	5,77%	6,65%	1,44%	-	2,02%
Performance (kumuliert)	4,04%	5,77%	21,34%	7,42%	-	14,47%
Volatilität p.a.	-	6,99%	5,23%	6,51%	-	6,60%

Anlageklassen



Top Holdings

DWS Invest Corporate Green Bonds IC	26,37%
Zurich Global Green Bond Fund DERA EUR Unhedged	25,98%
DWS ESG Akkumula ID	19,27%
Assenagon Credit Selection ESG I2R Cap	18,18%
Xtrackers ESG MSCI USA UCITS ETF 1C	8,15%
DWS ESG Top Asien IC	2,06%

Top Regionen

Amerika	26,08%
Frankreich	10,15%
Deutschland	8,63%
Sonstiges	7,62%
Spanien	6,62%

Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

Informationstechnologie	34,88%
Finanzsektor	19,92%
Gesundheitswesen	12,06%
Kommunikationsservice	11,28%
Industrien	7,33%

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 Datenzulieferungszeitpunkte der Zielfonds eingehen.
- 2) Darstellungen zu Kennzahlen und Wertentwicklungen von gemanagten Depotmodellen basieren auf monatlich aktualisierter Datenbasis.

Dieser Service wird von der Firma cleversoft GmbH bereitgestellt. Es wird keine Haftung für die Vollständigkeit, inhaltliche Richtigkeit und Aktualität der Informationen übernommen

* Produktnamen im Vertriebsweg Broker Retail: Vorsorgeinvest Spezial, Zurich VorsorgeFlex Spezial, Basis Renteinvest Spezial

Fach- / Verkaufskonzeption pAV

NUR ZUR INTERNEN VERWENDUNG

Depotmodell Dynamik Plus

Gemanagte Fondsanlage

Stand 30.09.2026

Vorsorgeinvest, Zurich VorsorgeFlex, Basis Renteinvest*

Handelsblatt

Gemanagtes
Fondsangebot
SEHR GUT
bewertet über

2024 – 2026

Zurich Deutscher Herold
Lebensversicherung AG

Im Test: 17 Fondspolicen
Assekurata
27.04.2026

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	0,70% 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.

Kennzahlen

	Lfd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	seit Auflage
Performance p.a.	19,44%	25,78%	16,30%	8,94%	9,66%	7,96%
Performance (kumuliert)	19,44%	25,78%	57,35%	53,44%	151,50%	489,79%
Volatilität p.a.	-	13,87%	11,99%	11,86%	11,90%	12,48%

Anlageklassen



Aktien	96,25%
Kasse	1,83%
Anleihen	1,80%
Geldmarktfonds	0,11%
Sonstiges	0,00%

Top Regionen

Amerika	45,27%
DWS US Growth TFC	15,95%
Japan	5,22%
Vereinigtes Königreich	4,80%
Taiwan	3,86%

Wertentwicklung



Top Holdings

DWS Vermögensbildungsfonds I TFC	34,48%
Fidelity Funds - World Fund I-ACC-EUR	16,52%
DWS US Growth TFC	15,95%
Xtrackers S&P 500 Swap UCITS ETF 1C (EUR)	13,92%
Xtr. Stoxx Global Select Dividend 100 Swap ETF 1D	9,93%
DWS ESG Top Asien TFC	7,26%
DWS Invest Euro High Yield Corporates TFC	1,93%

Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

Informationstechnologie	32,06%
Finanzsektor	18,79%
Industrien	9,58%
Kommunikationsservice	9,56%
Gesundheitswesen	9,08%

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

* Produktamen im Vertriebsweg Broker Retail: Vorsorgeinvest Spezial, Zurich VorsorgeFlex Spezial, Basis Renteinvest Spezial

Fach- / Verkaufskonzeption pAV

NUR ZUR INTERNEN VERWENDUNG

Depotmodell Wachstum Plus

Gemanagte Fondsanlage

Stand 30.09.2026

Vorsorgeinvest, Zurich VorsorgeFlex, Basis Renteinvest*

Handelsblatt

Gemanagtes
Fondsangebot
SEHR GUT
bewertet über

2024 – 2026

Zurich Deutscher Herold
Lebensversicherung AG

Im Test: 17 Fondspolizen
Assekurata
27.04.2026

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	0,66% 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.

Kennzahlen

	Lfd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	seit Auflage
Performance p.a.	17,04%	22,41%	14,77%	7,48%	8,26%	6,11%
Performance (kumuliert)	17,04%	22,41%	51,25%	43,44%	121,15%	558,43%
Volatilität p.a.	-	12,74%	10,76%	10,69%	10,53%	12,31%

Anlageklassen



Aktien	85,45%
Anleihen	12,26%
Kasse	1,69%
Sonstiges	0,33%
Geldmarktfonds	0,27%

Top Regionen

Amerika	54,51%
Sonstiges	6,61%
Vereinigtes Königreich	5,60%
Frankreich	4,65%
Japan	4,28%

Wertentwicklung



Top Holdings

DWS Vermögensbildungsfonds I TFC	36,78%
Fidelity Funds - World Fund I-ACC-EUR	23,37%
Xtrackers S&P 500 Swap UCITS ETF 1C (EUR)	17,30%
DWS Eurozone Bonds Flexible TFC	8,13%
Xtr. Stoxx Global Select Dividend 100 Swap ETF 1D	5,02%
DWS Invest Euro High Yield Corporates TFC	4,84%
DWS ESG Top Asien TFC	4,55%

Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

Informationstechnologie	31,35%
Finanzsektor	18,47%
Gesundheitswesen	9,84%
Industrien	9,77%
Kommunikationsservice	9,64%

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

* Produktamen im Vertriebsweg Broker Retail: Vorsorgeinvest Spezial, Zurich VorsorgeFlex Spezial, Basis Renteinvest Spezial

Fach- / Verkaufskonzeption pAV

NUR ZUR INTERNEN VERWENDUNG

Depotmodell Balance Plus

Gemanagte Fondsanlage

Stand 30.09.2026

Vorsorgeinvest, Zurich VorsorgeFlex, Basis Renteinvest*

Handelsblatt

Gemanagtes
Fondsangebot
SEHR GUT
bewertet über

2024 - 2026

Zurich Deutscher Herold
Lebensversicherung AG

Im Test: 17 Fondspolizen
Assekurata
27.04.2026

Anlageziel

Beim Depotmodell Balance Plus 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). 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	0,58% 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.

Kennzahlen

	Lfd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	seit Auflage
Performance p.a.	10,56%	14,09%	10,60%	4,63%	5,30%	5,70%
Performance (kumuliert)	10,56%	14,09%	35,32%	25,43%	67,69%	482,66%
Volatilität p.a.	-	9,82%	7,81%	8,10%	7,57%	8,03%

Anlageklassen



Aktien	57,98%
Anleihen	39,53%
Kasse	1,31%
Geldmarkt	0,76%
Sonstiges	0,42%

Top Regionen

Amerika	45,83%
Sonstiges	8,08%
Frankreich	6,20%
Deutschland	5,86%
Vereinigtes Königreich	5,23%

Wertentwicklung



Top Holdings

DWS Vermögensbildungsfonds I TFC	33,28%
DWS Eurozone Bonds Flexible TFC	17,53%
Xtrackers S&P 500 Swap UCITS ETF 1C (EUR)	14,39%
DWS Invest Euro Corporate Bonds FC	12,88%
Xtr. II Global Government Bond ETF 1C EUR Hedged	10,43%
Fidelity Funds - World Fund I-ACC-EUR	7,20%
DWS ESG Top Asien TFC	4,27%

Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

Informationstechnologie	34,40%
Finanzsektor	17,38%
Gesundheitswesen	10,38%
Kommunikationsservice	10,25%
Industrien	8,65%

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

* Produktamen im Vertriebsweg Broker Retail: Vorsorgeinvest Spezial, Zurich VorsorgeFlex Spezial, Basis Renteinvest Spezial

Fach- / Verkaufskonzeption pAV

NUR ZUR INTERNEN VERWENDUNG

Depotmodell Einkommen Plus

Gemanagte Fondsanlage

Stand 30.09.2026

Vorsorgeinvest, Zurich VorsorgeFlex, Basis Renteinvest*

Handelsblatt

Gemanagtes
Fondsangebot
SEHR GUT
bewertet über

2024 – 2026

Zurich Deutscher Herold
Lebensversicherung AG

Im Test: 17 Fondspolizen
Assekurata
27.04.2026

Anlageziel

Beim Depotmodell Einkommen Plus handelt es sich um ein eher konservativ gemischtes Anlagekonzept mit einer Aktienquote mit max. 30%, 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 geringen Wertschwankungen zu realisieren. Der monatliche Anlageausschuss passt das Zielfondsportfolio laufend an die aktuelle Kapitalmarktsituation an.

Stammdaten

Fondskategorie	Gemanagtes Depotmodell
KVG	Diverse
Laufende Kosten	0,49% 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.

Kennzahlen

	Lfd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	seit Auflage
Performance p.a.	4,34%	6,14%	6,47%	1,92%	2,47%	4,33%
Performance (kumuliert)	4,34%	6,14%	20,71%	9,97%	27,59%	284,63%
Volatilität p.a.	-	6,27%	4,93%	5,89%	5,13%	4,68%

Anlageklassen



Anleihen	67,81%
Aktien	29,00%
Geldmarkt	1,33%
Kasse	1,12%
Sonstiges	0,75%

Top Regionen

Amerika	33,26%
Sonstiges	13,05%
Deutschland	8,67%
Frankreich	8,61%
Italien	6,02%

Wertentwicklung



Top Holdings

DWS Eurozone Bonds Flexible TFC	38,99%
DWS Vermögensbildungsfonds I TFC	20,44%
Xtr. II Global Government Bond ETF 1C EUR Hedged	18,81%
DWS Invest Euro Corporate Bonds FC	8,64%
Xtrackers S&P 500 Swap UCITS ETF 1C (EUR)	7,71%
DWS Invest Euro High Yield Corporates TFC	3,99%
DWS ESG Top Asien TFC	1,42%

Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

Informationstechnologie	35,09%
Finanzsektor	17,77%
Gesundheitswesen	10,62%
Kommunikationsservice	10,53%
Industrien	7,73%

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

* Produktamen im Vertriebsweg Broker Retail: Vorsorgeinvest Spezial, Zurich VorsorgeFlex Spezial, Basis Renteinvest Spezial

Fach- / Verkaufskonzeption pAV

NUR ZUR INTERNEN VERWENDUNG

Depotmodell Dynamik

Gemanagte Fondsanlage

Stand 30.09.2026

Bestand SWP, WPR, IPP, IP, Förder Renteinvest, Zurich Investment Zertifikat, bAV Direktgarant, Vorsorgeinvest, Zurich VorsorgeFlex, Basis Renteinvest *

Handelsblatt

Gemanagtes
Fondsangebot
SEHR GUT
bewertet über

2024 – 2026

Zurich Deutscher Herold
Lebensversicherung AG

Im Test: 17 Fondspolizen
Assekurata
27.04.2026

Anlageziel

Beim Depotmodell Dynamik handelt es sich um ein risikoorientiertes gemischtes Anlagekonzept mit einer Aktienquote zwischen 90% und max. 100%. Die Allokation im Portfolio erfolgt mittels Anlage in Anteilen an in- und ausländischen Investmentfonds (z.B. Aktienfonds und Rentenfonds). Die Anlagestrategie des Depotmodells verfolgt das Ziel, eine stetige Ertragsentwicklung bei voraussichtlich sehr hohen Wertschwankungen zu realisieren. Der monatliche Anlageausschuss passt das Zielfondsportfolio laufend an die aktuelle Kapitalmarktsituation an.

Stammdaten

Fondskategorie	Gemanagtes Depotmodell
KVG	Diverse
Laufende Kosten	1,47% p.a.
Auflagedatum	31.07.2003
Währung	EUR

Wertentwicklung



Kennzahlen

	Lfd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	seit Auflage
Performance p.a.	16,78%	22,56%	16,19%	8,86%	9,31%	7,81%
Performance (kumuliert)	16,78%	22,56%	56,91%	52,95%	143,59%	471,24%
Volatilität p.a.	-	14,40%	12,14%	11,90%	11,82%	12,44%

Anlageklassen



Aktien	95,54%
Kasse	2,14%
Anleihen	1,81%
Sonstiges	0,31%
Liquidity	0,20%

Top Holdings

DWS Vermögensbildungsfonds I LD	44,49%
DWS US Growth LD	24,13%
DWS Invest II ESG US Top Dividend LC	14,05%
DWS ESG Top Asien LC	10,62%
DWS Invest Global Infrastructure LC	2,59%
DWS Invest ESG Top Euroland LC	2,17%
DWS Invest Euro High Yield Corporates LC	1,94%

Top Regionen

Amerika	38,00%
DWS US Growth LD	24,13%
Japan	5,33%
Taiwan	5,17%
Korea, Republik (Südkorea)	4,76%

Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

Informationstechnologie	32,08%
Finanzsektor	16,32%
Gesundheitswesen	11,17%
Kommunikationsservice	9,61%
Industrien	8,63%

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

* Produktamen im Vertriebsweg Broker Retail: Vorsorgeinvest Spezial, Zurich VorsorgeFlex Spezial, Basis Renteinvest Spezial

Fach- / Verkaufskonzeption pAV

NUR ZUR INTERNEN VERWENDUNG

Depotmodell Wachstum

Gemanagte Fondsanlage

Stand 30.09.2026

Bestand SWP, WPR, IPP, IP, Förder Renteinvest, Zurich Investment Zertifikat, bAV Direktgarant, Vorsorgeinvest, Zurich VorsorgeFlex, Basis Renteinvest *

Handelsblatt

Gemanagtes
Fondsangebot
SEHR GUT
bewertet über

2024 – 2026

Zurich Deutscher Herold
Lebensversicherung AG

Im Test: 17 Fondspolizen
Assekurata
27.04.2026

Anlageziel

Beim Depotmodell Wachstum handelt es sich um ein wachstumsorientiertes 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	1,39% p.a.
Auflagedatum	31.12.1994
Währung	EUR

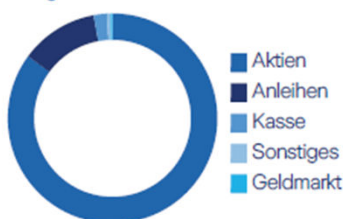
Wertentwicklung



Kennzahlen

	Lfd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	seit Auflage
Performance p.a.	15,09%	20,32%	14,76%	7,77%	8,11%	6,07%
Performance (kumuliert)	15,09%	20,32%	51,19%	45,38%	118,22%	549,68%
Volatilität p.a.	-	12,64%	10,54%	10,57%	10,38%	12,27%

Anlageklassen



Top Holdings

DWS Vermögensbildungsfonds I LD	44,13%
DWS US Growth LD	20,10%
DWS Invest II ESG US Top Dividend LC	11,53%
DWS Eurozone Bonds Flexible LD	10,69%
DWS ESG Top Asien LC	8,94%
DWS Invest Global Infrastructure LC	2,66%
DWS Invest Euro High Yield Corporates LC	1,95%

Top Regionen

Amerika	36,57%
DWS US Growth LD	20,10%
Sonstiges	6,35%
Taiwan	4,88%
Japan	4,73%

Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

Informationstechnologie	32,39%
Finanzsektor	16,21%
Gesundheitswesen	11,19%
Kommunikationsservice	9,83%
Industrien	8,30%

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

* Produktnamen im Vertriebsweg Broker Retail: Vorsorgeinvest Spezial, Zurich VorsorgeFlex Spezial, Basis Renteinvest Spezial

Fach- / Verkaufskonzeption pAV

NUR ZUR INTERNEN VERWENDUNG

Depotmodell Balance

Gemanagte Fondsanlage

Stand 30.09.2026

Bestand SWP, WPR, IPP, IP, Förder Renteinvest, Zurich Investment Zertifikat, bAV Direktgarant, Vorsorgeinvest, Zurich VorsorgeFlex, Basis Renteinvest *

Handelsblatt

Gemanagtes
Fondsangebot
SEHR GUT
bewertet über

2024 – 2026

Zurich Deutscher Herold
Lebensversicherung AG

Im Test: 17 Fondspolizen
Assekurata
27.04.2026

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	1,16% 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.	9,35%	12,68%	10,69%	4,61%	5,10%	5,64%
Performance (kumuliert)	9,35%	12,68%	35,65%	25,31%	64,46%	471,46%
Volatilität p.a.	-	10,01%	7,83%	8,15%	7,59%	8,03%

Anlageklassen



Top Holdings

DWS Eurozone Bonds Flexible LD	33,55%
DWS Vermögensbildungsfonds I LD	29,70%
DWS US Growth LD	12,14%
DWS Invest Euro-Gov Bonds LD	8,07%
DWS Invest II ESG US Top Dividend LC	6,90%
DWS ESG Top Asien LC	6,43%
DWS Invest Global Infrastructure LC	3,21%

Top Regionen

Amerika	26,96%
DWS US Growth LD	12,14%
Sonstiges	12,10%
Frankreich	7,70%
Deutschland	6,16%

Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

Informationstechnologie	31,64%
Finanzsektor	16,03%
Gesundheitswesen	10,76%
Kommunikationsservice	9,57%
Industrien	8,04%

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

* Produktamen im Vertriebsweg Broker Retail: Vorsorgeinvest Spezial, Zurich VorsorgeFlex Spezial, Basis Renteinvest Spezial

Fach- / Verkaufskonzeption pAV

NUR ZUR INTERNEN VERWENDUNG

Depotmodell Einkommen

Gemanagte Fondsanlage

Stand 30.09.2026

Bestand SWP, WPR, IPP, IP, Förder Renteinvest, Zurich Investment Zertifikat, bAV Direktgarant, Vorsorgeinvest, Zurich VorsorgeFlex, Basis Renteinvest *

Handelsblatt

Gemanagtes
Fondsangebot
SEHR GUT
bewertet über

2024 – 2026

Zurich Deutscher Herold
Lebensversicherung AG

Im Test: 17 Fondspolizen
Assekurata
27.04.2026

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	0,99% 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.	4,27%	6,05%	6,51%	1,90%	2,31%	4,28%
Performance (kumuliert)	4,27%	6,05%	20,85%	9,86%	25,73%	279,01%
Volatilität p.a.	-	6,67%	5,02%	6,00%	5,19%	4,70%

Anlageklassen



Anleihen	66,95%
Aktien	28,72%
Geldmarkt	2,48%
Kasse	1,02%
Sonstiges	0,83%

Top Holdings

DWS Eurozone Bonds Flexible LD	39,83%
DWS Vermögensbildungsfonds I LD	18,17%
DWS Invest Euro Corporate Bonds LC	14,57%
DWS Invest Euro-Gov Bonds LD	13,11%
DWS US Growth LD	8,82%
DWS Invest Euro High Yield Corporates LC	3,00%
DWS ESG Top Asien LC	2,49%

Top Regionen

Amerika	16,80%
Sonstiges	13,14%
Frankreich	10,86%
Deutschland	9,86%
DWS US Growth LD	8,82%

Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

Informationstechnologie	36,83%
Finanzsektor	16,95%
Kommunikationsservice	10,94%
Gesundheitswesen	10,43%
Industrien	8,47%

Wertentwicklungen verstehen sich nach Fondskosten. Wertentwicklungen der Vergangenheit sind kein Indikator für zukünftige Entwicklungen. Fondsentwicklungen unterliegen Schwankungen, die nicht vorhergesagt werden können. Daher können aus Vergangenheitswerten keine verlässlichen Rückschlüsse für die künftige Wertentwicklung gezogen werden. Mögliche wesentliche Risiken von Fonds und Depotmodellen können u. a. folgende Risiken umfassen: Kursentwicklungen im Aktien-, Zins- und Währungsbereich sowie Bonitätsrisiken, die zu möglichen Kapitalverlusten führen können. Die Informationen auf dieser Seite dienen ausschließlich Ihrer überblicksmäßigen Information. Sie stellen weder eine Anlageberatung noch eine Produktempfehlung dar. Für gemanagte Depotmodelle gilt:

- 1) die Größen „Anlageklassen“, „Top Regionen“, „Top Sektoren“, sowie „Währungen“ werden auf einer vereinfachten Datengrundlage hergeleitet in dem Sinne, als dass in die Berechnung lediglich die zehn größten Investitionsschwerpunkte der jeweiligen Fonds eingehen. Darüber hinaus sind die Angaben bei diesen Größen nur als approximativ zu verstehen, da in die Berechnung unterschiedliche Datenlieferungszeitpunkte der Zielfonds eingehen.
- 2) Darstellungen zu Kennzahlen und Wertentwicklungen von gemanagten Depotmodellen basieren auf monatlich aktualisierter Datenbasis.

Dieser Service wird von der Firma cleversoft GmbH bereitgestellt. Es wird keine Haftung für die Vollständigkeit, inhaltliche Richtigkeit und Aktualität der Informationen übernommen

* Produktnamen im Vertriebsweg Broker Retail: Vorsorgeinvest Spezial, Zurich VorsorgeFlex Spezial, Basis Renteinvest Spezial

Fach- / Verkaufskonzeption pAV

NUR ZUR INTERNEN VERWENDUNG

Gemanagte Depotmodelle

Handelsblatt

**Gemanagtes
Fondsangebot
SEHR GUT**
bewertet über

— 2024 – 2026 —

Zurich Deutscher Herold
Lebensversicherung AG

Im Test: 17 Fondspolizen
Assekurata
27.04.2026



Marktvergleiche
Stand Q3 2026



Marktvergleich Depotmodelle

Depotmodelle Zurich vs. Produkte Wettbewerber

Aktueller Vergleich unserer gemanagten Depotmodelle mit Modellen und Fonds ausgewählter Wettbewerber für Q3 2026 (Quelle: Zurich Investment Management)

Schlüsselpunkte

- Erneute Eskalation im Nahen Osten ließ den Ölpreis deutlich steigen und Inflationssorgen zurückkehren; Fed und EZB reagierten mit Zinserhöhungen, während die Anleiherenditen kräftig anzogen.
- Trotz des deutlichen Zinsanstiegs blieben US-Aktien, insbesondere Technologie- und KI-Werte, robust, während Europa weitgehend stagnierte und viele asiatische Märkte unter Druck standen.
- Die Modelle hielten an ihrer Aktienübergewichtung fest und profitierten von der robusten Aktienmarktentwicklung; regional wurde die Übergewichtung der Emerging Markets zugunsten der USA reduziert und erste kleinere Anleihepositionen aufgebaut, um flexible auf das gestiegene Zinsniveau reagieren zu können.



Handelsblatt

**Gemanagtes
Fondsangebot
SEHR GUT**

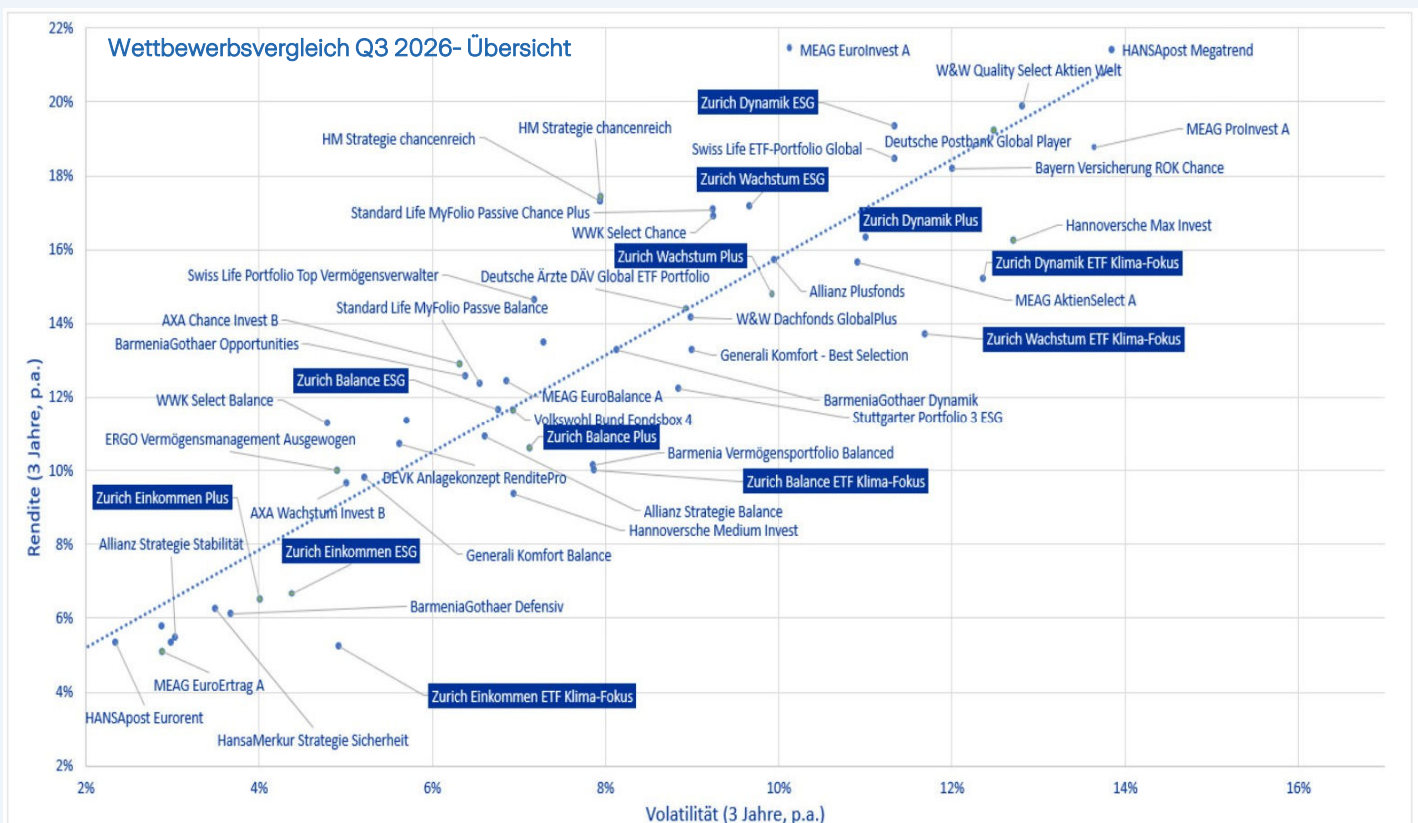
bewertet über

2024 – 2026

Zurich Deutscher Herold
Lebensversicherung AG

Im Test: 17 Fondspolizen
Assekurata
27.04.2026

30
SEIT ÜBER 30 JAHREN
GEMANAGTE
DEPOTMODELLE



Eigene Berechnungen Zurich Investment Management auf Basis der aktuellen Datenverfügbarkeit. Letzter Datenabruf Ende Q3 2026. 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.

Fach- / Verkaufskonzeption pAV

Marktvergleich Depotmodelle

Depotmodelle Zurich vs. Produkte Wettbewerber
Stand Q3 2026



Handelsblatt

**Gemanagtes
Fondsangebot
SEHR GUT**
bewertet über
2024 – 2026
Zurich Deutscher Herold
Lebensversicherung AG

Im Test: 17 Fondspolizen
Assekurata
27.04.2026

Einkommen, Aktienanteil ca. 20%

Produkt – Sicherheitsorientiert (Aktienanteil ~20%)	3 Jahre Rendite	3 Jahre Rendite p. a.	3 Jahre Volatilität	3 Jahre Sharpe Ratio	1 Jahr Rendite	Laufendes Jahr	Laufende Kosten
Zurich Einkommen ESG	21,34%	6,66%	4,37%	1,07	5,77%	4,04%	0,57
Zurich Einkommen Plus	20,71%	6,47%	4,00%	1,12	6,14%	4,34%	0,49
HansaMerkur Strategie Sicherheit	19,98%	6,26%	3,50%	1,22	3,93%	1,97%	1,22
BarmeniaGothaer Defensiv	19,55%	6,13%	3,67%	1,12	3,60%	2,10%	1,27
NÜRNBERGER Multi Asset Defensive EUR	18,31%	5,76%	2,88%	1,31	4,52%	1,91%	0,76
Allianz Strategie Stabilität	17,37%	5,48%	3,03%	1,15	2,40%	1,27%	0,74
HANSApost Eurorent	16,88%	5,34%	2,35%	1,42	0,48%	10,40%	1,14
MEAG ReturnSelect A	16,87%	5,33%	2,99%	1,12	2,84%	1,12%	0,97
Zurich Einkommen ETF Klima-Fokus	16,58%	5,25%	4,93%	0,66	1,94%	1,37%	0,21
MEAG EuroErtrag A	16,11%	5,11%	2,88%	1,08	1,31%	0,69%	0,95
NÜRNBERGER Multi Asset Protect EUR	14,68%	4,67%	1,77%	1,51	3,12%	1,24%	0,84
Hansa Zins	12,42%	3,98%	1,31%	1,52	0,30%	10,43%	0,68

Balance, Aktienanteil ca. 50%

Produkt – Ausgewogen (Aktienanteil ~50%)	3 Jahre Rendite	3 Jahre Rendite p. a.	3 Jahre Volatilität	3 Jahre Sharpe Ratio	1 Jahr Rendite	Laufendes Jahr	Laufende Kosten
Swiss Life Portfolio Top Vermögensverwalter	50,66%	14,64%	7,18%	1,76	15,85%	11,36%	1,94
MEAG EuroBalance A	42,19%	12,45%	6,86%	1,52	8,64%	5,20%	1,1
Standard Life MyFolio Passive Balance	41,86%	12,36%	6,55%	1,58	12,06%	8,98%	0,15
Stuttgarter Portfolio 3 ESG	41,36%	12,23%	8,84%	1,16	12,07%	10,46%	0,36
Zurich Balance ESG	39,22%	11,66%	6,77%	1,43	14,78%	11,40%	0,54
Volkswahl Bund Fondsbox 4	39,07%	11,62%	6,94%	1,39	14,03%	10,22%	0
ERGO Vermögensmanagement Flexibel	38,11%	11,36%	5,71%	1,64	11,92%	7,84%	1,61
WwK Select Balance	37,79%	11,28%	4,80%	1,93	10,31%	6,96%	1,11
Allianz Strategie Balance	36,41%	10,90%	6,61%	1,35	9,94%	7,24%	0,95
Zurich Balance Plus	35,32%	10,61%	7,12%	1,21	14,09%	10,56%	0,58
Barmenia Vermögensportfolio Balanced	33,53%	10,14%	7,86%	1,03	12,40%	9,33%	1,2
Zurich Balance ETF Klima-Fokus	33,17%	10,02%	7,88%	1,02	10,58%	8,00%	0,23
ERGO Vermögensmanagement Ausgewogen	33,15%	10,01%	4,90%	1,64	9,30%	5,90%	1,39
Generali Komfort Balance	32,35%	9,79%	5,23%	1,49	8,48%	5,70%	1,895333
AXA Wachstum Invest B	31,80%	9,64%	5,01%	1,53	8,41%	6,09%	0,63
Hannoversche Medium Invest	30,77%	9,36%	6,94%	1,06	5,57%	2,90%	0,91

Eigene Berechnungen Zurich Investment Management auf Basis der aktuellen Datenverfügbarkeit. Letzter Datenabruf Ende Q3 2026. 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 Q3 2026

Handelsblatt

Gemanagtes
Fondsangebot
SEHR GUT
bewertet über

— 2024 – 2026 —

Zurich Deutscher Herold
Lebensversicherung AG

Im Test: 17 Fondspolizen
Assekurata
27.04.2026



Wachstum, Aktienanteil ca. 80%

Produkt – Chanceorientiert (Aktienanteil ~80%)	3 Jahre Rendite	3 Jahre Rendite p. a.	3 Jahre Volatilität	3 Jahre Sharpe Ratio	1 Jahr Rendite	Laufendes Jahr	Laufende Kosten
W&W Quality Select Aktien Welt	72,25%	19,87%	12,82%	1,39	24,70%	18,05%	1,47
HansaMerkur Strategie Chancenreich	62,06%	17,48%	7,94%	1,95	17,76%	12,27%	1,29
HM Strategie chancenreich	61,37%	17,29%	7,95%	1,92	17,65%	12,21%	1,48
Zurich Wachstum ESG	60,92%	17,18%	9,66%	1,57	23,97%	18,14%	0,49
Zurich Wachstum Plus	51,25%	14,79%	9,93%	1,29	22,41%	17,04%	0,66
Zurich Wachstum ETF Klima-Fokus	47,12%	13,74%	11,69%	1,00	16,11%	12,38%	0,26
BarmeniaGothaer Dynamik	45,39%	13,29%	8,14%	1,39	13,84%	10,36%	1,83
Generali Komfort – Best Selection	45,36%	13,28%	9,00%	1,25	13,73%	8,74%	2,48768
AXA Chance Invest B	43,90%	12,90%	6,31%	1,73	13,33%	9,98%	0,69
BarmeniaGothaer Opportunities	42,67%	12,58%	6,38%	1,66	15,16%	11,49%	1,86
DEVK Anlagekonzept RenditePro	35,73%	10,72%	5,62%	1,55	10,88%	9,93%	1,12

Dynamik, Aktienanteil ca. 95%

Produkt – Dynamik (Aktienanteil ~95%)	3 Jahre Rendite	3 Jahre Rendite p. a.	3 Jahre Volatilität	3 Jahre Sharpe Ratio	1 Jahr Rendite	Laufendes Jahr	Laufende Kosten
MEAG EuroInvest A	79,00%	21,42%	10,13%	1,92	26,25%	14,71%	1,27
HANSApot Megatrend	78,98%	21,41%	13,85%	1,40	14,04%	12,78%	1,91
Zurich Dynamik ESG	69,96%	19,34%	11,35%	1,53	26,09%	20,08%	0,44
Deutsche Postbank Global Player	69,50%	19,23%	12,49%	1,38	30,50%	23,63%	1,61
MEAG ProlInvest A	67,53%	18,77%	13,64%	1,23	5,47%	2,42%	1,31
Swiss Life ETF-Portfolio Global	66,20%	18,45%	11,34%	1,45	21,15%	17,11%	0,17
Bayern Versicherung ROK Chance	65,05%	18,18%	12,01%	1,35	24,00%	18,55%	1,8
HM Strategie chancenreich	61,37%	17,29%	7,95%	1,92	17,65%	12,21%	1,48
Standard Life MyFolio Passive Chance Plus	60,48%	17,08%	9,24%	1,63	18,89%	14,58%	0,15
W&W Select Chance	59,71%	16,89%	9,24%	1,61	20,77%	16,20%	1,09
Zurich Dynamik Plus	57,36%	16,31%	11,01%	1,30	25,76%	19,44%	0,7
Hannoversche Max Invest	57,06%	16,24%	12,72%	1,12	13,80%	8,59%	1,13
Allianz Plusfonds	54,96%	15,72%	9,96%	1,38	20,15%	11,73%	1,81
MEAG AktienSelect A	54,64%	15,64%	10,92%	1,25	22,54%	16,16%	1,64
Zurich Dynamik ETF Klima-Fokus	52,98%	15,22%	12,36%	1,07	18,57%	14,63%	0,27
Deutsche Ärzte DAV Global ETF Portfolio	49,73%	14,40%	8,92%	1,39	17,57%	13,09%	0,38
W&W Dachfonds GlobalPlus	48,80%	14,17%	8,99%	1,35	15,57%	13,49%	2,39
DEVK-Anlagekonzept RenditeMax Nachhaltig	46,18%	13,49%	7,29%	1,58	17,88%	13,41%	0,99

Eigene Berechnungen Zurich Investment Management auf Basis der aktuellen Datenverfügbarkeit. Letzter Datenabruf Ende Q3 2026. 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



Nachhaltigkeit geht
nicht zu Lasten der
Rendite

Stand 30.09.2026



Nachhaltigkeit geht nicht zu Lasten der Rendite

Depotmodelle Zurich im Neugeschäft und Nachhaltigkeitsbezogenheit
Stand 30.09.2026



Nachhaltigkeitsbezogene Positionierung / Abgrenzung

**ETF
Klima-Fokus**

Die **Depotmodelle ETF Klima-Fokus** sind Anlageformen mit stärkerem Klimabezug. Diese investieren größtenteils in günstige, passiv gemanagte ETFs, die im Einklang mit dem Pariser Klimaschutzabkommen stehen und insbesondere einen aktiven Beitrag zur stetigen Dekarbonisierung leisten.

ESG

Die **Depotmodelle ESG** berücksichtigen in der Anlageform bestimmte Nachhaltigkeitskriterien. Diese Anlage kann sich eignen, wenn bei der Kapitalanlage Aspekte aus den Bereichen Umwelt (Environmental), Soziales (Social) und gute Unternehmensführung (Governance) berücksichtigt werden sollen. Sie investieren dabei in nachhaltige, durch Fondsmanager aktiv gemanagte Fonds. In geringem Anteil wird in nachhaltige, passive Fonds (ETFs) investiert.

Plus

Die **Depotmodelle Plus** investieren überwiegend in aktiv gemanagte Fonds ohne die besondere Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsansätzen. Das Angebot richtet sich an Anleger, die insbesondere klassische Fondsanlagen mit alleinigem Fokus auf Rendite wünschen.

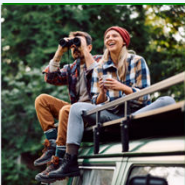
Wertentwicklung p. a. – „Nachhaltigkeit geht nicht zu Lasten der Rendite“

Wertentwicklung p.a. der gemanagten Depotmodelle	Einkommen			Balance			Wachstum			Dynamik		
	Einkommen ETF	Einkommen ESG	Einkommen Plus	Balance ETF	Balance ESG	Balance Plus	Wachstum ETF	Wachstum ESG	Wachstum Plus	Dynamik ETF	Dynamik ESG	Dynamik Plus
letztes Jahr	1,9%	5,8%	6,0%	10,6%	14,8%	13,7%	16,1%	24,0%	21,8%	18,6%	26,1%	25,0%
letzten 3 Jahren	5,2%	6,7%	6,5%	10,0%	11,7%	10,6%	13,7%	17,2%	14,8%	15,2%	19,3%	16,3%
letzten 5 Jahren	1,2%	1,4%	1,9%	4,6%	4,7%	4,6%	7,2%	8,8%	7,5%	7,9%	10,1%	8,9%

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.



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



Informationen zum Nachhaltigkeitsengagement von Zurich (bitte anklicken)



Hintergrund- informationen



Gemanagte Depotmodelle: Aufbau Ihres Altersvorsorgevermögens in den Händen von Experten



Die gemanagten Depotmodelle sind dynamische Portfolios mit verschiedenen Investmentfonds unterschiedlicher Anlage- und Risikoklassen. Experten der Zurich Gruppe Deutschland und der Deutschen Bank* wählen die Fonds aus und managen die Depotmodelle. Diese werden monatlich überprüft und bei Bedarf angepasst. Der monatlich sich wiederholende Prozess ist in sechs Phasen unterteilt:

1) Portfolio-Controlling: Kontinuierliche Überwachung der Depotmodelle hinsichtlich Performance, Risiken und Einhaltung der definierten Anlagevorgaben.

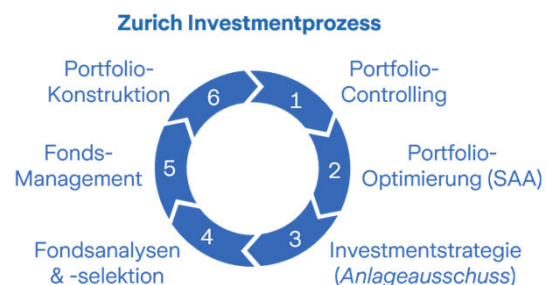
2) Portfolio-Optimierung (SAA): Jährliche Überprüfung und Festlegung der langfristigen strategischen Asset Allocation (SAA) als Basis für die Ausrichtung der Depotmodelle.

3) Investmentstrategie (TAA oder auch Anlageausschuss): Monatliche Bewertung der aktuellen Kapitalmarktlage und taktische Anpassung der Asset Allocation (TAA) innerhalb der strategischen Leitplanken, zusammen mit dem Wealth Management der Deutschen Bank.

4) Fondsanalysen & -selektion: Qualitative sowie quantitative Analyse geeigneter Fonds zur Umsetzung der strategischen und taktischen Positionierung.

5) Fondsmanagement: Umsetzung der jeweiligen Anlagestrategie innerhalb der ausgewählten Fonds durch die Fondsmanager, mit denen wir uns regelmäßig zur Positionierung und Entwicklung der Fonds austauschen.

6) Portfolio-Konstruktion: Zusammenführung der Fonds zu einem Gesamtportfolio, dessen zugrunde liegende Einzeltitel die angestrebte Positionierung der Depotmodelle widerspiegeln.



Depotmodellvarianten

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



	Modellvariante „Plus“ Unser Klassiker	Modellvariante „ESG“ Unsere Variante mit Nachhaltigkeitsstrategie ¹	Modellvariante „ETF Klima-Fokus“ Unsere kostengünstige Variante mit Nachhaltigkeitsstrategie ¹
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

* Bei Depotmodellen ETF Klima-Fokus nur Zurich Gruppe Deutschland

Zur Erinnerung:

Integration eines ETF-Dachfonds in die Depotmodelle ETF Klima-Fokus

Weiterentwicklung der gemanagten Depotmodelle



Neu
seit
02/26

Xtrackers Zurich ESG Allocation Equities UCITS ETF 1C

- Neuer ETF-Dachfonds, aufgelegt von Xtrackers (DWS), gemanagt durch Zurich Investment Management
- [ISIN: LU3146950038](#)

Vorteile
auf
einem
Blick

Mehr Flexibilität und ein breiteres Anlageuniversum – bessere Reaktion auf unterschiedliche Marktphasen.

- Erweitertes Anlageuniversum – mehr ETFs gleichzeitig einsetzbar
- Gezielte Nutzung von Marktchancen durch aktive ETFs
- Faktor-ETFs zur Performanceoptimierung, analog zum bewährten ESG-Modell
- Anpassbare CO₂-Strategie, ohne den Nachhaltigkeitsansatz aufzugeben
- Bessere Reaktion auf unterschiedliche Marktphasen

Dynamik ETF Klima-Fokus | Stand: 31.01.2026

Anlageklassen



■ Aktien
■ Fonds
■ Kasse

Top Holdings

Zurich Climate Focus World Equity Fund ZA1	28,84%
Invesco Quant Strat ESG Global Equity MF ETF Acc	18,78%
JPM Global Res.Enh.Idx Eq.SRI Pa.Alig. ETF EUR acc	18,59%
Xtrackers MSCI Emerging Markets ESG ETF 1C	14,84%
Amundi MSCI Europe SRI Clim.Paris Alig.ETF DR C	9,23%
JPM US Res.Enh. Idx Eq. SRI Pa.Alig. ETF EUR acc	7,65%
Xtrackers MSCI World Momentum ESG ETF	2,08%

= 7 ETFs

Stammdaten

Fondskategorie	Gemanagtes Depotmodell
KVG	Diverse
Laufende Kosten	0,25% p.a.
Auflagedatum	30.06.2015
Währung	EUR

Dynamik ETF Klima-Fokus | Stand: 28.02.2026

Anlageklassen



■ Aktien
■ Kasse

99,88%
0,12%

Top Holdings

Xtrackers Zurich ESG Allocation Equities ETF	71,36%
Zurich Climate Focus World Equity Fund ZA1	28,64%

10 ETFs innerhalb des ETF-Dachfonds (Anteil im Dachfonds)

1 JPMORGAN GLOBAL RESEARCH ENHAN	17,87 %
2 INVESCO GLOBAL ACTIVE ESG EQUI	17,53 %
3 MSCI World Value ESG UCITS ETF 1C	17,13 %
4 MSCI World Momentum ESG UCITS ETF 1C	17,09 %
5 MSCI Emerging Markets ESG UCITS ETF 1C	15,57 %
6 AMUNDI MSCI EUROPE SRI CLIMATE	6,81 %
7 JPMORGAN US RESEARCH ENHANCED	4,12 %
8 AMUNDI MSCI EMERGING MARKETS S	1,76 %
9 MSCI Europe ESG UCITS ETF 1C	1,03 %
10 MSCI Japan ESG UCITS ETF 1C	0,94 %

= 11 ETFs

Stammdaten

Fondskategorie	Gemanagtes Depotmodell
KVG	Diverse
Laufende Kosten	0,25% p.a.
Auflagedatum	30.06.2015
Währung	EUR

Integration
ETF-Dachfonds
in 02/2026



Aktuelle Ratings



Überblick über die wichtigsten Ratings von Zurich für fondsgebundenen Altersvorsorgeprodukten der Produktlinie FV Standard

Stand: 09/2026

Produkt		Franke & Bornberg*		Morgen & Morgen**	[ascore]*** Das Scoring	IVFP****
		Lfd. Beitrag	Einmalbeitrag			
Basisrente	Basis Renteinvest (ohne Garantie)	FFF+	FFF	not rated	not rated	1,3-„sehr gut“
	Basis Renteinvest (mit Garantie)	FFF	FF+	not rated	not rated	not rated
Direktversicherung	Vorsorgeinvest (bAV Garantieguthaben)	not rated		not rated	not rated	1,1-„sehr gut“
Private Vorsorge	Vorsorgeinvest (ohne Garantie)	FFF	FFF	★★★★★	6,0 Kompass herausragend	1,5-„gut“
	Vorsorgeinvest (mit Garantie)	FFF	FF+	★★★★★	6,0 Kompass herausragend	1,5-„gut“

* 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 Kompass (schlechteste Note) bis sechs Kompass (beste Note)

**** IVFP (Institut für Vorsorge und Finanzplanung): "Exzellent" (0,5 bis 0,9), "Sehr gut" (1,0 bis 1,4), "gut" (1,5 bis 2,4) "befriedigend" (2,5 bis 3,4), "ausreichend" (3,5 bis 4,4), "mangelhaft" (4,5 bis 5,4) bis "ungenügend" (5,5 – 6,0)

FOCUS

MONEY

FINANZSTÄRKSTER

LEBENS-VERSICHERER

EUROPAS

Im Test: die 10 größten Lebensversicherer Europas

Ausgabe 47/2025

Zurich gehört zu den finanzstärksten Lebensversicherern Europas und teilt sich mit der Allianz den 1. Platz in dem von Focus Money erstellten Ranking.

Handelsblatt

Gemanagtes Fondsangebot SEHR GUT

bewertet über 2024 – 2026

Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG

Im Test: 17 Fondspolizen Assekurata 27.04.2026

Unser gemanagtes Fondsangebot ist von der renommierten Fachzeitung Handelsblatt wiederholt ausgezeichnet worden.

Handelsblatt

BESTE Fondsangebote 2026

Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG

Note: Sehr gut Gesamtbewertung Im Test: 34 Fondspolizenanbieter (in Deutschland) Assekurata 03.09.2026

Die Fondsqualität der individuellen Fondsauswahl wurde doppelt ausgezeichnet:

- „Beste Fondsangebote“: Bezogen auf die gesamte Fondspalette
- „Testsieger“: Bezogen auf drei Einzelkategorien, die Zurich gewonnen hat

Handelsblatt

Fondsangebot TESTSIEGER 2026

Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG

Mischfonds (Flexibel) + Rentenfonds Europa + Exchange Traded Funds Im Test: 34 Fondspolizenanbieter (in Deutschland) Assekurata 03.09.2026

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

Franke | Bornberg

Privatrente Fonds

Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG

Vorsorgeinvest (Spezial) individuelle Fondsauswahl

f-b-rating.de

FFF+ hervorragend + 0,5

Produkt 07/2025

Rating 10/2025

AUSGEZEICHNET SEIT 2022

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

Fach- / Verkaufskonzeption pAV
NUR ZUR INTERNEN VERWENDUNG