

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

Q2 | 2026



Gemanagte Depotmodelle (Überblick)

Gemanagte Fondsanlage,
Stand 30.06.2026

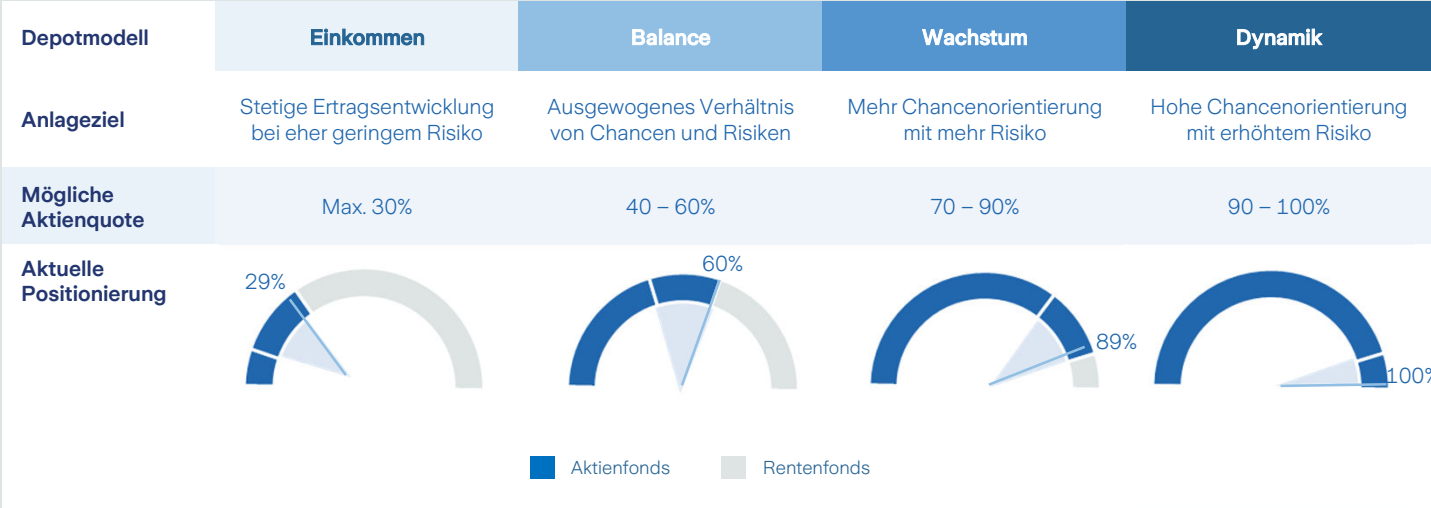
Handelsblatt

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	5,1%	14,4%	20,1%	22,5%	9,6%	19,7%	30,1%	33,8%	9,5%	18,2%	27,6%	30,5%	9,7%	17,8%	26,1%	28,8%
letzten 3 Jahren	5,4%	9,3%	12,2%	13,3%	7,1%	11,4%	16,0%	18,3%	7,1%	10,5%	13,8%	15,1%	7,2%	10,8%	14,2%	15,5%
letzten 5 Jahren	1,6%	4,7%	7,0%	7,5%	1,8%	4,9%	8,7%	10,1%	2,2%	4,6%	7,2%	8,5%	2,2%	4,8%	7,6%	8,6%

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.

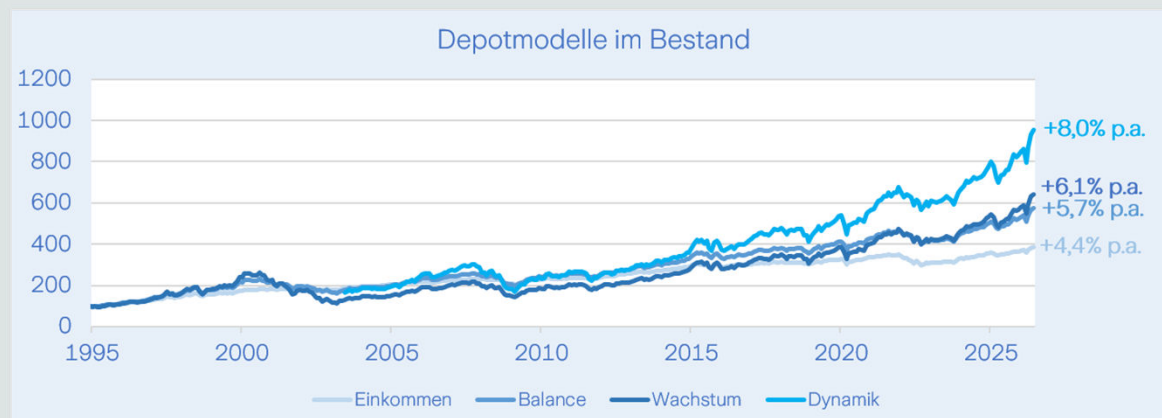
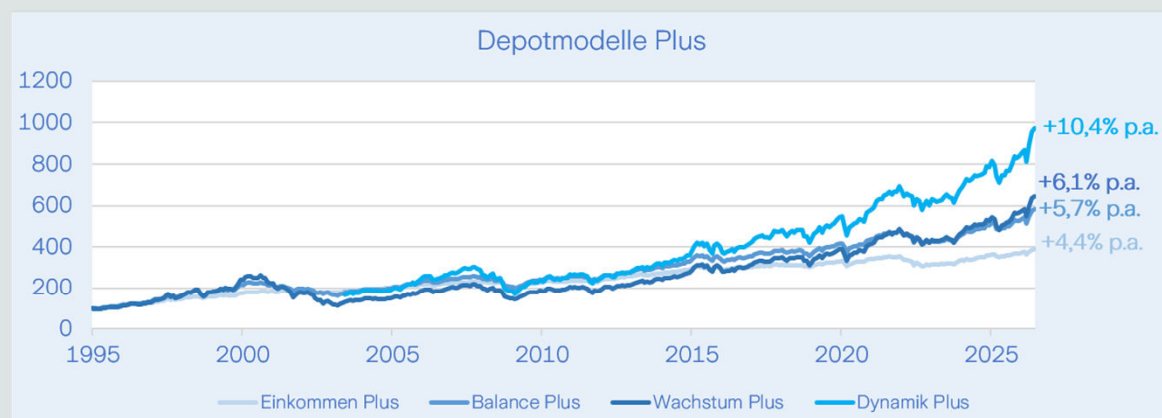
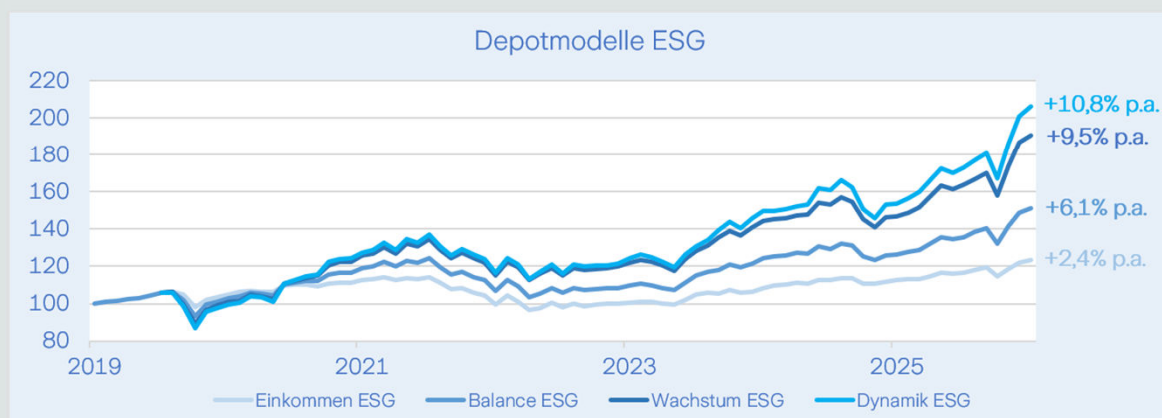
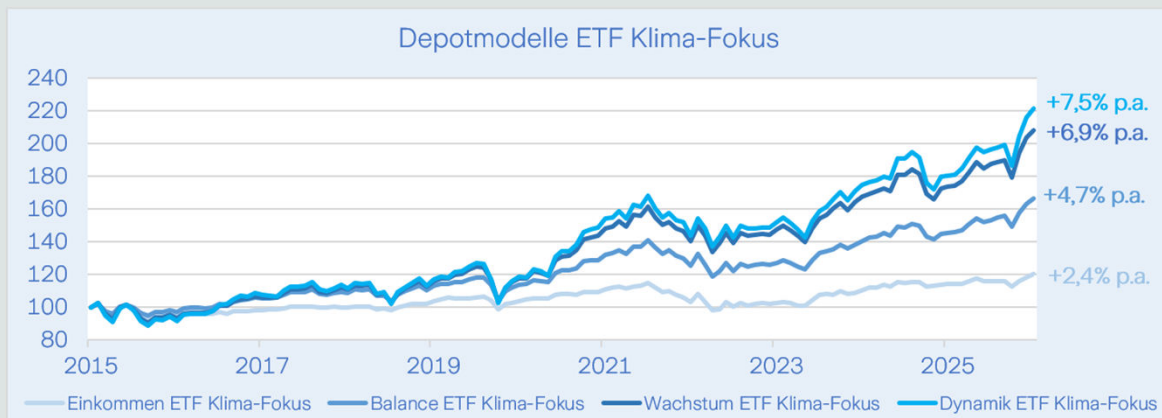


Gemanagte Depotmodelle (Überblick)

Stand 30.06.2026



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.

Gemanagte Depotmodelle (Insights)

Q2 | 2026

Ein fragiler Frieden im Nahen Osten

Das zweite Quartal 2026 war zunächst stark vom Iran-Krieg geprägt. Da die Straße von Hormus bereits seit Anfang März nur eingeschränkt passierbar war, blieb der Ölmarkt auch in den Folgemonaten deutlich unter Druck. Nach Angaben der Internationalen Energieagentur gingen die durchschnittlichen Ölflüsse durch die Meerenge im März, April und Mai von rund 20 Millionen Barrel pro Tag vor Kriegsbeginn auf nur noch 2,7 Millionen zurück. Besonders betroffen war erneut Asien, da ein Großteil der Lieferungen aus der Region dorthin geht. Entsprechend fielen die Marktreaktionen dort über Wochen spürbar stärker aus als in Europa oder den USA.

Die höheren Energiepreise wirkten sich im Quartalsverlauf zunehmend auf Inflation und Zinserwartungen aus. In Deutschland stieg die Inflationsrate im April auf 2,9 % und lag im Mai noch bei 2,6 %. Im Euroraum erhöhte sich die Teuerungsrate sogar auf 3,2 %. Die Europäische Zentralbank reagierte Mitte Juni mit einer Zinserhöhung um 25 Basispunkte und verwies ausdrücklich auf den kriegsbedingten Inflationsdruck. Auch in den USA blieb der geldpolitische Ton deutlich straff: Die Fed verzichtete zwar auf einen weiteren Zinsschritt, stellte Zinssenkungen jedoch nicht länger in Aussicht. Stattdessen hielt sie die Möglichkeit erneuter Erhöhungen im weiteren Jahresverlauf offen.

Für die Aktienmärkte bedeutete dieses Umfeld ein äußerst wechselhaftes Quartal. Erst gegen Ende normalisierten sich die Öl-flüsse nach Angaben des US-Energieministeriums wieder in Richtung Vorkriegsniveau. Zugleich zeigte sich unter anderem durch das viel beachtete Börsendebüt von SpaceX, dass Investoren trotz der geopolitischen Unsicherheit weiterhin bereit waren, große Wachstums-stories zu finanzieren. Ein ähnliches Bild zeigte sich bei Aktien entlang der KI-Lieferkette, die ebenfalls stark gefragt waren und ein historisch starkes Quartal verzeichneten. Besonders deutlich wurde dies am südkoreanischen KOSPI, der im zweiten Quartal um ~68% zulegte und von seiner hohen Gewichtung großer Technologie- und Halbleiterwerte profitierte. Die Märkte preisten hier trotz geopolitischer Schwankungen keinen Einbruch der langfristigen Wachstumserwartungen ein.



Handelsblatt

**Gemanagtes
Fondsangebot
SEHR GUT**

bewertet über

2024 – 2026

**Zurich Deutscher Herold
Lebensversicherung AG**

Im Test: 17 Fondspolizen
Assekurata
27.04.2026

Ausblick: Entspannung mit Restunsicherheit

Für das dritte Quartal bleibt entscheidend, ob sich die jüngste Deeskalation im Nahen Osten verstetigt. Die vorläufige Einigung zwischen den USA und Iran hat Energie- und Aktienmärkte spürbar entlastet. Die Straße von Hormus wird wieder stärker genutzt, die Ölpreise sind zurückgekommen und ein Teil der geopolitischen Risikoprämie wurde bereits wieder vereinnahmt.

Wichtig wird zudem, ob sich die breitere Marktpformance fortsetzt. Voraussetzung dafür sind stabile Ölpreise, nicht erneut steigende Zinserwartungen und solide Gewinnimpulse auch außerhalb der großen KI- und Halbleiterwerte. Dann könnten zyklischere und bislang zurückgebliebene Marktsegmente stärker profitieren. Bleibt die Marktbreite schwach, dürften erneut vor allem große KI-Werte und Unternehmen entlang der KI-Lieferkette den Gesamtmarkt dominieren.

Depotmodelle ESG

In den Depotmodellen ESG haben wir im zweiten Quartal an der Aktienübergewichtung festgehalten und trotz Marktschwankungen nicht hektisch reagiert. Zu Quartalsbeginn wurde das US-Gewicht leicht erhöht und näher an die Benchmark herangeführt, da die USA weniger abhängig von Energieimporten aus dem Nahen Osten sind und der US-Dollar stabilisierend wirken kann. Zudem haben wir breiter diversifiziert und Infrastrukturwerte als defensivere Beimischung aufgenommen. Diese Ausrichtung hat sich ausgezahlt: Die ESG-Modelle liegen signifikant vor ihrer Benchmark. Für das kommende Quartal nehmen wir etwas Risiko heraus und schichten einen Teil der Gewinne in Anleihen um.

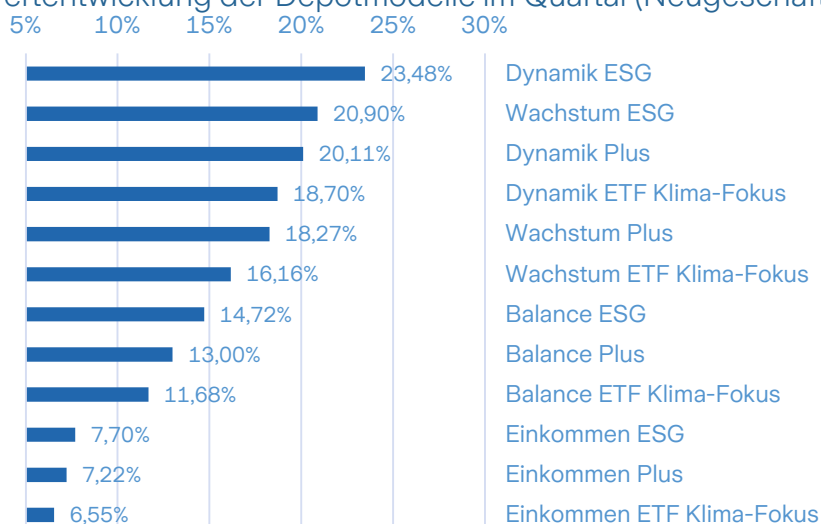
Depotmodelle ETF Klima-Fokus

Auch in den Depotmodellen ETF Klima-Fokus haben wir nicht auf kurzfristige Volatilität reagiert, sondern die strategische Ausrichtung beibehalten. Positiv wirkte, dass der Zurich-Dach-ETF vollständig umgesetzt ist und die Performance deutlich aufholen sowie mit der Benchmark mithalten konnte. Da Aktien im Inflationsumfeld überzeugender blieben als Anleihen, hielten wir zunächst an der Aktienquote fest. Gegen Quartalsende haben wir auch hier Gewinne mitgenommen und insbesondere Emerging-Markets-Aktien zugunsten einer höheren Anleihequote reduziert.

Depotmodelle Plus

Bei den Plus-Modellen hat sich in der jüngsten Marktphase vor allem die etwas geringere ESG-Ausrichtung bewährt, denn Energiewerte waren aufgrund der Öl-Knappheit gefragt. In der Krise konnten wir dadurch stärker von klassischen Marktchancen profitieren, ohne das Risiko übermäßig zu erhöhen. Wichtig ist dabei: Auch in der volatilen Phase haben wir das Risiko im Portfolio nicht reduziert, sondern sind konsequent investiert geblieben. Nur so konnten wir die anschließende Erholung der Märkte voll mitnehmen. Ergänzend hat die Beimischung neutraler US-ETFs sowie eines breit diversifizierten Dividenden-ETFs zur Stabilität beigetragen. Insgesamt konnten wir so die Schwankungen in den Portfolios dämpfen und gleichzeitig eine attraktive Partizipation an der Markterholung sicherstellen.

Wertentwicklung der Depotmodelle im Quartal (Neugeschäft)



Performance in Q2 2026 (30.03.2026 bis 30.06.2026). 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 30.06.2026



Depotmodell Dynamik ETF Klima-Fokus

Gemanagte Fondsanlage

Stand 30.06.2026

Vorsorgeinvest, Zurich VorsorgeFlex, Basis Renteinvest*



Anlageziel

Beim Depotmodell Dynamik ETF handelt es sich um ein risiko-orientiertes 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	0,26% p.a.
Auflagedatum	30.06.2015
Währung	EUR

Kennzahlen

	Lfd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	seit Auflage
Performance p.a.	12,48%	22,47%	13,30%	7,50%	9,20%	7,48%
Performance (kumuliert)	12,48%	22,47%	45,49%	43,62%	141,12%	121,34%
Volatilität p.a.	-	12,97%	12,17%	12,82%	12,46%	12,91%

Anlageklassen



Wertentwicklung



Top Holdings

Xtrackers Zurich ESG Allocation Equities ETF **	63,93%
Invesco Global Active ESG Equity UCITS ETF Acc	11,20%
JPM Global Research Enhanced Index Equity SRI ParisAlign Act UCITS ETF EUR a	11,17%
Xtrackers MSCI World Momentum ESG UCITS ETF 1C	11,13%
Xtrackers MSCI World Value ESG UCITS ETF 1C	11,00%
JPM Global EM Research Enhanced Index Equity SRI PAA UCITS ETF USD (acc)	3,83%
JPM US Research Enhanced Index Equity SRI Paris Aligned Active UCITS ETF EUR acc	3,64%
Xtrackers MSCI USA ESG UCITS ETF 1C	3,64%
Xtrackers MSCI Europe ESG UCITS ETF 1C	2,85%
Invesco Global Active Defensive ESG Equity UCITS ETF Dis	2,22%
Xtrackers MSCI World Quality ESG UCITS ETF 1C	2,20%
Xtrackers MSCI Japan ESG UCITS ETF 1C	0,65%
Xtrackers MSCI Emerging Markets ESG UCITS ETF 1C	0,38%
Invesco Quant Strat ESG Global Equity MF ETF Acc	16,46%
Xtrackers MSCI World Value ESG ETF	12,57%
JPM Global Res.Enh.Idx Eq.SRI Pa.Alig. ETF EUR acc	4,43%
Zurich Climate Focus World Equity Fund ZA1	2,61%

Top Regionen

Amerika	60,74%
Europa (ohne UK)	14,99%
Asien (ohne Japan)	10,95%
Japan	8,69%
Vereinigtes Königreich	3,12%

Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

Informationstechnologie	31,43%
Industrien	10,46%
Finanzinstitute	9,46%
Gesundheitswesen	8,72%
Kommunikationsservice	7,58%

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

Depotmodell Wachstum ETF Klima-Fokus

Gemanagte Fondsanlage

Stand 30.06.2026

Vorsorgeinvest, Zurich VorsorgeFlex, Basis Renteinvest*



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.

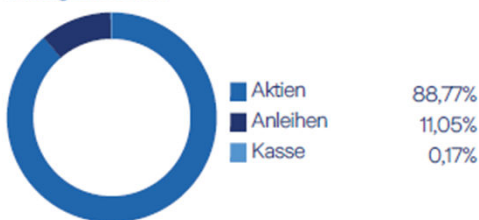
Stammdaten

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

Kennzahlen

	Lfd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	seit Auflage
Performance p.a.	10,86%	20,08%	12,21%	7,01%	8,39%	6,90%
Performance (kumuliert)	10,86%	20,08%	41,34%	40,38%	123,85%	108,42%
Volatilität p.a.	-	11,37%	10,63%	11,30%	10,98%	11,31%

Anlageklassen



Wertentwicklung



Top Holdings

Xtrackers Zurich ESG Allocation Equities ETF **	51,79%
Invesco Global Active ESG Equity UCITS ETF Acc	9,07%
JPM Global Research Enhanced Index Equity SRI	9,05%
ParisAlign Act UCITS ETF EUR a	9,01%
Xtrackers MSCI World Momentum ESG UCITS ETF 1C	8,91%
Xtrackers MSCI World Value ESG UCITS ETF 1C	3,10%
JPM Global EM Research Enhanced Index Equity SRI PAA UCITS ETF USD (acc)	2,95%
JPM US Research Enhanced Index Equity SRI Paris	2,95%
Aligned Active UCITS ETF EUR acc	2,31%
Xtrackers MSCI USA ESG UCITS ETF 1C	1,80%
Xtrackers MSCI Europe ESG UCITS ETF 1C	1,78%
Invesco Global Active Defensive ESG Equity UCITS ETF Dis	0,53%
Xtrackers MSCI World Quality ESG UCITS ETF 1C	0,31%
Xtrackers MSCI Japan ESG UCITS ETF 1C	
Xtrackers MSCI Emerging Markets ESG UCITS ETF 1C	
Zurich Climate Focus World Equity Fund ZA1	16,77%
Invesco Quant Strat ESG Global Equity MF ETF Acc	11,50%
Xtrackers II EUR Corporate Bond SRI PAB ETF 1D	9,63%
Xtrackers MSCI World Value ESG ETF	8,75%
BNPP Easy Euro High Yield SRI Fossil Free ETF	1,55%

Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

Informationstechnologie	35,39%
Finanzsektor	12,75%
Industrien	11,05%
Gesundheitswesen	10,41%
Kommunikationsservice	7,87%

Top Regionen

Amerika	59,54%
Europa (ohne UK)	14,85%
Asien (ohne Japan)	12,51%
Japan	8,44%
Vereinigtes Königreich	3,06%

Handelsblatt

**Gemanagtes
Fondsangebot
SEHR GUT**
bewertet über

2024 - 2026

Zurich Deutscher Herold
Lebensversicherung AG

Im Test: 17 Fondspolizen
Asskurata
27.04.2026

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

Depotmodell Balance ETF Klima-Fokus

Gemanagte Fondsanlage

Stand 30.06.2026

Vorsorgeinvest, Zurich VorsorgeFlex, Basis Renteinvest*



Anlageziel

Beim Depotmodell Balance ETF handelt es sich um ein ausgewogenes gemischtes Anlagekonzept mit max. 60% Aktienquote, wobei hiervon in außergewöhnlichen Marktsituationen abgewichen werden kann. Die Allokation im Portfolio erfolgt mittels Anlage in Anteilen an ETF-Fonds. Dabei werden nachhaltige Fonds mit einem Klima-Fokus verwendet. Die Anlagestrategie des Depotmodells verfolgt das Ziel, eine stetige Ertragsentwicklung bei moderaten Wertschwankungen zu realisieren. Der monatliche Anlageausschuss passt das Zielfondsportfolio laufend an die aktuelle Kapitalmarktsituation an.

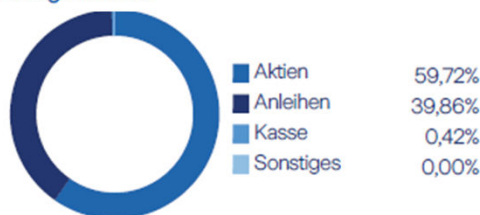
Stammdaten

Fondskategorie	Gemanagtes Depotmodell
KVG	Diverse
Laufende Kosten	0,22% p.a.
Auflegedatum	30.06.2015
Währung	EUR

Kennzahlen

	Lfd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	seit Auflage
Performance p.a.	8,24%	14,36%	9,34%	4,73%	5,52%	4,74%
Performance (kumuliert)	8,24%	14,36%	30,74%	26,00%	71,18%	66,55%
Volatilität p.a.	-	8,32%	7,59%	8,83%	8,05%	8,16%

Anlageklassen



Wertentwicklung



Top Holdings

Xtrackers Zurich ESG Allocation Equities ETF **	40,99%
Invesco Global Active ESG Equity UCITS ETF Acc	7,18%
JPM Global Research Enhanced Index Equity SRI ParisAlign Act UCITS ETF EUR a	7,16%
Xtrackers MSCI World Momentum ESG UCITS ETF 1C	7,13%
Xtrackers MSCI World Value ESG UCITS ETF 1C	7,05%
JPM Global EM Research Enhanced Index Equity SRI PAA UCITS ETF USD (acc)	2,46%
JPM US Research Enhanced Index Equity SRI Paris Aligned Active UCITS ETF EUR acc	2,34%
Xtrackers MSCI USA ESG UCITS ETF 1C	2,33%
Xtrackers MSCI Europe ESG UCITS ETF 1C	1,83%
Invesco Global Active Defensive ESG Equity UCITS ETF Dis	1,42%
Xtrackers MSCI World Quality ESG UCITS ETF 1C	1,41%
Xtrackers MSCI Japan ESG UCITS ETF 1C	0,42%
Xtrackers MSCI Emerging Markets ESG UCITS ETF 1C	0,24%
Xtrackers II EUR Corporate Bond SRI PAB ETF 1D	21,58%
Xtrackers II ESG Eurozone Government Bond ETF 1C	12,46%
Zurich Climate Focus World Equity Fund ZA1	11,15%
Invesco Quant Strat ESG Global Equity MF ETF Acc	7,53%
BNPP Easy Euro High Yield SRI Fossil Free ETF	6,29%

Top Regionen

Amerika	60,79%
Europa (ohne UK)	14,77%
Asien (ohne Japan)	12,08%
Japan	7,73%
Vereinigtes Königreich	2,99%

Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

Informationstechnologie	33,59%
Industrien	11,30%
Finanzsektor	11,23%
Gesundheitswesen	9,62%
Finanzinstitute	8,35%

Handelsblatt

Gemanagtes
Fondsangebot
SEHR GUT
bewertet über

2024 - 2026

Zurich Deutscher Herold
Lebensversicherung AG

Im Test: 17 Fondspolizen
Assekurata
27.04.2026

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

Depotmodell Einkommen ETF Klima-Fokus

Gemanagte Fondsanlage

Stand 30.06.2026

Vorsorgeinvest, Zurich VorsorgeFlex, Basis Renteinvest*



Anlageziel

Beim Depotmodell ETF Einkommen handelt es sich um ein eher konservativ gemischtes Anlagekonzept mit max. 30% Aktienquote, wobei hiervon in außergewöhnlichen Marktsituationen abgewichen werden kann. Die Allokation im Portfolio erfolgt mittels Anlage in Anteilen an ETF-Fonds. Dabei werden nachhaltige Fonds mit einem Klima-Fokus verwendet. Die Anlagestrategie des Depotmodells verfolgt das Ziel, eine stetige Ertragsentwicklung bei geringen Wertschwankungen zu realisieren. Der monatliche Anlageausschuss passt das Zielfondsportfolio laufend an die aktuelle Kapitalmarktsituation an.

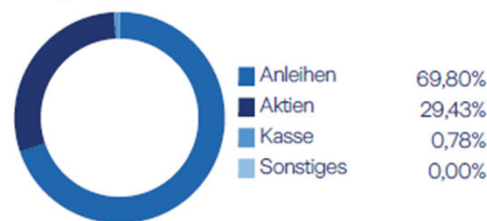
Stammdaten

Fondskategorie	Gemanagtes Depotmodell
KVG	Diverse
Laufende Kosten	0,20% p.a.
Auflagedatum	31.01.2016
Währung	EUR

Kennzahlen

	Lfd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	seit Auflage
Performance p.a.	3,25%	5,07%	5,39%	1,64%	2,30%	2,40%
Performance (kumuliert)	3,25%	5,07%	17,09%	8,48%	25,60%	28,08%
Volatilität p.a.	-	5,26%	4,98%	6,55%	5,40%	5,31%

Anlageklassen



Wertentwicklung



Top Holdings

Xtrackers II EUR Corporate Bond SRI PAB ETF 1D	29,97%
Xtrackers II ESG Eurozone Government Bond ETF 1C	22,74%
Xtrackers Zurich ESG Allocation Equities ETF **	21,28%
Invesco Global Active ESG Equity UCITS ETF Acc	3,73%
JPM Global Research Enhanced Index Equity SRI	3,72%
ParisAlign Act UCITS ETF EUR a	3,70%
Xtrackers MSCI World Momentum ESG UCITS ETF 1C	3,66%
Xtrackers MSCI World Value ESG UCITS ETF 1C	1,28%
JPM Global EM Research Enhanced Index Equity SRI PAA UCITS ETF USD (acc)	1,21%
JPM US Research Enhanced Index Equity SRI Paris	1,21%
Aligned Active UCITS ETF EUR acc	0,95%
Xtrackers MSCI USA ESG UCITS ETF 1C	0,95%
Xtrackers MSCI Europe ESG UCITS ETF 1C	0,74%
Invesco Global Active Defensive ESG Equity UCITS ETF Dis	0,73%
Xtrackers MSCI World Quality ESG UCITS ETF 1C	0,73%
Xtrackers MSCI Japan ESG UCITS ETF 1C	0,22%
Xtrackers MSCI Emerging Markets ESG UCITS ETF 1C	0,13%

Xtrackers EUR Corporate Green Bond UCITS ETF 1C	10,06%
BNPP Easy Euro High Yield SRI Fossil Free ETF	8,09%
Invesco Quant Strat ESG Global Equity MF ETF Acc	7,87%

Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

Informationstechnologie	31,90%
Finanzinstitute	20,70%
Industrien	13,60%
Kommunikationsservice	10,50%
Hauptverbrauchsgüter	8,90%

Top Regionen

Amerika	61,88%
Europa (ohne UK)	14,83%
Asien (ohne Japan)	11,02%
Japan	7,88%
Vereinigtes Königreich	2,82%

Handelsblatt

**Gemanagtes
Fondsangebot
SEHR GUT**
bewertet über

2024 - 2026

Zurich Deutscher Herold
Lebensversicherung AG

Im Test: 17 Fondspolizen
Assekurata
27.04.2026

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

Depotmodell Dynamik ESG

Gemanagte Fondsanlage

Stand 30.06.2026

Vorsorgeinvest, Zurich VorsorgeFlex, Basis Renteinvest*



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.

Handelsblatt

Gemanagtes Fondsangebot SEHR GUT
bewertet über
2024 – 2026

Zurich Deutscher Herold
Lebensversicherung AG

Im Test: 17 Fondspolizen
Assekurata
27.04.2026

Stammdaten

Fondskategorie	Gemanagtes Depotmodell
KVG	Diverse
Laufende Kosten	0,45% 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.	18,99%	33,83%	18,31%	10,11%	-	10,81%
Performance (kumuliert)	18,99%	33,83%	65,69%	61,90%	-	94,94%
Volatilität p.a.	-	15,18%	12,85%	12,89%	-	13,96%

Anlageklassen



Top Holdings

DWS ESG Akkumula ID	34,20%
Xtrackers MSCI World Momentum ESG ETF	24,27%
Xtrackers ESG MSCI USA UCITS ETF 1C	15,74%
Xtrackers MSCI World Value ESG ETF	10,69%
DWS Invest Emerging Markets Top Dividend FC	7,66%
DWS Invest ESG Next Generation Infrastructure TFC	3,96%
DWS ESG Top Asien IC	3,49%

Top Regionen

Amerika	53,27%
Japan	5,87%
Taiwan	5,20%
Korea, Republik (Südkorea)	4,12%
Vereinigtes Königreich	4,10%

Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

Informationstechnologie	34,37%
Finanzsektor	20,53%
Kommunikationsservice	10,93%
Gesundheitswesen	8,89%
Industrien	8,07%

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

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

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

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

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

Depotmodell Wachstum ESG

Gemanagte Fondsanlage

Stand 30.06.2026

Vorsorgeinvest, Zurich VorsorgeFlex, Basis Renteinvest*



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	0,51% p.a.
Auflagedatum	31.12.2019
Währung	EUR

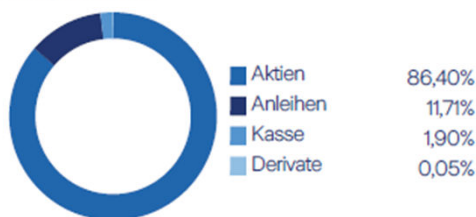
Wertentwicklung



Kennzahlen

	Lfd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	seit Auflage
Performance p.a.	16,31%	30,13%	16,03%	8,70%	-	9,49%
Performance (kumuliert)	16,31%	30,13%	56,29%	51,81%	-	80,25%
Volatilität p.a.	-	13,95%	11,33%	11,51%	-	12,37%

Anlageklassen



Top Holdings

DWS ESG Akkumula ID	31,58%
Xtrackers ESG MSCI USA UCITS ETF 1C	18,04%
Xtrackers MSCI World Momentum ESG ETF	14,12%
Xtrackers MSCI World Value ESG ETF	12,61%
Assenagon Credit Selection ESG I2R Cap	11,71%
DWS ESG Top Asien IC	8,52%
DWS Invest Emerging Markets Top Dividend FC	3,43%

Top Regionen

Amerika	50,53%
Japan	7,20%
Vereinigtes Königreich	5,38%
Taiwan	4,53%
Korea, Republik (Südkorea)	3,26%

Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

Informationstechnologie	35,51%
Finanzsektor	20,03%
Kommunikationsservice	11,37%
Gesundheitswesen	9,78%
Industrien	8,30%

Handelsblatt

**Gemanagtes
Fondsangebot
SEHR GUT**

bewertet über

2024 – 2026

Zurich Deutscher Herold
Lebensversicherung AG

Im Test: 17 Fondspolizen
Assekurata
27.04.2026

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

Depotmodell Balance ESG

Gemanagte Fondsanlage

Stand 30.06.2026

Vorsorgeinvest, Zurich VorsorgeFlex, Basis Renteinvest*



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.

Handelsblatt
Gemanagtes Fondsangebot
SEHR GUT
bewertet über
2024 – 2026
Zurich Deutscher Herold
Lebensversicherung AG
Im Test: 17 Fondspolizen
Assekurata
27.04.2026

Stammdaten

Fondskategorie	Gemanagtes Depotmodell
KVG	Diverse
Laufende Kosten	0,54% p.a.
Auflagedatum	30.06.2019
Währung	EUR

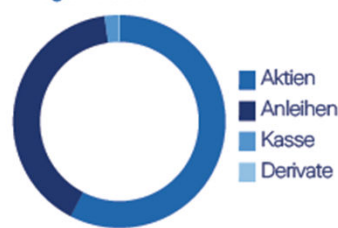
Wertentwicklung



Kennzahlen

	Lfd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	seit Auflage
Performance p.a.	11,67%	19,74%	11,36%	4,93%	-	6,10%
Performance (kumuliert)	11,67%	19,74%	38,12%	27,19%	-	51,45%
Volatilität p.a.	-	10,44%	8,28%	8,93%	-	9,08%

Anlageklassen



Top Holdings

DWS ESG Akkumula ID	34,36%
DWS Invest Corporate Green Bonds IC	21,36%
Zurich Global Green Bond Fund DERA EUR Unhedged	10,84%
Xtrackers ESG MSCI USA UCITS ETF 1C	9,99%
Assenagon Credit Selection ESG I2R Cap	8,38%
Xtrackers MSCI World Momentum ESG ETF	8,11%
DWS ESG Top Asien IC	6,97%

Top Regionen

Amerika	36,39%
Frankreich	6,96%
Deutschland	5,40%
Vereinigtes Königreich	4,64%
Niederlande	4,33%

Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

Informationstechnologie	34,10%
Finanzsektor	20,11%
Kommunikationsservice	12,09%
Gesundheitswesen	10,22%
Industrien	7,78%

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

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

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

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

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

Depotmodell Einkommen ESG

Gemanagte Fondsanlage

Stand 30.06.2026

Vorsorgeinvest, Zurich VorsorgeFlex, Basis Renteinvest*



Anlageziel

Beim Depotmodell Einkommen ESG handelt es sich um ein eher konservativ gemischtes Anlagekonzept mit max. 30% Aktienquote, wobei hiervon in außergewöhnlichen Marktsituationen abgewichen werden kann. Die Allokation im Portfolio erfolgt mittels Anlage in Anteilen an in- und ausländischen Investmentfonds (z.B. Aktienfonds und Rentenfonds) mit Nachhaltigkeitsfokus. Zusätzlich können auch entsprechende ETF-Fonds genutzt werden. Die Anlagestrategie des Depotmodells verfolgt das Ziel, eine stetige Ertragsentwicklung bei geringen Wertschwankungen zu realisieren und dabei bei allen Investmententscheidungen einen nachhaltigen Ansatz zu verfolgen. Der monatliche Anlageausschuss passt das Zielfondsportfolio laufend an die aktuelle Kapitalmarktsituation an.

Handelsblatt

**Gemanagtes
Fondsangebot
SEHR GUT**

bewertet über

2024 - 2026

Zurich Deutscher Herold
Lebensversicherung AG

Im Test: 17 Fondspolizen
Assekurata
27.04.2026

Stammdaten

Fondskategorie	Gemanagtes Depotmodell
KVG	Diverse
Laufende Kosten	0,59% p.a.
Auflagedatum	31.12.2019
Währung	EUR

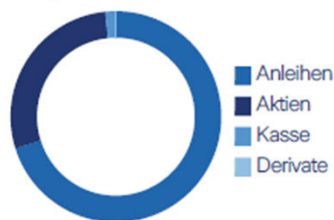
Wertentwicklung



Kennzahlen

	Lfd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	seit Auflage
Performance p.a.	5,77%	9,63%	7,08%	1,84%	-	2,36%
Performance (kumuliert)	5,77%	9,63%	22,80%	9,56%	-	16,37%
Volatilität p.a.	-	6,58%	5,13%	6,49%	-	6,68%

Anlageklassen



Top Holdings

DWS Invest Corporate Green Bonds IC	26,78%
Zurich Global Green Bond Fund DERA EUR Unhedged	26,63%
DWS ESG Akkumula ID	18,99%
Assenagon Credit Selection ESG I2R Cap	13,76%
Xtrackers ESG MSCI USA UCITS ETF 1C	6,73%
DWS Invest ESG Global Corporate Bonds ID	3,59%
DWS ESG Top Asien IC	3,51%

Top Regionen

Amerika	25,10%
Frankreich	10,32%
Deutschland	8,29%
Sonstiges	7,80%
Spanien	6,70%

Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

Informationstechnologie	34,81%
Finanzsektor	18,45%
Kommunikationsservice	12,40%
Gesundheitswesen	11,02%
Dauerhafte Konsumgüter	7,47%

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

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

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

Depotmodell Dynamik Plus

Gemanagte Fondsanlage

Stand 30.06.2026

Vorsorgeinvest, Zurich VorsorgeFlex, Basis Renteinvest*

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.

Handelsblatt

Gemanagtes
Fondsangebot
SEHR GUT
bewertet über
2024 – 2026
Zurich Deutscher Herold
Lebensversicherung AG
Im Test: 17 Fondspolizen
Assekurata
27.04.2026

Stammdaten

Fondskategorie	Gemanagtes Depotmodell
KVG	Diverse
Laufende Kosten	0,71% 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.	16,45%	30,19%	15,05%	8,46%	10,01%	7,93%
Performance (kumuliert)	16,45%	30,19%	52,36%	50,13%	159,72%	475,03%
Volatilität p.a.	-	13,88%	12,12%	11,95%	11,97%	12,54%

Anlageklassen



Top Regionen

Amerika	43,77%
DWS US Growth TFC	11,99%
Japan	7,13%
Korea, Republik (Südkorea)	5,40%
Vereinigtes Königreich	4,73%

Wertentwicklung



Top Holdings

DWS Vermögensbildungsfonds I TFC	34,29%
Fidelity Funds - World Fund I-ACC-EUR	16,68%
Xtrackers S&P 500 Swap UCITS ETF 1C (EUR)	13,79%
DWS ESG Top Asien TFC	13,47%
DWS US Growth TFC	11,99%
Xtr. Stoxx Global Select Dividend 100 Swap ETF 1D	9,77%

Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

Informationstechnologie	32,90%
Finanzsektor	17,94%
Kommunikationsservice	9,87%
Industrien	9,15%
Gesundheitswesen	8,29%

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

Depotmodell Wachstum Plus

Gemanagte Fondsanlage

Stand 30.06.2026

Vorsorgeinvest, Zurich VorsorgeFlex, Basis Renteinvest*

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.

Handelsblatt

Gemanagtes
Fondsangebot
SEHR GUT

bewertet über

2024 – 2026

Zurich Deutscher Herold
Lebensversicherung AG

Im Test: 17 Fondspolizen

Assekurata

27.04.2026

Stammdaten

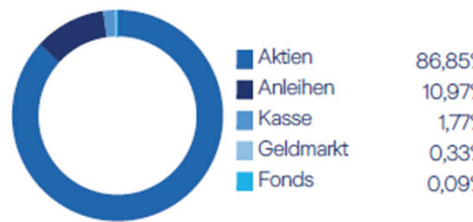
Fondskategorie	Gemanagtes Depotmodell
KVG	Diverse
Laufende Kosten	0,66% p.a.
Auflagedatum	30.06.2017
Währung	EUR

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.	14,80%	27,39%	13,75%	7,16%	8,59%	6,10%
Performance (kumuliert)	14,80%	27,39%	47,25%	41,31%	128,16%	545,81%
Volatilität p.a.	-	12,67%	10,87%	10,76%	10,59%	12,36%

Anlageklassen



Top Regionen

Amerika	50,36%
Japan	6,40%
Vereinigtes Königreich	5,08%
Korea, Republik (Südkorea)	4,96%
Sonstiges	4,37%

Wertentwicklung



Top Holdings

DWS Vermögensbildungsfonds I TFC	32,37%
Fidelity Funds - World Fund I-ACC-EUR	23,47%
Xtrackers S&P 500 Swap UCITS ETF 1C (EUR)	17,06%
DWS ESG Top Asien TFC	10,70%
DWS Eurozone Bonds Flexible TFC	10,49%
Xtr. Stoxx Global Select Dividend 100 Swap ETF 1D	4,92%
DWS Invest Euro High Yield Corporates TFC	0,99%

Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

Informationstechnologie	32,54%
Finanzsektor	17,45%
Kommunikationsservice	9,92%
Industrien	9,50%
Gesundheitswesen	8,84%

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

Depotmodell Balance Plus

Gemanagte Fondsanlage

Stand 30.06.2026

Vorsorgeinvest, Zurich VorsorgeFlex, Basis Renteinvest*

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.

Handelsblatt

Gemanagtes Fondsangebot

SEHR GUT

bewertet über

2024 – 2026

Zurich Deutscher Herold

Lebensversicherung AG

Im Test: 17 Fondspolizen

Assekurata

27.04.2026

Stammdaten

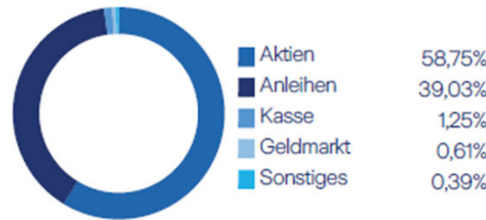
Fondskategorie	Gemanagtes Depotmodell
KVG	Diverse
Laufende Kosten	0,57% p.a.
Auflagedatum	30.06.2017
Währung	EUR

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.	10,34%	18,15%	10,54%	4,63%	5,65%	5,74%
Performance (kumuliert)	10,34%	18,15%	35,09%	25,40%	73,31%	481,50%
Volatilität p.a.	-	9,55%	7,81%	8,12%	7,60%	8,05%

Anlageklassen



Top Regionen

Amerika	43,79%
Frankreich	6,37%
Japan	5,20%
Deutschland	5,02%
Vereinigtes Königreich	4,94%

Wertentwicklung



Top Holdings

DWS Vermögensbildungsfonds I TFC	30,46%
DWS Eurozone Bonds Flexible TFC	18,04%
Xtrackers S&P 500 Swap UCITS ETF 1C (EUR)	14,98%
DWS Invest Euro Corporate Bonds FC	11,28%
Xtr. II Global Government Bond ETF 1C EUR Hedged	10,82%
DWS ESG Top Asien TFC	7,29%
Fidelity Funds - World Fund I-ACC-EUR	7,13%

Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

Informationstechnologie	35,67%
Finanzsektor	16,13%
Kommunikationsservice	10,61%
Gesundheitswesen	9,48%
Industrien	8,57%

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

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

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

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

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

Depotmodell Einkommen Plus

Gemanagte Fondsanlage

Stand 30.06.2026

Vorsorgeinvest, Zurich VorsorgeFlex, Basis Renteinvest*

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.

Handelsblatt

Gemanagtes
Fondsangebot
SEHR GUT

bewertet über
2024 – 2026

Zurich Deutscher Herold
Lebensversicherung AG

Im Test: 17 Fondspolizen
Assekurata
27.04.2026

Stammdaten

Fondskategorie	Gemanagtes Depotmodell
KVG	Diverse
Laufende Kosten	0,48% 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.	5,74%	9,58%	7,12%	2,21%	2,82%	4,41%
Performance (kumuliert)	5,74%	9,58%	22,92%	11,58%	32,07%	289,80%
Volatilität p.a.	-	5,87%	4,83%	5,87%	5,13%	4,69%

Anlageklassen



Anleihen	68,27%
Aktien	28,94%
Geldmarkt	1,27%
Kasse	1,00%
Sonstiges	0,55%

Top Regionen

Amerika	32,01%
Frankreich	9,08%
Deutschland	8,27%
Italien	6,64%
Vereinigtes Königreich	5,17%

Wertentwicklung



Top Holdings

DWS Eurozone Bonds Flexible TFC	41,55%
DWS Vermögensbildungsfonds I TFC	19,65%
Xtr. II Global Government Bond ETF 1C EUR Hedged	19,22%
DWS Invest Euro Corporate Bonds FC	8,78%
Xtrackers S&P 500 Swap UCITS ETF 1C (EUR)	7,39%
DWS ESG Top Asien TFC	2,41%
DWS Invest Euro High Yield Corporates TFC	1,00%

Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

Informationstechnologie	36,59%
Finanzsektor	16,34%
Kommunikationsservice	10,98%
Gesundheitswesen	9,89%
Industrien	7,71%

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

Depotmodell Dynamik

Gemanagte Fondsanlage
Stand 30.06.2026

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

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.

Handelsblatt

Gemanagtes
Fondsangebot
SEHR GUT
bewertet über
2024 – 2026
Zurich Deutscher Herold
Lebensversicherung AG
Im Test: 17 Fondspolizen
Assekurata
27.04.2026

Stammdaten

Fondskategorie	Gemanagtes Depotmodell
KVG	Diverse
Laufende Kosten	1,48% 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.	15,24%	28,85%	15,51%	8,63%	9,79%	7,83%
Performance (kumuliert)	15,24%	28,85%	54,17%	51,28%	154,60%	463,70%
Volatilität p.a.	-	14,16%	12,17%	11,94%	11,87%	12,50%

Anlageklassen



Top Holdings

DWS Vermögensbildungsfonds I LD	43,97%
DWS US Growth LD	19,10%
DWS Invest II ESG US Top Dividend LC	16,25%
DWS ESG Top Asien LC	13,73%
DWS Top Dividende LD	4,66%
DWS Invest ESG Top Euroland LC	2,29%

Top Regionen

Amerika	38,81%
DWS US Growth LD	19,10%
Korea, Republik (Südkorea)	6,12%
Japan	6,00%
Taiwan	5,63%

Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

Informationstechnologie	32,73%
Finanzsektor	15,71%
Gesundheitswesen	11,26%
Kommunikationsservice	9,88%
Dauerhafte Konsumgüter	8,66%

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

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

Depotmodell Wachstum

Gemanagte Fondsanlage

Stand 30.06.2026

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

Anlageziel

Beim Depotmodell Wachstum handelt es sich um ein wachstumsorientiert es gemischtes Anlagekonzept mit einer Aktienquote zwischen 70% und max. 90%. Die Allokation im Portfolio erfolgt mittels Anlage in Anteilen an in- und ausländischen Investmentfonds (z.B. Aktienfonds und Rentenfonds). Die Anlagestrategie des Depotmodells verfolgt das Ziel, eine stetige Ertragsentwicklung bei höheren Wertschwankungen zu realisieren. Der monatliche Anlageausschuss passt das Zielfondsportfolio laufend an die aktuelle Kapitalmarktsituation an.

Handelsblatt

Gemanagtes Fondsangebot
SEHR GUT
bewertet über
2024 – 2026
Zurich Deutscher Herold
Lebensversicherung AG
Im Test: 17 Fondspolizen
Assekurata
27.04.2026

Stammdaten

Fondskategorie	Gemanagtes Depotmodell
KVG	Diverse
Laufende Kosten	1,39% p.a.
Auflagedatum	31.12.1994
Währung	EUR

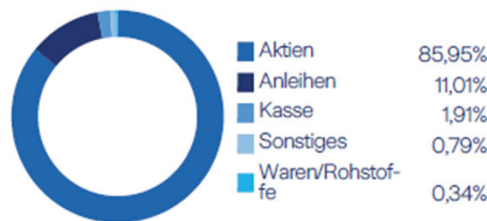
Wertentwicklung



Kennzahlen

	Lfd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	seit Auflage
Performance p.a.	13,97%	26,18%	14,22%	7,62%	8,55%	6,08%
Performance (kumuliert)	13,97%	26,18%	49,07%	44,42%	127,29%	543,33%
Volatilität p.a.	-	12,37%	10,57%	10,61%	10,42%	12,31%

Anlageklassen



Top Holdings

DWS Vermögensbildungsfonds I LD	44,49%
DWS US Growth LD	13,99%
DWS Invest II ESG US Top Dividend LC	13,66%
DWS ESG Top Asien LC	12,02%
DWS Eurozone Bonds Flexible LD	11,11%
DWS Top Dividende LD	4,72%

Top Regionen

Amerika	37,74%
DWS US Growth LD	13,99%
Korea, Republik (Südkorea)	5,90%
Japan	5,68%
Taiwan	5,45%

Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

Informationstechnologie	32,82%
Finanzsektor	15,86%
Gesundheitswesen	11,39%
Kommunikationsservice	10,02%
Dauerhafte Konsumgüter	8,35%

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

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

Depotmodell Balance

Gemanagte Fondsanlage

Stand 30.06.2026

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

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.

Handelsblatt

Gemanagtes
Fondsangebot

SEHR GUT

bewertet über

2024 – 2026

Zurich Deutscher Herold

Lebensversicherung AG

Im Test: 17 Fondspolizen

Assekurata

27.04.2026

Stammdaten

Fondskategorie	Gemanagtes Depotmodell
KVG	Diverse
Laufende Kosten	1,17% p.a.
Auflagedatum	31.12.1994
Währung	EUR

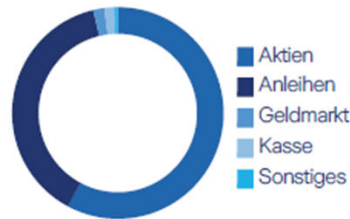
Wertentwicklung



Kennzahlen

	Lfd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	seit Auflage
Performance p.a.	10,18%	17,85%	10,84%	4,79%	5,55%	5,71%
Performance (kumuliert)	10,18%	17,85%	36,21%	26,35%	71,61%	475,79%
Volatilität p.a.	-	9,59%	7,79%	8,14%	7,60%	8,05%

Anlageklassen



Top Holdings

DWS Eurozone Bonds Flexible LD	29,24%
DWS Vermögensbildungsfonds I LD	25,80%
DWS US Growth LD	11,91%
DWS Invest Euro-Gov Bonds LD	11,43%
DWS Invest II ESG US Top Dividend LC	9,83%
DWS ESG Top Asien LC	7,34%
DWS Invest ESG Top Euroland LC	4,46%

Top Regionen

Amerika	25,01%
DWS US Growth LD	11,91%
Frankreich	9,19%
Deutschland	6,32%
Italien	5,74%

Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

Informationstechnologie	32,88%
Finanzsektor	16,12%
Gesundheitswesen	11,03%
Kommunikationsservice	9,89%
Industrien	9,14%

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

Depotmodell Einkommen

Gemanagte Fondsanlage
Stand 30.06.2026

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

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.

Handelsblatt

Gemanagtes Fondsangebot

SEHR GUT

bewertet über

2024 – 2026

Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG

Im Test: 17 Fondspolizen

Assekurata

27.04.2026

Stammdaten

Fondskategorie	Gemanagtes Depotmodell
KVG	Diverse
Laufende Kosten	0,96% p.a.
Auflagedatum	31.12.1994
Währung	EUR

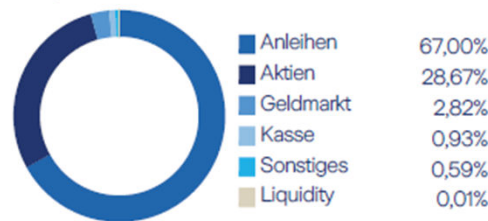
Wertentwicklung



Kennzahlen

	Lfd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	seit Auflage
Performance p.a.	6,07%	9,74%	7,21%	2,25%	2,71%	4,37%
Performance (kumuliert)	6,07%	9,74%	23,25%	11,79%	30,63%	285,56%
Volatilität p.a.	-	6,20%	4,89%	5,96%	5,19%	4,71%

Anlageklassen



Top Holdings

DWS Eurozone Bonds Flexible LD	40,29%
DWS Vermögensbildungsfonds I LD	21,42%
DWS Invest Euro-Gov Bonds LD	20,57%
DWS Invest Euro Corporate Bonds LC	9,74%
DWS US Growth LD	4,53%
DWS ESG Top Asien LC	2,42%
DWS Invest II ESG US Top Dividend LC	1,02%

Top Regionen

Amerika	17,58%
Frankreich	12,44%
Deutschland	9,16%
Italien	8,51%
Spanien	6,62%

Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

Informationstechnologie	36,76%
Finanzsektor	16,26%
Kommunikationsservice	11,23%
Gesundheitswesen	10,60%
Industrien	7,77%

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

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

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

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

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

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 Q2 2026



Marktvergleich Depotmodelle

Depotmodelle Zurich vs. Produkte Wettbewerber

Aktueller Vergleich unserer gemanagten Depotmodelle mit Modellen und Fonds ausgewählter Wettbewerber für Q2 2026 (Quelle: Zurich Investment Management)

Schlüsselpunkte

- Iran-Krieg mit stark reduzierten Öflüssen durch die Straße von Hormus trieb Ölpreise und Inflation; EZB reagierte mit Zinserhöhung, Fed blieb restriktiv.
- Trotz geopolitischer Spannungen sehr starke Performance von KI-, Tech- und Halbleiterwerten (u. a. SpaceX-IPO, KOSPI +68 %), ohne Einbruch der langfristigen Wachstumserwartungen.
- Alle Modelle hielten zunächst an Ihren Aktienübergewichten fest und profitierten von der starken Erholung nach dem Kriegsausbruch sowie von Infrastruktur-, Dividenden- sowie Dach-ETF-Beimischungen; zum Quartalsende wurde entschieden ein Teil der Gewinne in Anleihen umzuschichten, um das Risiko moderat zu senken.



Handelsblatt

**Gemanagtes
Fondsangebot
SEHR GUT**

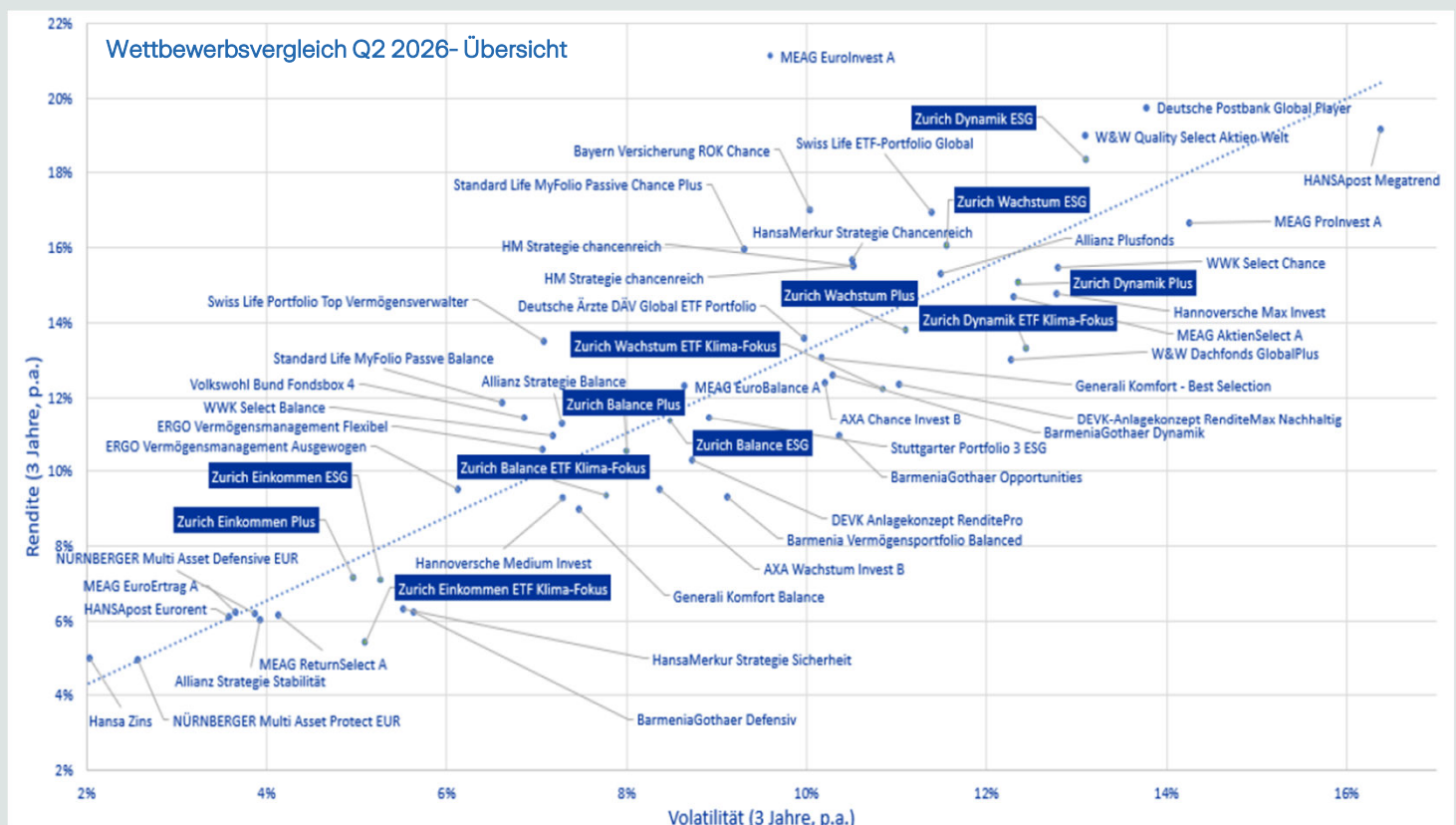
bewertet über

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 Q2 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.

Marktvvergleich Depotmodelle

Depotmodelle Zurich vs. Produkte Wettbewerber
Stand Q2 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 Plus	22,92%	7,12%	4,96%	1,03	9,58%	5,74%	0,48
Zurich Einkommen ESG	22,80%	7,09%	5,28%	0,96	9,63%	5,77%	0,58
HansaMerkur Strategie Sicherheit	20,10%	6,30%	5,52%	0,78	7,66%	4,04%	1,59
BarmeniaGothaer Defensiv	19,94%	6,25%	5,64%	0,75	7,99%	3,99%	1,38
MEAG EuroErtrag A	19,84%	6,22%	3,66%	1,15	5,91%	3,06%	0,96
NÜRNBERGER Multi Asset Defensive EUR	19,72%	6,18%	3,87%	1,08	8,06%	3,06%	0,9
MEAG ReturnSelect A	19,60%	6,15%	4,13%	1,00	5,95%	2,98%	0,94
HANSApost Eurorent	19,45%	6,10%	3,59%	1,14	6,27%	2,63%	1,01
Allianz Strategie Stabilität	19,14%	6,01%	3,94%	1,02	5,88%	3,07%	0,75
Zurich Einkommen ETF Klima-Fokus	17,09%	5,40%	5,10%	0,67	5,07%	3,25%	0,22
Hansa Zins	15,73%	4,99%	2,03%	1,47	3,57%	1,53%	0,69
NÜRNBERGER Multi Asset Protect EUR	15,65%	4,97%	2,56%	1,16	5,32%	1,37%	0,88

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	46,22%	13,50%	7,08%	1,62	19,94%	9,54%	1,94
MEAG EuroBalance A	41,60%	12,29%	8,64%	1,19	13,96%	8,10%	1,11
Standard Life MyFolio Passive Balance	39,99%	11,87%	6,61%	1,49	16,80%	8,48%	0,15
Stuttgarter Portfolio 3 ESG	38,39%	11,44%	8,92%	1,06	19,90%	12,61%	0,36
Volkswahl Bund Fondsbox 4	38,40%	11,44%	6,87%	1,37	17,18%	8,59%	-N/A
Zurich Balance ESG	38,12%	11,37%	8,48%	1,10	19,74%	11,67%	0,52
Allianz Strategie Balance	37,74%	11,26%	7,29%	1,27	14,86%	7,40%	0,95
WVK Select Balance	36,54%	10,94%	7,18%	1,25	14,76%	6,25%	1,46
ERGO Vermögensmanagement Flexibel	35,16%	10,57%	7,06%	1,21	16,37%	7,11%	1,57
Zurich Balance Plus	35,09%	10,55%	8,00%	1,07	18,15%	10,34%	0,58
ERGO Vermögensmanagement Ausgewogen	31,39%	9,53%	6,13%	1,23	13,49%	5,79%	1,28
AXA Wachstum Invest B	31,31%	9,50%	8,36%	0,90	13,52%	7,07%	0,64
Zurich Balance ETF Klima-Fokus	30,74%	9,35%	7,77%	0,95	14,36%	8,24%	0,25
Barmenia Vermögensportfolio Balanced	30,58%	9,30%	9,13%	0,80	17,13%	8,74%	1,2
Hannoversche Medium Invest	30,49%	9,28%	7,29%	1,00	11,00%	5,53%	0,88
Generali Komfort Balance	29,41%	8,97%	7,47%	0,93	11,28%	6,13%	1,83

Eigene Berechnungen Zurich Investment Management auf Basis der aktuellen Datenverfügbarkeit. Letzter Datenabruf Ende Q2 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 Q2 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	68,52%	19,00%	13,09%	1,30	38,12%	18,15%	1,47
Zurich Wachstum ESG	56,29%	16,05%	11,56%	1,22	30,13%	16,31%	0,5
HansaMerkur Strategie Chancenreich	54,70%	15,66%	10,50%	1,30	24,96%	8,68%	1,51
HM Strategie chancenreich	54,04%	15,49%	10,52%	1,28	24,85%	8,68%	1,48
Zurich Wachstum Plus	47,25%	13,77%	11,09%	1,06	27,39%	14,80%	0,68
Generali Komfort – Best Selection	44,44%	13,04%	10,17%	1,09	20,96%	7,11%	2,23
BarmeniaGothaer Dynamik	42,71%	12,59%	10,29%	1,03	18,82%	9,06%	1,87
AXA Chance Invest B	41,90%	12,37%	10,20%	1,02	18,59%	9,31%	0,66
Zurich Wachstum ETF Klima-Fokus	41,34%	12,23%	10,86%	0,94	20,08%	10,86%	0,31
BarmeniaGothaer Opportunities	36,52%	10,93%	10,36%	0,86	20,21%	10,85%	1,61
DEVK Anlagekonzept RenditePro	34,17%	10,30%	8,73%	0,95	15,64%	10,23%	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	77,71%	21,13%	9,59%	1,99	29,58%	11,21%	1,27
Deutsche Postbank Global Player	71,75%	19,76%	13,78%	1,29	42,57%	25,95%	1,61
HANSApost Megatrend	69,29%	19,18%	16,38%	1,05	17,08%	9,65%	1,68
Zurich Dynamik ESG	65,69%	18,33%	13,10%	1,25	33,83%	18,99%	0,44
Bayern Versicherung ROK Chance	60,10%	16,99%	10,05%	1,49	30,23%	16,90%	1,8
Swiss Life ETF-Portfolio Global	59,97%	16,95%	11,39%	1,31	27,95%	15,53%	0,17
MEAG ProInvest A	58,85%	16,68%	14,24%	1,03	6,37%	2,03%	1,29
Standard Life MyFolio Passive Chance Plus	56,00%	15,98%	9,30%	1,50	23,41%	11,92%	0,15
HM Strategie chancenreich	54,04%	15,49%	10,52%	1,28	24,85%	8,68%	1,48
W&W Select Chance	53,95%	15,47%	12,79%	1,05	24,37%	12,01%	1,53
Allianz Plusfonds	53,25%	15,29%	11,49%	1,16	28,47%	10,42%	1,78
Zurich Dynamik Plus	52,36%	15,07%	12,36%	1,06	30,19%	16,45%	0,72
Hannoversche Max Invest	51,14%	14,76%	12,78%	1,00	20,38%	10,15%	1,1
MEAG AktienSelect A	50,88%	14,69%	12,30%	1,03	23,91%	11,46%	1,58
Deutsche Ärzte DÄV Global ETF Portfolio	46,49%	13,57%	9,97%	1,16	20,02%	10,89%	0,48
Zurich Dynamik ETF Klima-Fokus	45,49%	13,31%	12,44%	0,91	22,47%	12,48%	0,33
W&W Dachfonds GlobalPlus	44,31%	13,01%	12,27%	0,90	19,64%	10,89%	2,29
DEVK-Anlagekonzept RenditeMax Nachhaltig	41,86%	12,36%	11,03%	0,94	20,71%	12,77%	0,99

Eigene Berechnungen Zurich Investment Management auf Basis der aktuellen Datenverfügbarkeit. Letzter Datenabruf Ende Q2 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 30.06.2026



Nachhaltigkeit geht nicht zu Lasten der Rendite

Depotmodelle Zurich im Neugeschäft und Nachhaltigkeitsbezogenheit
Stand 30.06.2026



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.

Produkt gem. IDD 4b
ETF-Depotmodell mit Klima-Fokus
garantierter Mindestanteil 25 %
Nachhaltigkeit ist sehr wichtig

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 durch Fondsmanager nachhaltige gemanagte Fonds und auch in geringem Anteil in nachhaltige passive Fonds (ETFs).

Produkt gem. IDD 4b
ESG-Depotmodell
garantierter Mindestanteil 10 %
Nachhaltigkeit ist sehr wichtig

Plus

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

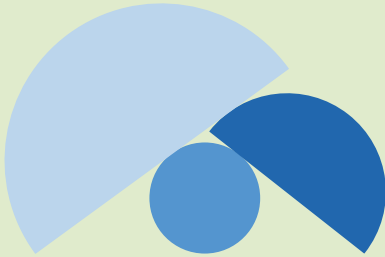
Wertentwicklung p. a. – „Nachhaltigkeit geht nicht zu Lasten der Rendite“

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	5,1%	9,6%	9,5%	14,4%	19,7%	18,2%	20,1%	30,1%	27,6%	22,5%	33,8%	30,5%
letzten 3 Jahren	5,4%	7,1%	7,1%	9,3%	11,4%	10,5%	12,2%	16,0%	13,8%	13,3%	18,3%	15,1%
letzten 5 Jahren	1,6%	1,8%	2,2%	4,7%	4,9%	4,6%	7,0%	8,7%	7,2%	7,5%	10,1%	8,5%

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.



Aktuelle Ratings



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

Stand: 05/2026

	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)

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.

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

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

ziele rating

NACHHALTIGER VERSICHERER

ZURICH

25-1-2 GOLD 2025

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

FOCUS MONEY

FINANZSTÄRKSTER LEBENSVERSICHERER 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.

