

Gemanagte Depotmodelle

Handelsblatt

**Gemanagtes
Fondsangebot
SEHR GUT**

2023

**Zurich Deutscher Herold
Lebensversicherung AG**

Im Test: 92 gemanagte Fonds
aus 19 Fondspolicen
Handelsblatt · 25.04.2023

In Kooperation mit Assekurata



Monatliche
Informationen

Stand 29.02.2024

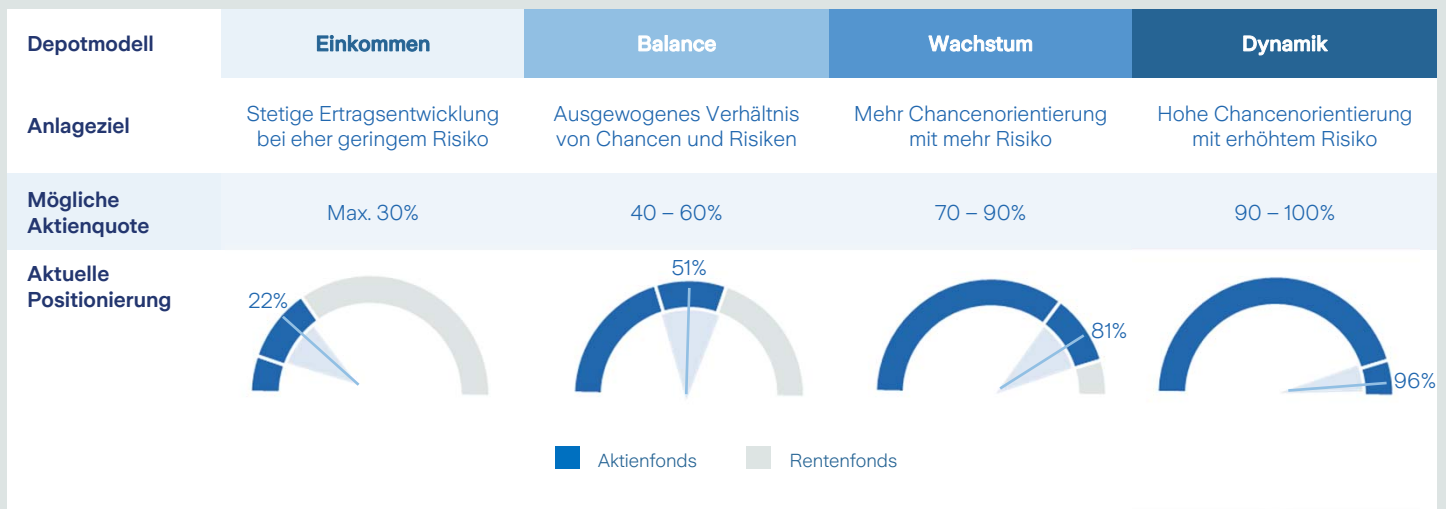


Gemanagte Depotmodelle im Überblick (1/3)

Gemanagte Fondsanlage,
Stand 29.02.2024



Positionierung / Abgrenzung



Wertentwicklung p. a.

Wertentwicklung p.a. der gemanagten Depotmodelle	Depotmodelle ETF Klima-Fokus				Depotmodelle ESG				Depotmodelle Plus				Depotmodelle (Nur Bestand)			
	Einkommen ETF	Balance ETF	Wachstum ETF	Dynamik ETF	Einkommen ESG	Balance ESG	Wachstum ESG	Dynamik ESG	Einkommen Plus	Balance Plus	Wachstum Plus	Dynamik Plus	Einkommen	Balance	Wachstum	Dynamik
letztes Jahr	6,6%	8,4%	11,2%	12,0%	6,6%	10,3%	14,6%	16,0%	6,4%	8,9%	11,3%	12,1%	6,8%	9,1%	11,4%	12,3%
letzten 3 Jahren	0,0%	3,0%	5,9%	6,3%	-1,3%	1,7%	5,6%	6,4%	-0,6%	1,9%	4,3%	5,9%	-0,7%	1,8%	4,9%	6,1%
letzten 5 Jahren	1,3%	4,3%	7,5%	8,2%	----	----	----	----	1,4%	4,2%	7,0%	8,6%	1,3%	3,9%	7,0%	8,3%

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



Gemanagte Depotmodelle im Überblick (2/3)

Gemanagte Fondsanlage, Stand 29.02.2024

Marktkommentierung des Anlageausschusses gemanagte Depotmodelle von Zurich Investmentmanagement und Deutsche Bank

Die Aktienmärkte sind seit Jahresbeginn gestiegen, was unter anderem auf die Performance einiger großer sogenannter „Megacap“-Unternehmen zurückzuführen ist. Die aktuelle Berichtsaison verläuft besser als erwartet, sodass sich Aktieninvestments weiterhin anbieten.

Eine mögliche Stabilisierung der Weltwirtschaft verringert das negative Risiko weiter, aber das Wirtschaftswachstum dürfte auch 2024 schwach bleiben. Die hohe Wahrscheinlichkeit von Zinssenkungen der Zentralbanken kommt den Aktienmärkten zugute. Offizielle Vertreter sowohl der EZB als auch der Fed haben betont, dass Diskussionen über baldige Zinssenkungen verfrüht sind. Die Marktteilnehmer gehen jedoch davon aus, dass die ersten Zinssenkungen im Sommer erfolgen könnten.

Der Ende November und Anfang Dezember verzeichnete Rückgang der Risikoaufschläge bei Unternehmensanleihen verlangsamt sich derzeit. Die Renditen von Unternehmensanleihen sind auf diesem Niveau nicht sonderlich hoch, da sie die Wahrscheinlichkeit einer sanften Landung bereits eingepreist haben. Ausgewählte hochverzinsten Anleihen bieten in diesem Zusammenhang angesichts der Qualität ihrer Ratings und der zu erwartenden moderaten Ausfallquoten ein interessantes Chancen-Risiko-Verhältnis.



Handelsblatt

**Gemanagtes
Fondsangebot
SEHR GUT**

2023

**Zurich Deutscher Herold
Lebensversicherung AG**

Im Test: 92 gemanagte Fonds
aus 19 Fondspolizen
Handelsblatt • 25.04.2023

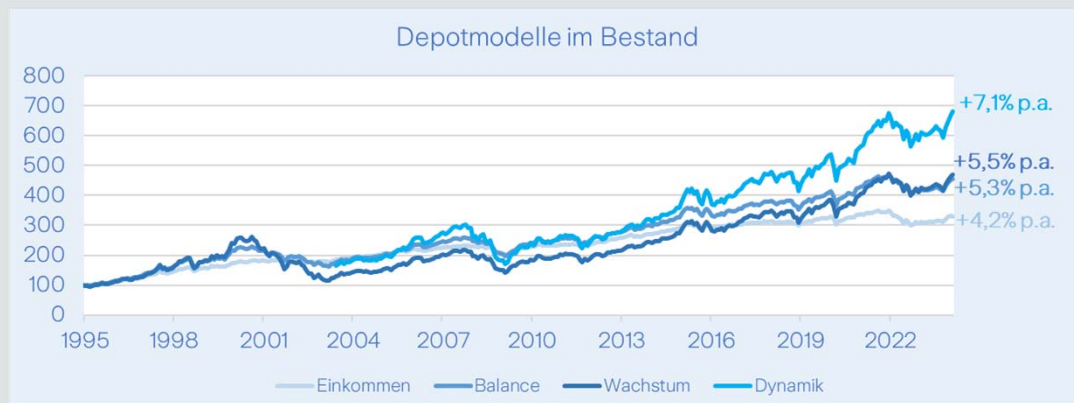
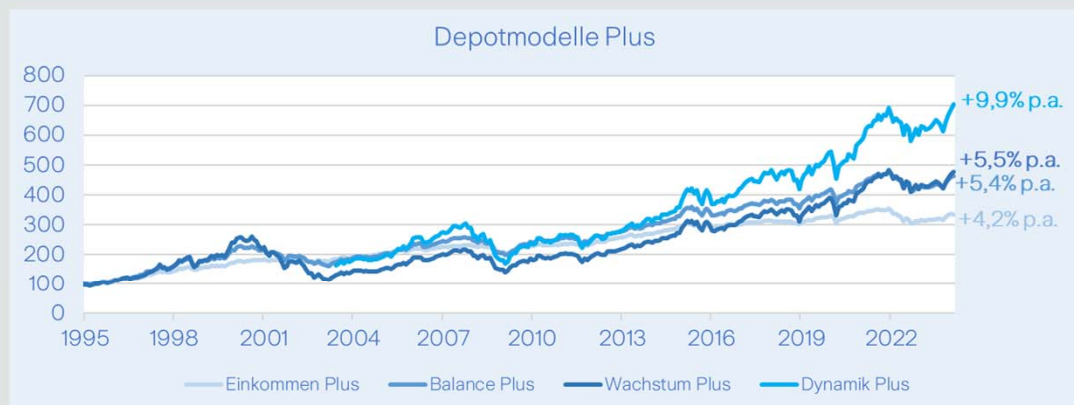
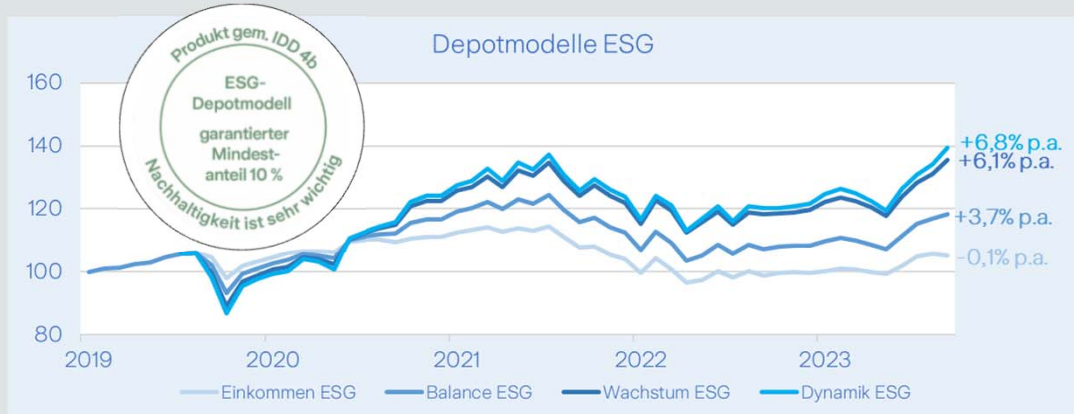
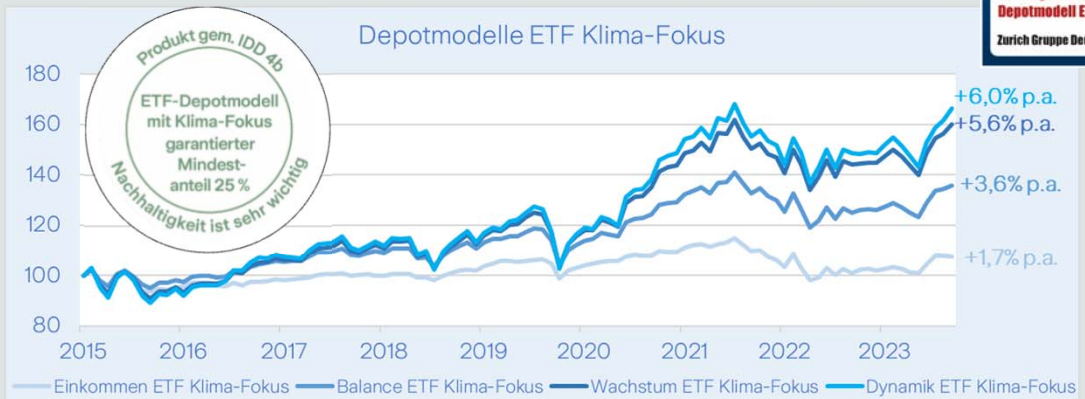
In Kooperation mit Assekurata

Gemanagte Depotmodelle im Überblick (3/3)

Gemanagte Fondsanlage, Stand 29.02.2024



Wertentwicklung kumuliert (seit Auflegung)



Depotmodell Einkommen ETF Klima-Fokus

Gemanagte Fondsanlage

Stand 29.02.2024

Vorsorgeinvest Spezial, Zurich VorsorgeFlex Spezial, Basis Renteinvest Spezial

Handelsblatt

Gemanagtes
Fondsangebot
SEHR GUT

2023

Zurich Deutscher Herold
Lebensversicherung AG

Im Test: 92 gemanagte Fonds
aus 19 Fondspolicen
Handelsblatt - 25.04.2023
In Kooperation mit Assekurata

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	0,21% p.a.
Auflagedatum	31.01.2016
Währung	EUR

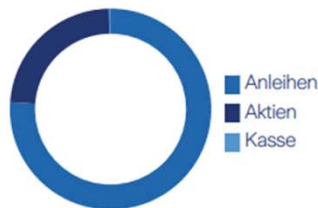
Wertentwicklung



Kennzahlen

	Lfd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	seit 01/16
Performance p.a.	-0,17%	6,58%	-0,01% p.a.	1,33% p.a.	1,71% p.a.
Performance (kumuliert)	-0,17%	6,60%	-0,04%	6,82%	14,71%
Volatilität	-	4,95%	7,41% p.a.	6,63% p.a.	5,46% p.a.

Anlageklassen



Top Holdings

Xtrackers II EUR Corporate Bond SRI PAB ETF 1D	35,23%
Xtrackers II ESG Global Government Bond ETF 4D EUR	21,02%
JPM Global Res.Enh.Idx Eq.SRI Pa.Alig. ETF EUR acc	16,67%
BNP Paribas Easy EUR Corp Bond SRI PAB 1-3Y ETF	8,85%
BNPP Easy Euro High Yield SRI Fossil Free ETF	6,78%
Amundi Index MSCI Europe SRI PAB ETF (C)	6,48%
Xtrackers EUR Corporate Green Bond UCITS ETF 1C	4,98%

Top Regionen

Amerika	25,84%
Frankreich	15,99%
Deutschland	9,57%
Vereinigtes Königreich	8,90%
Niederlande	8,24%

Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

Halbleiter & Geräte	11,59%
Pharma	9,22%
Software	7,34%
zyklische Industrietitel	6,34%
Banken	6,19%

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.



Depotmodell Balance ETF Klima-Fokus

Gemanagte Fondsanlage

Stand 29.02.2024

Vorsorgeinvest Spezial, Zurich VorsorgeFlex Spezial, Basis Renteinvest Spezial

Handelsblatt

Gemanagtes
Fondsangebot
SEHR GUT

2023

Zurich Deutscher Herold
Lebensversicherung AG

Im Test: 92 gemanagte Fonds
aus 19 Fondspolizen
Handelsblatt - 25.04.2023
In Kooperation mit Assekurata

Anlageziel

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

Stammdaten

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

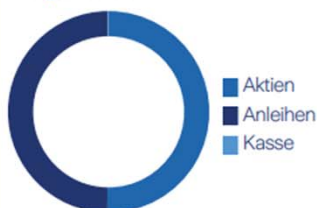
Wertentwicklung



Kennzahlen

	Lfd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	seit 06/15
Performance p.a.	1,55%	8,38%	3,00% p.a.	4,30% p.a.	3,57% p.a.
Performance (kumuliert)	1,55%	8,40%	9,28%	23,48%	35,55%
Volatilität	-	6,33%	9,38% p.a.	9,37% p.a.	8,28% p.a.

Anlageklassen



Top Holdings

JPM Global Res.Enh.Idx Eq,SRI Pa.Alig. ETF EUR acc	32,73%
Xtrackers II EUR Corporate Bond SRI PAB ETF 1D	26,78%
Xtrackers II ESG Global Government Bond ETF 4D EUR	15,10%
Amundi Index MSCI Europe SRI PAB ETF (C)	12,75%
BNPP Easy Euro High Yield SRI Fossil Free ETF	4,48%
BNPP Easy MSCI Emerging SRI PAB 5% Capped ETF	4,42%
BNP Paribas Easy EUR Corp Bond SRI PAB 1-3Y ETF	3,74%

Top Regionen

Amerika	32,42%
Frankreich	12,50%
Vereinigtes Königreich	8,37%
Deutschland	7,58%
Niederlande	6,26%

Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

Halbleiter & Geräte	10,56%
Pharma	8,40%
Software	6,69%
zyklische Industrietitel	5,77%
Banken	5,64%

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

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

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

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



Depotmodell Wachstum ETF Klima-Fokus

Gemanagte Fondsanlage

Stand 29.02.2024

Vorsorgeinvest Spezial, Zurich VorsorgeFlex Spezial, Basis Renteinvest Spezial

Handelsblatt

Gemanagtes
Fondsangebot
SEHR GUT

2023

Zurich Deutscher Herold
Lebensversicherung AG

Im Test: 92 gemanagte Fonds
aus 19 Fondspolicen
Handelsblatt - 25.04.2023
In Kooperation mit Assekurata

Anlageziel

Beim Depotmodell Wachstum ETF handelt es sich um ein wachstumsorientiertes gemischtes Anlagekonzept mit max. 90% Aktienquote, wobei hiervon in außergewöhnlichen Marktsituationen abgewichen werden kann. Die Allokation im Portfolio erfolgt mittels Anlage in Anteilen an ETF-Fonds. Dabei werden nachhaltige Fonds mit einem Klima-Fokus verwendet. Die Anlagestrategie des Depotmodells verfolgt das Ziel, eine stetige Ertragsentwicklung bei höheren Wertschwankungen zu realisieren. Der monatliche Anlageausschuss passt das Zielfondsportfolio laufend an die aktuelle Kapitalmarktsituation an.

Stammdaten

Fondskategorie	Gemanagtes Depotmodell
KVG	Diverse
Laufende Kosten	0,24% p.a.
Auflagedatum	30.06.2015
Währung	EUR

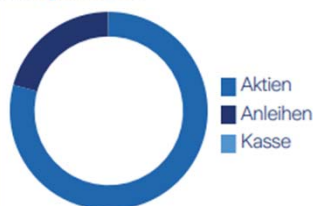
Wertentwicklung



Kennzahlen

	Lfd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	seit 06/15
Performance p.a.	3,76%	11,16%	5,91% p.a.	7,54% p.a.	5,58% p.a.
Performance (kumuliert)	3,76%	11,20%	18,83%	43,86%	60,19%
Volatilität	-	8,58%	11,43% p.a.	12,40% p.a.	11,43% p.a.

Anlageklassen



Top Holdings

JPM Global Res.Enh.Idx Eq.SRI Pa.Alig. ETF EUR acc	54,38%
Amundi Index MSCI Europe SRI PAB ETF (C)	14,59%
Xtrackers II ESG Global Government Bond ETF 4D EUR	12,51%
BNPP Easy Euro High Yield SRI Fossil Free ETF	8,32%
BNPP Easy MSCI Emerging SRI PAB 5% Capped ETF	4,61%
BNPP Easy MSCI Japan SRI PAB 5% Capped ETF	3,70%
BNPP Easy MSCI Europe Small Caps SRI PAB 5% C. ETF	1,89%

Top Regionen

Amerika	41,11%
Japan	7,69%
Vereinigtes Königreich	7,54%
Frankreich	7,24%
Deutschland	5,82%

Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

Halbleiter & Geräte	11,06%
Pharma	8,79%
Software	7,01%
zyklische Industrietitel	6,04%
Banken	5,91%

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, dass in die Berechnung lediglich die zehn größten Investitionsschwerpunkte der jeweiligen Fonds eingehen. Darüber hinaus sind die Angaben bei diesen Größen nur als approximativ zu verstehen, da in die Berechnung unterschiedliche Datenlieferungszeitpunkte der Zielfonds eingehen.
- 2) Darstellungen zu Kennzahlen und Wertentwicklungen von gemanagten Depotmodellen basieren auf monatlich aktualisierter Datenbasis.

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



Depotmodell Dynamik ETF Klima-Fokus

Gemanagte Fondsanlage

Stand 29.02.2024

Vorsorgeinvest Spezial, Zurich VorsorgeFlex Spezial, Basis Renteinvest Spezial

Handelsblatt

Gemanagtes
Fondsangebot
SEHR GUT

2023

Zurich Deutscher Herold
Lebensversicherung AG

Im Test: 92 gemanagte Fonds
aus 19 Fondspolizen
Handelsblatt - 25.04.2023
In Kooperation mit Assekurata

Anlageziel

Beim Depotmodell Dynamik ETF handelt es sich um ein risikoorientiertes gemischtes Anlagekonzept mit max. 100% Aktienquote, wobei hiervon in außergewöhnlichen Marktsituationen abgewichen werden kann. Die Allokation im Portfolio erfolgt mittels Anlage in Anteilen an ETF-Fonds. Dabei werden nachhaltige Fonds mit einem Klima-Fokus verwendet. Die Anlagestrategie des Depotmodells verfolgt das Ziel, eine stetige Ertragsentwicklung bei sehr hohen Wertschwankungen zu realisieren. Der monatliche Anlageausschuss passt das Zielfondsportfolio laufend an die aktuelle Kapitalmarktsituation an.

Stammdaten

Fondskategorie	Gemanagtes Depotmodell
KVG	Diverse
Laufende Kosten	0,24% p.a.
Auflegedatum	30.06.2015
Währung	EUR

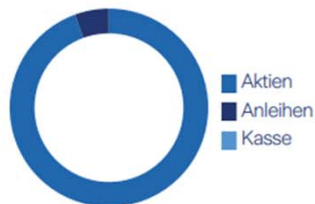
Wertentwicklung



Kennzahlen

	Lfd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	seit 06/15
Performance p.a.	4,70%	11,92%	6,33% p.a.	8,14% p.a.	6,03% p.a.
Performance (kumuliert)	4,70%	11,95%	20,23%	47,97%	66,22%
Volatilität	-	9,73%	12,83% p.a.	13,95% p.a.	13,04% p.a.

Anlageklassen



Top Holdings

JPM Global Res.Enh.Idx Eq.SRI Pa.Alig. ETF EUR acc	61,91%
Amundi Index MSCI Europe SRI PAB ETF (C)	19,69%
Xtrackers II ESG Global Government Bond ETF 4D EUR	5,61%
BNPP Easy MSCI Emerging SRI PAB 5% Capped ETF	5,35%
BNPP Easy MSCI Europe Small Caps SRI PAB 5% C. ETF	3,73%
BNPP Easy MSCI Japan SRI PAB 5% Capped ETF	3,71%

Top Regionen

Amerika	43,38%
Japan	7,73%
Vereinigtes Königreich	7,68%
Frankreich	6,20%
Schwellenländer	5,34%

Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

Halbleiter & Geräte	10,56%
Pharma	8,40%
Software	6,69%
zyklische Industrietitel	5,77%
Banken	5,64%

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

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

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

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



Depotmodell Einkommen ESG

Gemanagte Fondsanlage

Stand 29.02.2024

Vorsorgeinvest Spezial, Zurich VorsorgeFlex Spezial, Basis Renteinvest Spezial

Handelsblatt
Gemanagtes Fondsangebot SEHR GUT
 2023
 Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG
Im Test: 92 gemanagte Fonds aus 19 Fondspolizen
 Handelsblatt - 25.04.2023
 In Kooperation mit Assekurata

Anlageziel

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

Stammdaten

Fondskategorie	Gemanagtes Depotmodell
KVG	Diverse
Laufende Kosten	0,41% p.a.
Auflagedatum	31.12.2019
Währung	EUR

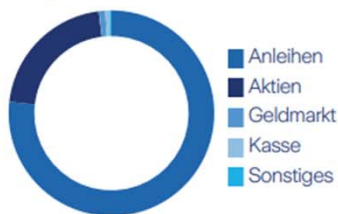
Wertentwicklung



Kennzahlen

	Lfd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	seit 12/19
Performance p.a.	0,18%	6,60%	-1,30% p.a.	-	-0,14% p.a.
Performance (kumuliert)	0,18%	6,62%	-3,84%	-	-0,59%
Volatilität	-	3,91%	6,87% p.a.	-	7,27% p.a.

Anlageklassen



Top Holdings

Xtrackers II EUR Corporate Bond SRI PAB ETF 1D	30,22%
Xtrackers II ESG Global Government Bond ETF 1C	17,73%
DWS Invest Corporate Green Bonds TFC	17,24%
DWS Invest ESG Equity Income TFC	13,76%
Xtrackers MSCI World Quality ESG ETF	7,85%
DWS Invest ESG Euro Bonds (Short) TFC	6,88%
Assenagon Credit Selection ESG I2R Cap	6,32%

Top Regionen

Amerika	23,21%
Frankreich	14,03%
Deutschland	9,64%
Vereinigtes Königreich	7,37%
Niederlande	7,29%

Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

Informationstechnologie	20,63%
Finanzsektor	18,44%
Gesundheitswesen	17,16%
Industrien	10,71%
Kommunikationsservice	7,17%

Wertentwicklungen der Vergangenheit sind keine Garantie oder Versprechung 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 „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.
- 2) Darstellungen zu Kennzahlen und Wertentwicklungen von gemanagten Depotmodellen basieren auf monatlich aktualisierter Datenbasis.

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



Depotmodell Balance ESG

Gemanagte Fondsanlage

Stand 29.02.2024

Vorsorgeinvest Spezial, Zurich VorsorgeFlex Spezial, Basis Renteinvest Spezial

Handelsblatt

Gemanagtes
Fondsangebot
SEHR GUT

2023

Zurich Deutscher Herold
Lebensversicherung AG

Im Test: 92 gemanagte Fonds
aus 19 Fondspolicen
Handelsblatt - 25.04.2023
In Kooperation mit Assekurata

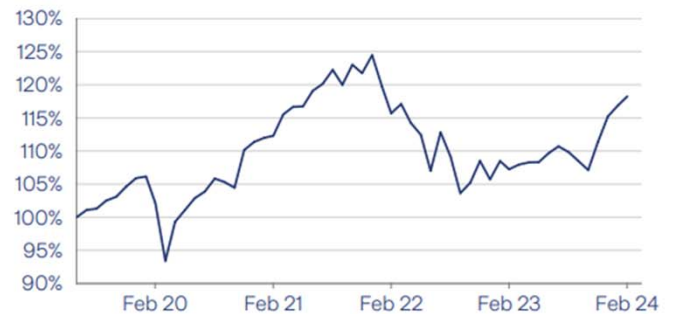
Anlageziel

Beim Depotmodell Balance ESG handelt es sich um ein ausgewogen gemischtes Anlagekonzept mit einer Aktienquote zwischen 40% und max. 60%, wobei hiervon in außergewöhnlichen Marktsituationen abgewichen werden kann. Die Allokation im Portfolio erfolgt mittels Anlage in Anteilen an in- und ausländischen Investmentfonds (z.B. Aktienfonds und Rentenfonds) mit Nachhaltigkeitsfokus. Zusätzlich können auch entsprechende ETF-Fonds genutzt werden. Die Anlagestrategie des Depotmodells verfolgt das Ziel, eine stetige Ertragsentwicklung bei moderaten Wertschwankungen zu realisieren. Der monatliche Anlageausschuss passt das Zielfondsportfolio laufend an die aktuelle Kapitalmarktsituation an.

Stammdaten

Fondskategorie	Gemanagtes Depotmodell
KVG	Diverse
Laufende Kosten	0,43% p.a.
Auflagedatum	30.06.2019
Währung	EUR

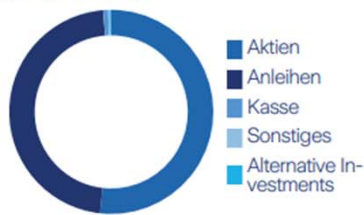
Wertentwicklung



Kennzahlen

	Lfd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	seit 06/19
Performance p.a.	2,62%	10,23%	1,74% p.a.	-	3,65% p.a.
Performance (kumuliert)	2,62%	10,26%	5,30%	-	18,25%
Volatilität	-	5,43%	8,58% p.a.	-	9,18% p.a.

Anlageklassen



Top Holdings

Xtrackers II EUR Corporate Bond SRI PAB ETF 1D	30,73%
Xtrackers MSCI World Quality ESG ETF	24,39%
Robeco Sustainable European Stars Equities F EUR	14,25%
Xtrackers II ESG Global Government Bond ETF 1C	12,20%
DWS ESG Top Asien TFC	8,48%
DWS Invest ESG Equity Income TFC	5,15%
Assenagon Credit Selection ESG I2R Cap	4,80%

Top Regionen

Amerika	29,15%
Frankreich	12,55%
Vereinigtes Königreich	10,64%
Deutschland	7,20%
Niederlande	7,18%

Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

Informationstechnologie	23,66%
Finanzsektor	18,97%
Gesundheitswesen	13,74%
Industrien	11,32%
Kommunikationsservice	7,71%

Wertentwicklungen der Vergangenheit sind keine Garantie oder Versprechung 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 „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.
- 2) Darstellungen zu Kennzahlen und Wertentwicklungen von gemanagten Depotmodellen basieren auf monatlich aktualisierter Datenbasis.

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



Depotmodell Wachstum ESG

Gemanagte Fondsanlage

Stand 29.02.2024

Vorsorgeinvest Spezial, Zurich VorsorgeFlex Spezial, Basis Renteinvest Spezial

Handelsblatt

Gemanagtes
Fondsangebot
SEHR GUT

2023

Zurich Deutscher Herold
Lebensversicherung AG

Im Test: 92 gemanagte Fonds
aus 19 Fondspolicen
Handelsblatt - 25.04.2023
In Kooperation mit Assekurata

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

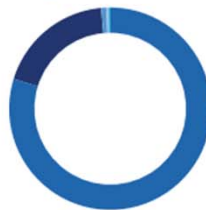
Wertentwicklung



Kennzahlen

	Lfd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	seit 12/19
Performance p.a.	5,67%	14,57%	5,60% p.a.	-	6,09% p.a.
Performance (kumuliert)	5,67%	14,61%	17,77%	-	27,95%
Volatilität	-	7,33%	10,63% p.a.	-	12,49% p.a.

Anlageklassen



Aktien	79,77%
Anleihen	18,78%
Kasse	0,86%
Sonstiges	0,38%
Alternative Investments	0,20%

Top Holdings

Xtrackers MSCI World Quality ESG ETF	46,41%
Robeco Sustainable European Stars Equities F EUR	18,84%
Xtrackers II ESG Global Government Bond ETF 1C	12,44%
DWS ESG Top Asien TFC	9,75%
Assenagon Credit Selection ESG I2R Cap	5,12%
DWS Invest ESG European Small/Mid Cap TFC	3,77%
DWS ESG Global Emerging Markets Balanced TFC	3,67%

Top Regionen

Amerika	38,13%
Vereinigtes Königreich	10,57%
Frankreich	7,06%
Deutschland	5,81%
Japan	5,45%

Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

Informationstechnologie	24,48%
Finanzsektor	19,25%
Gesundheitswesen	12,93%
Industrien	11,71%
Kommunikationsservice	7,34%

Wertentwicklungen der Vergangenheit sind keine Garantie oder Versprechung 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 „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.
- 2) Darstellungen zu Kennzahlen und Wertentwicklungen von gemanagten Depotmodellen basieren auf monatlich aktualisierter Datenbasis.

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



Depotmodell Dynamik ESG

Gemanagte Fondsanlage

Stand 29.02.2024

Vorsorgeinvest Spezial, Zurich VorsorgeFlex Spezial, Basis Renteinvest Spezial

Handelsblatt

Gemanagtes
Fondsangebot
SEHR GUT

2023

Zurich Deutscher Herold
Lebensversicherung AG

Im Test: 92 gemanagte Fonds
aus 19 Fondspolicen
Handelsblatt - 25.04.2023
In Kooperation mit Assekurata

Anlageziel

Beim Depotmodell Dynamik ESG handelt es sich um ein risikoorientiertes gemischtes Anlagekonzept mit einer Aktienquote zwischen 90% und max. 100%, wobei hiervon in außergewöhnlichen Marktsituationen abgewichen werden kann. Die Allokation im Portfolio erfolgt mittels Anlage in Anteilen an in- und ausländischen Investmentfonds (z.B. Aktienfonds und Rentenfonds) mit Nachhaltigkeitsfokus. Zusätzlich können auch entsprechende ETF-Fonds genutzt werden. Die Anlagestrategie des Depotmodells verfolgt das Ziel, eine stetige Ertragsentwicklung bei sehr hohen Wertschwankungen zu realisieren. Der monatliche Anlageausschuss passt das Zielfondsportfolio laufend an die aktuelle Kapitalmarktsituation an.

Stammdaten

Fondskategorie	Gemanagtes Depotmodell
KVG	Diverse
Laufende Kosten	0,48% p.a.
Auflagedatum	31.12.2019
Währung	EUR

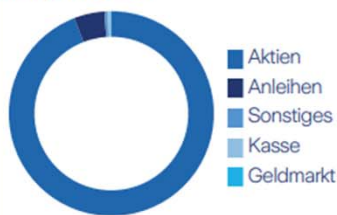
Wertentwicklung



Kennzahlen

	Lfd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	seit 12/19
Performance p.a.	6,57%	15,99%	6,40% p.a.	-	6,84% p.a.
Performance (kumuliert)	6,57%	16,04%	20,47%	-	31,74%
Volatilität	-	8,31%	11,72% p.a.	-	14,06% p.a.

Anlageklassen



Top Holdings

Xtrackers MSCI World Quality ESG ETF	54,05%
Robeco Sustainable European Stars Equities F EUR	24,21%
Xtrackers ESG MSCI Japan UCITS ETF 1C (EUR)	5,42%
DWS Invest ESG European Small/Mid Cap TFC	4,67%
DWS ESG Global Emerging Markets Balanced TFC	4,48%
DWS Invest ESG Global EM Equities TFC	4,33%
Xtrackers II ESG Global Government Bond ETF 1C	2,84%

Top Regionen

Amerika	40,38%
Vereinigtes Königreich	9,69%
Japan	6,32%
Frankreich	6,07%
Schweiz	5,19%

Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

Informationstechnologie	23,38%
Finanzsektor	18,53%
Gesundheitswesen	13,14%
Industrien	12,64%
Kommunikationsservice	6,95%

Wertentwicklungen der Vergangenheit sind keine Garantie oder Versprechung 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 „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.
- 2) Darstellungen zu Kennzahlen und Wertentwicklungen von gemanagten Depotmodellen basieren auf monatlich aktualisierter Datenbasis.

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



Depotmodell Einkommen Plus

Gemanagte Fondsanlage

Stand 29.02.2024

Vorsorgeinvest Spezial, Zurich VorsorgeFlex Spezial, Basis Renteinvest Spezial

Handelsblatt

Gemanagtes
Fondsangebot
SEHR GUT

2023

Zurich Deutscher Herold
Lebensversicherung AG

Im Test: 92 gemanagte Fonds
aus 19 Fondspolicen
Handelsblatt - 25.04.2023
In Kooperation mit Assekurata

Anlageziel

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

Stammdaten

Fondskategorie	Gemanagtes Depotmodell
KVG	Diverse
Laufende Kosten	0,55% p.a.
Auflagedatum	30.06.2017
Währung	EUR

Die ab dem 01.07.2017 dargestellten Werte zeigen die Wertentwicklung des gemanagten Depotmodells Plus. Dieses wurde zum 01.07.2017 neu aufgelegt. Die bis zum 30.06.2017 dargestellten Wertentwicklungen sind Vergangenheitswerte des vor Neuauflage angebotenen gemanagten Depotmodells. Diese Vergangenheitswerte werden dennoch seitens Zurich für repräsentativ erachtet, denn das gemanagte Depotmodell Plus investiert in vergleichbare Fonds, allerdings mit geringerer Kostenpauschale. Es wird die gleiche Anlagestrategie verfolgt, jedoch kann die Aktienquote abweichend bis auf null reduziert werden und es dürfen ETFs eingesetzt werden.

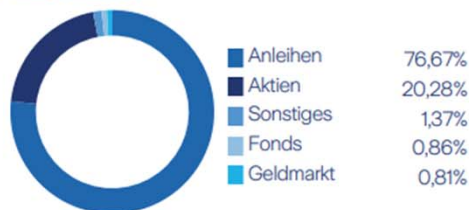
Wertentwicklung



Kennzahlen

	Lfd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	seit 12/94
Performance p.a.	0,30%	6,41%	-0,60% p.a.	1,43% p.a.	4,22% p.a.
Performance (kumuliert)	0,30%	6,43%	-1,79%	7,37%	234,15%
Volatilität	-	3,61%	6,06% p.a.	6,02% p.a.	4,66% p.a.

Anlageklassen



Top Holdings

DWS Invest Euro Corporate Bonds FC	30,39%
DWS Eurozone Bonds Flexible TFC	23,57%
Xtrackers II Global Government Bond ETF 5C	11,70%
DWS Top Dividende TFC	11,50%
DWS ESG Akkumula TFC	10,75%
DWS Invest ESG Euro Bonds (Short) FC	6,80%
DWS Invest Euro High Yield Corporates TFC	5,28%

Top Regionen

Amerika	24,19%
Deutschland	11,34%
Frankreich	9,54%
Italien	7,56%
Spanien	5,19%

Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

Finanzsektor	19,01%
Gesundheitswesen	16,78%
Informationstechnologie	14,63%
Kommunikationsservice	10,05%
Hauptverbrauchsgüter	9,51%

Wertentwicklungen der Vergangenheit sind keine Garantie oder Versprechung 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 „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.
- 2) Darstellungen zu Kennzahlen und Wertentwicklungen von gemanagten Depotmodellen basieren auf monatlich aktualisierter Datenbasis.

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

Depotmodell Balance Plus

Gemanagte Fondsanlage

Stand 29.02.2024

Vorsorgeinvest Spezial, Zurich VorsorgeFlex Spezial, Basis Renteinvest Spezial

Handelsblatt

Gemanagtes
Fondsangebot
SEHR GUT

2023

Zurich Deutscher Herold
Lebensversicherung AG

Im Test: 92 gemanagte Fonds
aus 19 Fondspolicen
Handelsblatt - 29.04.2023
In Kooperation mit Assekurata

Anlageziel

Beim Depotmodell Balance Plus handelt es sich um ein ausgewogen gemischtes Anlagekonzept mit einer Aktienquote zwischen 40% und max. 60%, wobei hiervon in außergewöhnlichen Marktsituationen abgewichen werden kann. Die Allokation im Portfolio erfolgt mittels Anlage in Anteilen an in- und ausländischen Investmentfonds (z.B. Aktienfonds und Rentenfonds). Zusätzlich können auch entsprechende ETF-Fonds genutzt werden. Die Anlagestrategie des Depotmodells verfolgt das Ziel, eine stetige Ertragsentwicklung bei moderaten Wertschwankungen zu realisieren. Der monatliche Anlageausschuss passt das Zielfondsportfolio laufend an die aktuelle Kapitalmarktsituation an.

Stammdaten

Fondskategorie	Gemanagtes Depotmodell
KVG	Diverse
Laufende Kosten	0,70% p.a.
Auflagedatum	30.06.2017
Währung	EUR

Die ab dem 01.07.2017 dargestellten Werte zeigen die Wertentwicklung des gemanagten Depotmodells Plus. Dieses wurde zum 01.07.2017 neu aufgelegt. Die bis zum 30.06.2017 dargestellten Wertentwicklungen sind Vergangenheitswerte des vor Neuauflage angebotenen gemanagten Depotmodells. Diese Vergangenheitswerte werden dennoch seitens Zurich für repräsentativ erachtet, denn das gemanagte Depotmodell Plus investiert in vergleichbare Fonds, allerdings mit geringerer Kostenpauschale. Es wird die gleiche Anlagestrategie verfolgt, jedoch kann die Aktienquote abweichend bis auf null reduziert werden und es dürfen ETFs eingesetzt werden.

Wertentwicklung



Kennzahlen

	Lfd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	seit 12/94
Performance p.a.	2,30%	8,83%	1,91% p.a.	4,17% p.a.	5,39% p.a.
Performance (kumuliert)	2,30%	8,86%	5,84%	22,70%	363,16%
Volatilität	-	5,42%	7,65% p.a.	8,20% p.a.	8,04% p.a.

Anlageklassen



Top Holdings

DWS Invest Euro Corporate Bonds FC	30,67%
DWS ESG Akkumula TFC	24,11%
Xtrackers II Global Government Bond ETF 5C	12,52%
DWS Invest ESG Top Euroland FC	11,50%
DWS ESG Top Asien TFC	10,65%
DWS Top Dividende TFC	5,82%
DWS Invest Euro High Yield Corporates TFC	4,73%

Top Regionen

Amerika	28,85%
Deutschland	10,00%
Frankreich	9,97%
Japan	7,39%
Niederlande	5,06%

Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

Informationstechnologie	22,05%
Finanzsektor	20,56%
Dauerhafte Konsumgüter	12,79%
Gesundheitswesen	11,88%
Kommunikationsservice	11,30%

Wertentwicklungen der Vergangenheit sind keine Garantie oder Versprechung 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 „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.
- 2) Darstellungen zu Kennzahlen und Wertentwicklungen von gemanagten Depotmodellen basieren auf monatlich aktualisierter Datenbasis.

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

Depotmodell Wachstum Plus

Gemanagte Fondsanlage

Stand 29.02.2024

Vorsorgeinvest Spezial, Zurich VorsorgeFlex Spezial, Basis Renteinvest Spezial

Handelsblatt

Gemanagtes
Fondsangebot
SEHR GUT

2023

Zurich Deutscher Herold
Lebensversicherung AG

Im Test: 92 gemanagte Fonds
aus 19 Fondspolicen
Handelsblatt - 25.04.2023
In Kooperation mit Assekurata

Anlageziel

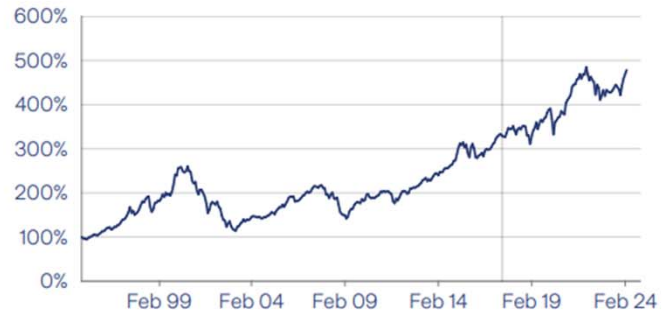
Beim Depotmodell Wachstum Plus handelt es sich um ein wachstumsorientiertes gemischtes Anlagekonzept mit einer Aktienquote zwischen 70% und max. 90%, wobei hiervon in außergewöhnlichen Marktsituationen abgewichen werden kann. Die Allokation im Portfolio erfolgt mittels Anlage in Anteilen an in- und ausländischen Investmentfonds (z.B. Aktienfonds und Rentenfonds). Zusätzlich können auch entsprechende ETF-Fonds genutzt werden. Die Anlagestrategie des Depotmodells verfolgt das Ziel, eine stetige Ertragsentwicklung bei höheren Wertschwankungen zu realisieren. Der monatliche Anlageausschuss passt das Zielfondsportfolio laufend an die aktuelle Kapitalmarktsituation an.

Stammdaten

Fondskategorie	Gemanagtes Depotmodell
KVG	Diverse
Laufende Kosten	0,78% p.a.
Auflagedatum	30.06.2017
Währung	EUR

Die ab dem 01.07.2017 dargestellten Werte zeigen die Wertentwicklung des gemanagten Depotmodells Plus. Dieses wurde zum 01.07.2017 neu aufgelegt. Die bis zum 30.06.2017 dargestellten Wertentwicklungen sind Vergangenheitswerte des vor Neuauflage angebotenen gemanagten Depotmodells. Diese Vergangenheitswerte werden dennoch seitens Zurich für repräsentativ erachtet, denn das gemanagte Depotmodell Plus investiert in vergleichbare Fonds, allerdings mit geringerer Kostenpauschale. Es wird die gleiche Anlagestrategie verfolgt, jedoch kann die Aktienquote abweichend bis auf null reduziert werden und es dürfen ETFs eingesetzt werden.

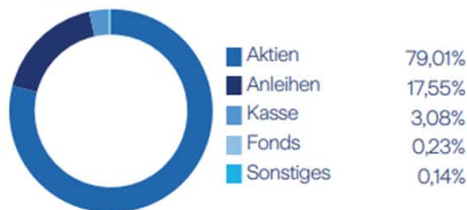
Wertentwicklung



Kennzahlen

	Lfd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	seit 12/94
Performance p.a.	4,34%	11,25%	4,34% p.a.	7,00% p.a.	5,51% p.a.
Performance (kumuliert)	4,34%	11,28%	13,61%	40,29%	378,67%
Volatilität	-	7,46%	9,77% p.a.	11,04% p.a.	12,42% p.a.

Anlageklassen



Top Holdings

DWS ESG Akkumula TFC	29,98%
DWS Invest ESG Top Euroland FC	20,40%
Fidelity Funds - World Fund I-ACC-EUR	14,41%
DWS ESG Top Asien TFC	13,51%
DWS Invest Euro Corporate Bonds FC	11,60%
Xtrackers II Global Government Bond ETF 5C	6,27%
DWS European Opportunities TFC	3,84%

Top Regionen

Amerika	33,34%
Deutschland	10,94%
Frankreich	9,56%
Japan	9,29%
Niederlande	6,07%

Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

Informationstechnologie	22,37%
Finanzsektor	20,48%
Dauerhafte Konsumgüter	12,45%
Gesundheitswesen	11,47%
Kommunikationsservice	10,00%

Wertentwicklungen der Vergangenheit sind keine Garantie oder Versprechung 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 „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.
- 2) Darstellungen zu Kennzahlen und Wertentwicklungen von gemanagten Depotmodellen basieren auf monatlich aktualisierter Datenbasis.

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

Depotmodell Dynamik Plus

Gemanagte Fondsanlage

Stand 29.02.2024

Vorsorgeinvest Spezial, Zurich VorsorgeFlex Spezial, Basis Renteinvest Spezial

Handelsblatt

Gemanagtes
Fondsangebot
SEHR GUT

2023

Zurich Deutscher Herold
Lebensversicherung AG

Im Test: 92 gemanagte Fonds
aus 19 Fondspolicen
Handelsblatt - 25.04.2023
In Kooperation mit Assekurata

Anlageziel

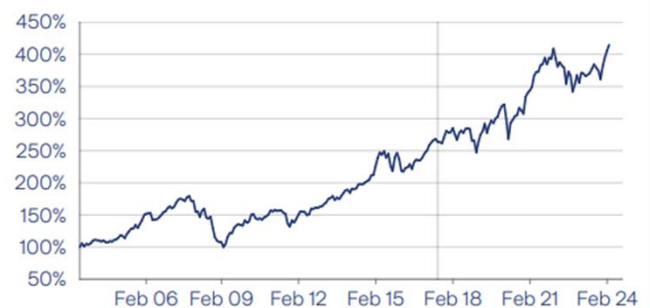
Beim Depotmodell Dynamik Plus handelt es sich um ein risikoorientiertes gemischtes Anlagekonzept mit einer Aktienquote zwischen 90% und max. 100%, wobei hiervon in außergewöhnlichen Marktsituationen abgewichen werden kann. Die Allokation im Portfolio erfolgt mittels Anlage in Anteilen an in- und ausländischen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

Stammdaten

Fondskategorie	Gemanagtes Depotmodell
KVG	Diverse
Laufende Kosten	0,82% p.a.
Auflagedatum	30.06.2017
Währung	EUR

Die ab dem 01.07.2017 dargestellten Werte zeigen die Wertentwicklung des gemanagten Depotmodells Plus. Dieses wurde zum 01.07.2017 neu aufgelegt. Die bis zum 30.06.2017 dargestellten Wertentwicklungen sind Vergangenheitswerte des vor Neuauflage angebotenen gemanagten Depotmodells. Diese Vergangenheitswerte werden dennoch seitens Zurich für repräsentativ erachtet, denn das gemanagte Depotmodell Plus investiert in vergleichbare Fonds, allerdings mit geringerer Kostenpauschale. Es wird die gleiche Anlagestrategie verfolgt, jedoch kann die Aktienquote abweichend bis auf null reduziert werden und es dürfen ETFs eingesetzt werden.

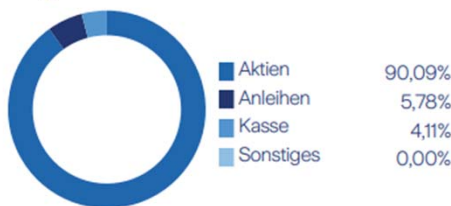
Wertentwicklung



Kennzahlen

	Lfd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	seit 07/03
Performance p.a.	5,03%	12,05%	5,90% p.a.	8,58% p.a.	7,15% p.a.
Performance (kumuliert)	5,03%	12,08%	18,77%	50,98%	314,84%
Volatilität	-	8,39%	10,85% p.a.	12,45% p.a.	12,51% p.a.

Anlageklassen



Top Holdings

DWS ESG Akkumula TFC	41,85%
DWS Invest ESG Top Euroland FC	24,19%
DWS ESG Top Asien TFC	12,75%
Fidelity Funds - World Fund I-ACC-EUR	8,60%
DWS European Opportunities TFC	4,77%
Xtrackers II Global Government Bond ETF 5C	4,18%
DWS ESG Global Emerging Markets Balanced TFC	3,65%

Top Regionen

Amerika	33,54%
Deutschland	10,96%
Frankreich	9,20%
Japan	8,57%
Niederlande	6,45%

Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

Informationstechnologie	22,29%
Finanzsektor	20,56%
Dauerhafte Konsumgüter	13,21%
Gesundheitswesen	11,42%
Kommunikationsservice	10,67%

Wertentwicklungen der Vergangenheit sind keine Garantie oder Versprechung 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 „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.
- 2) Darstellungen zu Kennzahlen und Wertentwicklungen von gemanagten Depotmodellen basieren auf monatlich aktualisierter Datenbasis.

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

Depotmodell Einkommen

Gemanagte Fondsanlage

Stand 29.02.2024

Bestand SWP, WPR, IPP, IP, Vorsorgeinvest Spezial, Zurich VorsorgeFlex Spezial, Basis Renteinvest Spezial

Handelsblatt

Gemanagtes
Fondsangebot
SEHR GUT

2023

Zurich Deutscher Herold
Lebensversicherung AG

Im Test: 92 gemanagte Fonds
aus 19 Fondspolicen
Handelsblatt - 25.04.2023
In Kooperation mit Assekurata

Anlageziel

Beim Depotmodell Einkommen handelt es sich um ein eher konservativ gemischtes Anlagekonzept mit max. 30% Aktienquote. Die Allokation im Portfolio erfolgt mittels Anlage in Anteilen an in- und ausländischen Investmentfonds (z.B. Aktienfonds und Rentenfonds). Die Anlagestrategie des Depotmodells verfolgt das Ziel, eine stetige Ertragsentwicklung bei geringen Wertschwankungen zu realisieren. Der monatliche Anlageausschuss passt das Zielfondsportfolio laufend an die aktuelle Kapitalmarktsituation an.

Stammdaten

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

Wertentwicklung



Kennzahlen

	Lfd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	seit 12/94
Performance p.a.	0,32%	6,74%	-0,66% p.a.	1,26% p.a.	4,17% p.a.
Performance (kumuliert)	0,32%	6,76%	-1,96%	6,48%	229,74%
Volatilität	-	3,65%	6,17% p.a.	6,08% p.a.	4,68% p.a.

Anlageklassen



Anleihen	76,75%
Aktien	19,84%
Sonstiges	1,29%
Geldmarkt	1,22%
Fonds	0,89%

Top Holdings

DWS Invest Euro Corporate Bonds LC	31,14%
DWS Eurozone Bonds Flexible LD	25,44%
DWS ESG Akkumula LC	11,08%
DWS Top Dividende LD	10,69%
DWS Invest Euro-Gov Bonds LD	9,45%
DWS Invest ESG Euro Bonds (Short) LD	6,83%
DWS Invest Euro High Yield Corporates LC	5,37%

Top Regionen

Amerika	19,08%
Deutschland	12,33%
Frankreich	10,78%
Italien	8,48%
Spanien	6,22%

Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

Finanzsektor	18,98%
Gesundheitswesen	16,81%
Informationstechnologie	15,09%
Kommunikationsservice	10,21%
Hauptverbrauchsgüter	9,49%

Wertentwicklungen der Vergangenheit sind keine Garantie oder Versprechung 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 „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.
- 2) Darstellungen zu Kennzahlen und Wertentwicklungen von gemanagten Depotmodellen basieren auf monatlich aktualisierter Datenbasis.

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

Depotmodell Balance

Gemanagte Fondsanlage

Stand 29.02.2024

Bestand SWP, WPR, IPP, IP, Vorsorgeinvest Spezial, Zurich VorsorgeFlex Spezial, Basis Renteinvest Spezial

Handelsblatt

Gemanagtes
Fondsangebot
SEHR GUT

2023

Zurich Deutscher Herold
Lebensversicherung AG

Im Test: 92 gemanagte Fonds
aus 19 Fondspolicen
Handelsblatt - 25.04.2023
In Kooperation mit Assekurata

Anlageziel

Beim Depotmodell Balance handelt es sich um ein ausgewogen gemischtes Anlagekonzept mit einer Aktienquote zwischen 40% und max. 60%. Die Allokation im Portfolio erfolgt mittels Anlage in Anteilen an in- und ausländischen Investmentfonds (z.B. Aktienfonds und Rentenfonds). Die Anlagestrategie des Depotmodells verfolgt das Ziel, eine stetige Ertragsentwicklung bei moderaten Wertschwankungen zu realisieren. Der monatliche Anlageausschuss passt das Zielfondsportfolio laufend an die aktuelle Kapitalmarktsituation an.

Stammdaten

Fondskategorie	Gemanagtes Depotmodell
KVG	Diverse
Laufende Kosten	1,22% p.a.
Auflegedatum	31.12.1994
Währung	EUR

Wertentwicklung



Kennzahlen

	Lfd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	seit 12/94
Performance p.a.	2,21%	9,11%	1,78% p.a.	3,91% p.a.	5,32% p.a.
Performance (kumuliert)	2,21%	9,13%	5,44%	21,17%	354,19%
Volatilität	-	5,47%	7,70% p.a.	8,22% p.a.	8,04% p.a.

Anlageklassen



Anleihen	48,23%
Aktien	48,05%
Kasse	1,84%
Geldmarkt	0,98%
Sonstiges	0,92%

Top Holdings

DWS Invest Euro Corporate Bonds LC	33,07%
DWS ESG Akkumula LC	24,87%
DWS Invest ESG Top Euroland LC	12,45%
DWS Invest Euro-Gov Bonds LD	11,47%
DWS ESG Top Asien LC	8,77%
DWS Invest Euro High Yield Corporates LC	4,81%
DWS Top Dividende LD	4,57%

Top Regionen

Amerika	23,66%
Frankreich	11,83%
Deutschland	11,40%
Niederlande	5,23%
Japan	5,00%

Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

Informationstechnologie	22,18%
Finanzsektor	20,48%
Dauerhafte Konsumgüter	12,96%
Gesundheitswesen	11,99%
Kommunikationsservice	11,33%

Wertentwicklungen der Vergangenheit sind keine Garantie oder Versprechung 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 „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.
- 2) Darstellungen zu Kennzahlen und Wertentwicklungen von gemanagten Depotmodellen basieren auf monatlich aktualisierter Datenbasis.

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

Depotmodell Wachstum

Gemanagte Fondsanlage

Stand 29.02.2024

Bestand SWP, WPR, IPP, IP, Vorsorgeinvest Spezial, Zurich VorsorgeFlex Spezial, Basis Renteinvest Spezial

Handelsblatt

Gemanagtes
Fondsangebot
SEHR GUT

2023

Zurich Deutscher Herold
Lebensversicherung AG

Im Test: 92 gemanagte Fonds
aus 19 Fondspolicen
Handelsblatt - 25.04.2023
In Kooperation mit Assekurata

Anlageziel

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

Stammdaten

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

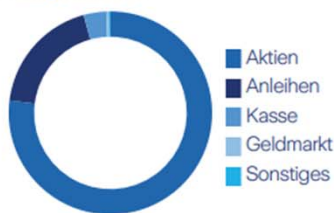
Wertentwicklung



Kennzahlen

	Lfd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	seit 12/94
Performance p.a.	4,18%	11,42%	4,94% p.a.	6,98% p.a.	5,46% p.a.
Performance (kumuliert)	4,18%	11,45%	15,57%	40,15%	371,29%
Volatilität	-	7,29%	9,80% p.a.	10,95% p.a.	12,39% p.a.

Anlageklassen



Top Holdings

DWS ESG Akkumula LC	42,39%
DWS Invest ESG Top Euroland LC	21,05%
DWS ESG Top Asien LC	13,32%
DWS Invest Euro Corporate Bonds LC	9,74%
DWS Invest Euro High Yield Corporates LC	5,14%
DWS Invest Euro-Gov Bonds LD	4,52%
DWS European Opportunities LD	3,85%

Top Regionen

Amerika	28,55%
Deutschland	11,41%
Frankreich	10,51%
Japan	7,45%
Niederlande	6,44%

Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

Informationstechnologie	22,60%
Finanzsektor	20,29%
Dauerhafte Konsumgüter	14,13%
Gesundheitswesen	11,42%
Kommunikationsservice	11,40%

Wertentwicklungen der Vergangenheit sind keine Garantie oder Versprechung 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 „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.
- 2) Darstellungen zu Kennzahlen und Wertentwicklungen von gemanagten Depotmodellen basieren auf monatlich aktualisierter Datenbasis.

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

Depotmodell Dynamik

Gemanagte Fondsanlage

Stand 29.02.2024

Bestand SWP, WPR, IPP, IP, Vorsorgeinvest Spezial, Zurich VorsorgeFlex Spezial, Basis Renteinvest Spezial

Handelsblatt

Gemanagtes
Fondsangebot
SEHR GUT

2023

Zurich Deutscher Herold
Lebensversicherung AG

Im Test: 92 gemanagte Fonds
aus 19 Fondspolicen
Handelsblatt - 25.04.2023
In Kooperation mit Assekurata

Anlageziel

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

Stammdaten

Fondskategorie	Gemanagtes Depotmodell
KVG	Diverse
Laufende Kosten	1,45% p.a.
Auflagedatum	31.07.2003
Währung	EUR

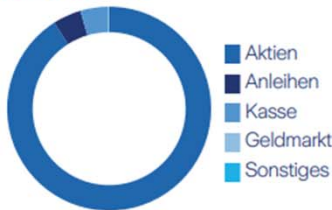
Wertentwicklung



Kennzahlen

	Lfd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	seit 07/03
Performance p.a.	4,99%	12,34%	6,08% p.a.	8,27% p.a.	6,99% p.a.
Performance (kumuliert)	4,99%	12,38%	19,41%	48,83%	302,37%
Volatilität	-	8,26%	10,75% p.a.	12,28% p.a.	12,45% p.a.

Anlageklassen



Top Holdings

DWS ESG Akkumula LC	51,60%
DWS Invest ESG Top Euroland LC	24,71%
DWS ESG Top Asien LC	14,22%
DWS European Opportunities LD	4,77%
DWS Invest Euro-Gov Bonds LD	4,70%

Top Regionen

Amerika	31,84%
Deutschland	11,35%
Frankreich	9,93%
Japan	8,20%
Niederlande	6,58%

Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

Informationstechnologie	22,47%
Finanzsektor	20,19%
Dauerhafte Konsumgüter	14,09%
Gesundheitswesen	11,61%
Kommunikationsservice	11,39%

Wertentwicklungen der Vergangenheit sind keine Garantie oder Versprechung 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 „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.
- 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.