

# Depotmodelle ETF mit Klima-Fokus



Die hohen Nachhaltigkeitsstandards werden uns u.a. durch die höchste Bewertung beim etablierten MSCI ESG-Rating\* für alle Startallokationen unserer neuen Depotmodelle ETF mit Klima-Fokus bestätigt.

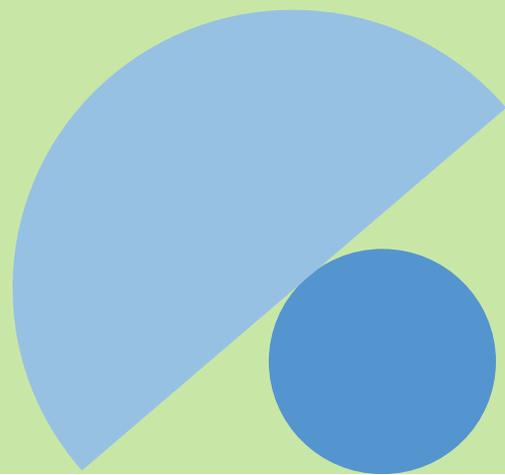
**MSCI**  
ESG RATINGS



CCC	B	BB	BBB	A	AA	<b>AAA</b>
-----	---	----	-----	---	----	------------

Stand 20.07.2022

\* MSCI ESG-Rating: Dieser Bericht enthält Informationen (die "Informationen"), die von MSCI Inc., seinen verbundenen Unternehmen oder Informationsanbietern (die "MSCI-Parteien") stammen und möglicherweise zur Berechnung von Scores, Ratings oder anderen Indikatoren verwendet wurden. Die Informationen sind nur für den internen Gebrauch bestimmt und dürfen in keiner Form reproduziert/weiterverbreitet oder als Grundlage oder Bestandteil von Finanzinstrumenten, Produkten oder Indizes verwendet werden. Die MSCI-Parteien übernehmen keine Gewährleistung oder Garantie für die Originalität, Genauigkeit und/oder Vollständigkeit der hierin enthaltenen Daten oder Informationen und lehnen ausdrücklich alle ausdrücklichen oder stillschweigenden Gewährleistungen ab, einschließlich der Marktgängigkeit und Eignung für einen bestimmten Zweck. Die Informationen stellen weder eine Anlageberatung noch eine Empfehlung dar, Anlageentscheidungen zu treffen (oder zu unterlassen), und dürfen nicht als solche herangezogen werden, noch sollten sie als Hinweis oder Garantie für eine zukünftige Wertentwicklung, Analyse, Prognose oder Vorhersage verstanden werden. Keine der MSCI-Parteien haftet für Fehler oder Auslassungen im Zusammenhang mit hierin enthaltenen Daten oder Informationen oder für direkte, indirekte, spezielle, Straf-, Folge- oder sonstige Schäden (einschließlich entgangener Gewinne), selbst wenn sie über die Möglichkeit solcher Schäden informiert wurde.



# Depotmodell Einkommen ETF mit Klima-Fokus

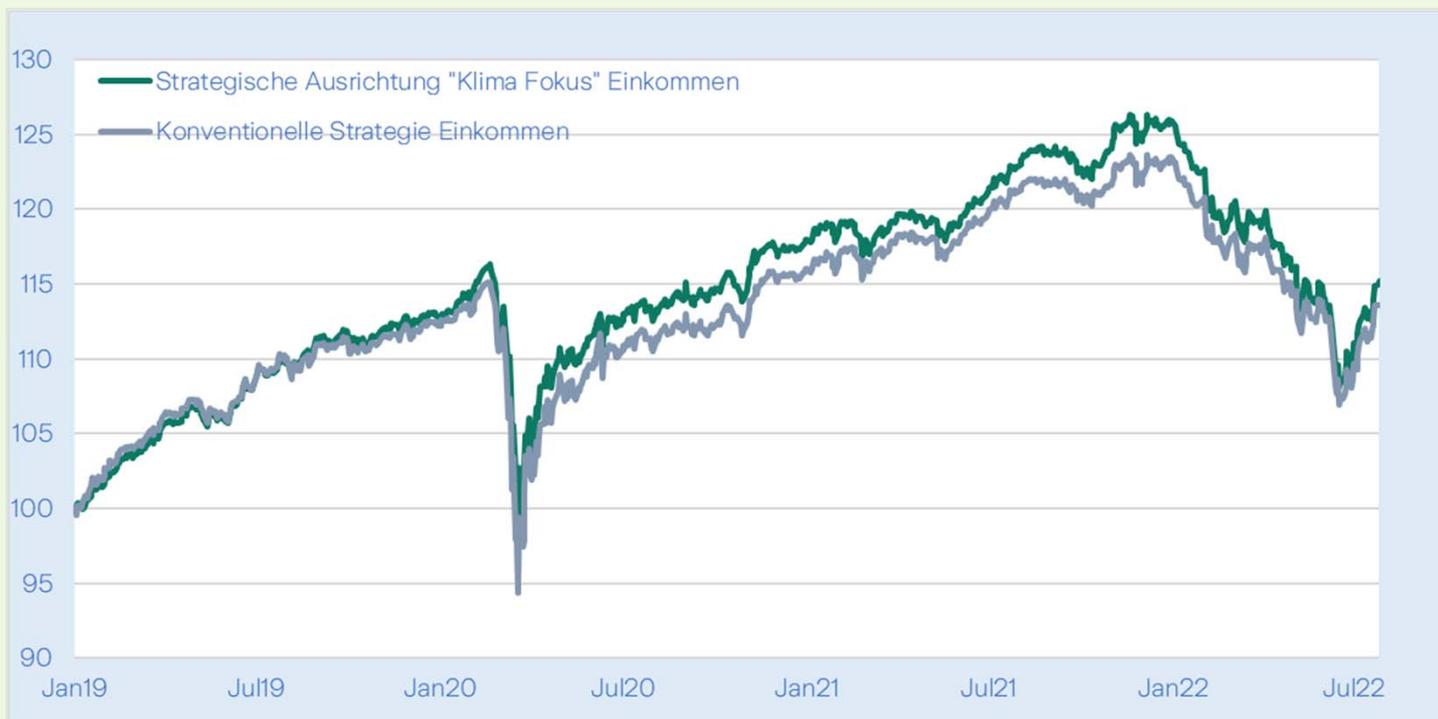
- Von Zurich Experten professionell gemanagte Fondsanlage – monatlich und gebührenfrei
- Konsequenter nachhaltig: Das Depotmodell erfüllt die **IDD-Norm 4c und 4b (garantierter Mindestanteil 25%)**
- Kostengünstig: Laufende Fondskosten **0,21 % p.a.** (Stand 01.08.2022)



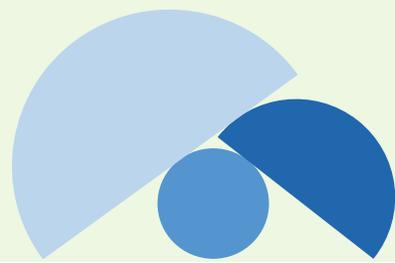
Startallokation zum 01.08.2022

Depotmodell Einkommen ETF mit Klima-Fokus (Anteil Aktienfonds 26% / Anteil Rentenfonds 74%)				
Fondsart	Anteil	Fonds	ISIN	Transparenz VO
Aktienfonds	16%	BNPP Easy MSCI World SRI PAB 5% Capped ETF	LU1615092217	Art. 9
	6%	BNPP Easy MSCI Europe SRI PAB 5% Capped ETF	LU1753045415	Art. 9
	4%	BNPP Easy MSCI Japan SRI PAB 5% Capped ETF	LU1753045928	Art. 9
Rentenfonds	38%	BNPP Easy Euro Corporate Bond SRI Fossil Free ETF	LU1859444769	Art. 8
	20%	Xtrackers II ESG Global Government Bond ETF 4D EUR	LU2385068593	Art. 8
	10%	Xtrackers EUR Corporate Green Bond UCITS ETF 1C	IE000MCVFK47	Art. 9
	6%	BNPP Easy Euro High Yield SRI Fossil Free ETF	LU2244386053	Art. 8

## Backtesting



Hinweis: Die Simulation des statischen Fondsportfolios basiert aufgrund der eingeschränkten Datenverfügbarkeit für die neuartige Benchmark-Kombination von MSCI SRI und MSCI PAB auf ETFs mit einer SRI-Benchmark. Wir nutzen anstelle der SRI-PAB Aktienindizes die reinen SRI-Indizes mit längerer Historie. Unsere Analysen mit Daten der letzten sechs Monate (Dez'21 bis Jun'22) zeigen einen sehr ähnlichen Kursverlauf von SRI und SRI&PAB, weshalb wir diesen illustrativen Vergleich für fachlich vertretbar halten. Als Referenz zeigen wir das vergleichbare Fondsportfolio ohne Nachhaltigkeitsfokus auf Basis der Art. 6 Pendant (gem. Transparenz-VO – auch Offenlegungs-VO genannt – klassifiziert) der gleichen ETFs. Die Depotmodelle „Einkommen“ und „Wachstum“ erzielten eine vergleichbare Entwicklung. Vergangene Leistungsentwicklung ist kein Indikator für zukünftige Leistungsentwicklung. Quelle: Zurich, Bloomberg. Stand: 26.07.2022.



# Depotmodell Balance ETF mit Klima-Fokus

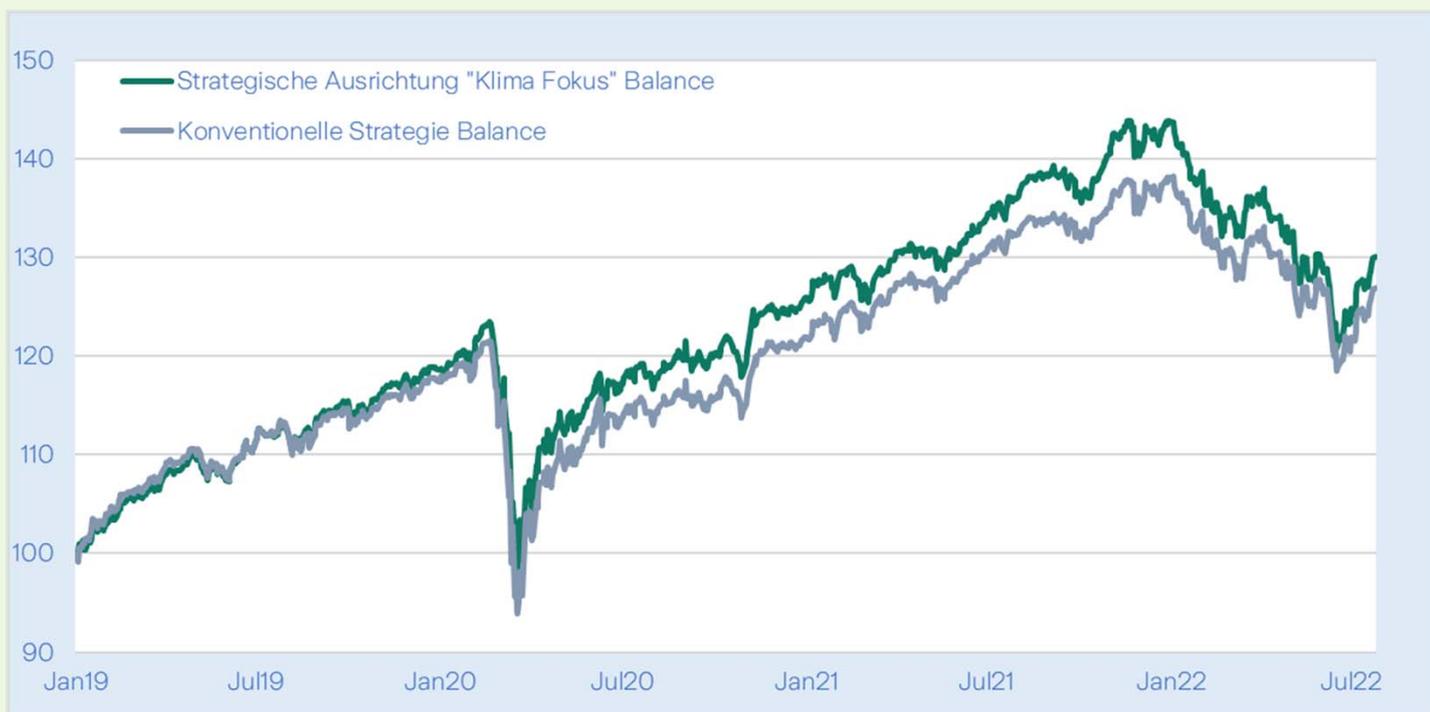
- Von Zurich Experten professionell gemanagte Fondsanlage – monatlich und gebührenfrei
- Konsequenter nachhaltig: Das Depotmodell erfüllt die **IDD-Norm 4c und 4b (garantierter Mindestanteil 25%)**
- Kostengünstig: Laufende Fondskosten **0,23 % p.a.** (Stand 01.08.2022)



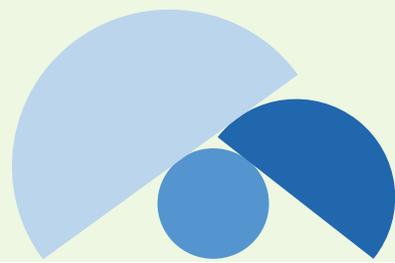
Startallokation zum 01.08.2022

Depotmodell Balance ETF mit Klima-Fokus (Anteil Aktienfonds 50% / Anteil Rentenfonds 50%)				
Fondsart	Anteil	Fonds	ISIN	Transparenz VO
Aktienfonds	31%	BNPP Easy MSCI World SRI PAB 5% Capped ETF	LU1615092217	Art. 9
	13%	BNPP Easy MSCI Europe SRI PAB 5% Capped ETF	LU1753045415	Art. 9
	6%	BNPP Easy MSCI Japan SRI PAB 5% Capped ETF	LU1753045928	Art. 9
Rentenfonds	23%	BNPP Easy Euro Corporate Bond SRI Fossil Free ETF	LU1859444769	Art. 8
	15%	Xtrackers II ESG Global Government Bond ETF 4D EUR	LU2385068593	Art. 8
	6%	BNPP Easy Euro High Yield SRI Fossil Free ETF	LU2244386053	Art. 8
	6%	Xtrackers EUR Corporate Green Bond UCITS ETF 1C	IE000MCVFK47	Art. 9

## Backtesting



Hinweis: Die Simulation des statischen Fondsportfolios basiert aufgrund der eingeschränkten Datenverfügbarkeit für die neuartige Benchmark-Kombination von MSCI SRI und MSCI PAB auf ETFs mit einer SRI-Benchmark. Wir nutzen anstelle der SRI-PAB Aktienindizes die reinen SRI-Indizes mit längerer Historie. Unsere Analysen mit Daten der letzten sechs Monate (Dez'21 bis Jun'22) zeigen einen sehr ähnlichen Kursverlauf von SRI und SRI&PAB, weshalb wir diesen illustrativen Vergleich für fachlich vertretbar halten. Als Referenz zeigen wir das vergleichbare Fondsportfolio ohne Nachhaltigkeitsfokus auf Basis der Art. 6 Pendant (gem. Transparenz-VO – auch Offenlegungs-VO genannt – klassifiziert) der gleichen ETFs. Die Depotmodelle „Einkommen“ und „Wachstum“ erzielten eine vergleichbare Entwicklung. Vergangene Leistungsentwicklung ist kein Indikator für zukünftige Leistungsentwicklung. Quelle: Zurich, Bloomberg. Stand: 26.07.2022.



# Depotmodell Wachstum ETF mit Klima-Fokus

- Von Zurich Experten professionell gemanagte Fondsanlage – monatlich und gebührenfrei
- Konsequenter nachhaltig: Das Depotmodell erfüllt die **IDD-Norm 4c und 4b (garantierter Mindestanteil 25%)**
- Kostengünstig: Laufende Fondskosten **0,23 % p.a.** (Stand 01.08.2022)



Startallokation zum 01.08.2022

## Depotmodell Wachstum ETF mit Klima-Fokus

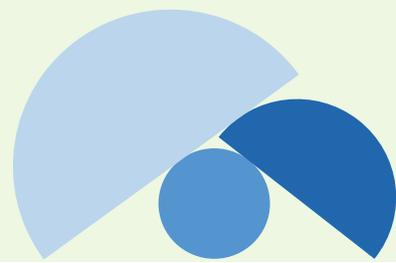
(Anteil Aktienfonds 80% / Anteil Rentenfonds 20%)

Fondsart	Anteil	Fonds	ISIN	Transparenz VO
Aktienfonds	46%	BNPP Easy MSCI World SRI PAB 5% Capped ETF	LU1615092217	Art. 9
	15%	BNPP Easy MSCI Europe SRI PAB 5% Capped ETF	LU1753045415	Art. 9
	12%	BNPP Easy MSCI Emerging SRI PAB 5% Capped ETF	LU1659681313	Art. 9
	7%	BNPP Easy MSCI Japan SRI PAB 5% Capped ETF	LU1753045928	Art. 9
Rentenfonds	12%	Xtrackers EUR Corporate Green Bond UCITS ETF 1C	IE000MCVFK47	Art. 9
	8%	BNPP Easy Euro High Yield SRI Fossil Free ETF	LU2244386053	Art. 8

## Backtesting



Hinweis: Die Simulation des statischen Fondsportfolios basiert aufgrund der eingeschränkten Datenverfügbarkeit für die neuartige Benchmark-Kombination von MSCI SRI und MSCI PAB auf ETFs mit einer SRI-Benchmark. Wir nutzen anstelle der SRI-PAB Aktienindizes die reinen SRI-Indizes mit längerer Historie. Unsere Analysen mit Daten der letzten sechs Monate (Dez'21 bis Jun'22) zeigen einen sehr ähnlichen Kursverlauf von SRI und SRI&PAB, weshalb wir diesen illustrativen Vergleich für fachlich vertretbar halten. Als Referenz zeigen wir das vergleichbare Fondsportfolio ohne Nachhaltigkeitsfokus auf Basis der Art. 6 Pendants (gem. Transparenz-VO – auch Offenlegungs-VO genannt – klassifiziert) der gleichen ETFs. Die Depotmodelle „Einkommen“ und „Wachstum“ erzielten eine vergleichbare Entwicklung. Vergangene Leistungsentwicklung ist kein Indikator für zukünftige Leistungsentwicklung. Quelle: Zurich, Bloomberg. Stand: 26.07.2022.



# Depotmodell Dynamik ETF mit Klima-Fokus

- Von Zurich Experten professionell gemanagte Fondsanlage – monatlich und gebührenfrei
- Konsequenter nachhaltig: Das Depotmodell erfüllt die **IDD-Norm 4c und 4b (garantierter Mindestanteil 25%)**
- Kostengünstig: Laufende Fondskosten **0,21 % p.a.** (Stand 01.08.2022)



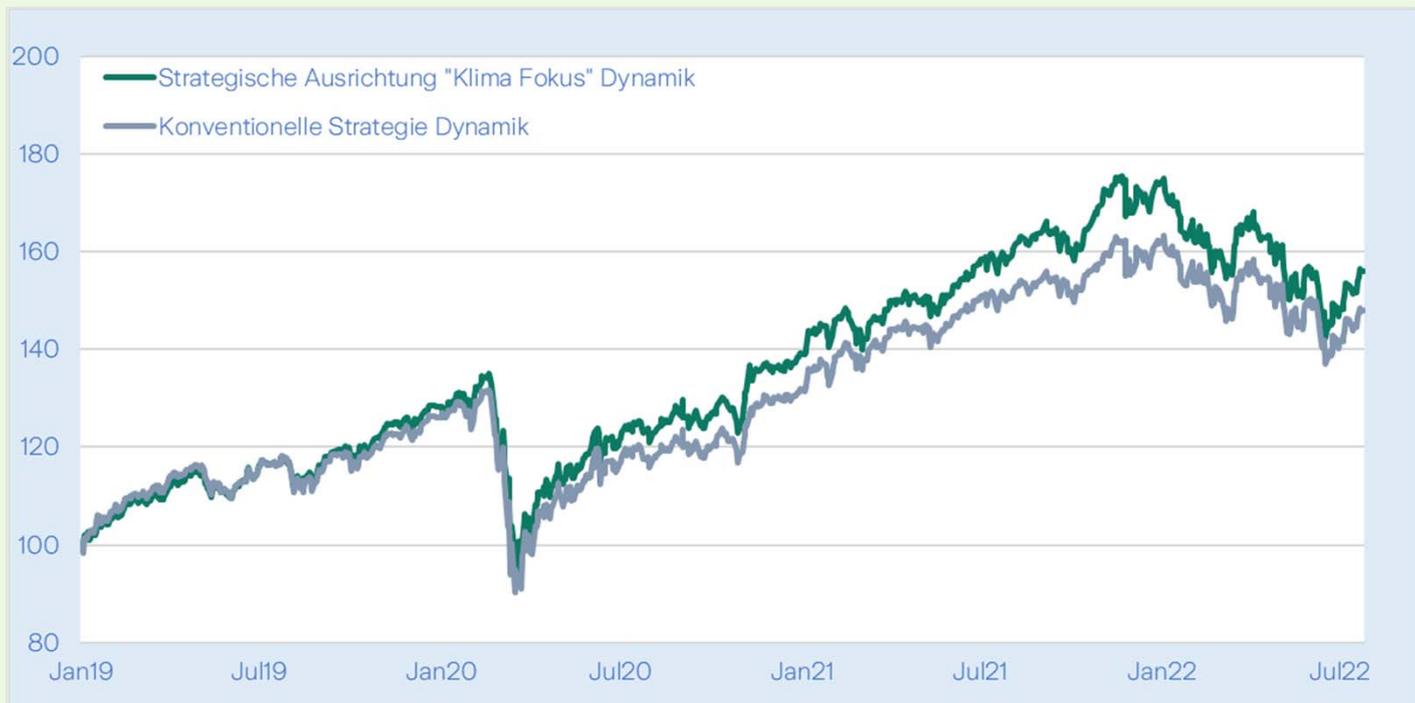
Startallokation zum 01.08.2022

## Depotmodell Dynamik ETF mit Klima-Fokus

(Anteil Aktienfonds 95% / Anteil Rentenfonds 5%)

Fondsart	Anteil	Fonds	ISIN	Transparenz VO
Aktienfonds	52%	BNPP Easy MSCI World SRI PAB 5% Capped ETF	LU1615092217	Art. 9
	17%	BNPP Easy MSCI Europe SRI PAB 5% Capped ETF	LU1753045415	Art. 9
	15%	BNPP Easy MSCI Emerging SRI PAB 5% Capped ETF	LU1659681313	Art. 9
	9%	BNPP Easy MSCI Japan SRI PAB 5% Capped ETF	LU1753045928	Art. 9
	2%	BNPP Easy MSCI Europe Small Caps SRI PAB 5% C. E	LU1291101555	Art. 9
Rentenfonds	5%	Xtrackers EUR Corporate Green Bond UCITS ETF 1C	IE000MCFVK47	Art. 9

## Backtesting



Hinweis: Die Simulation des statischen Fondsportfolios basiert aufgrund der eingeschränkten Datenverfügbarkeit für die neuartige Benchmark-Kombination von MSCI SRI und MSCI PAB auf ETFs mit einer SRI-Benchmark. Wir nutzen anstelle der SRI-PAB Aktienindizes die reinen SRI-Indizes mit längerer Historie. Unsere Analysen mit Daten der letzten sechs Monate (Dez'21 bis Jun'22) zeigen einen sehr ähnlichen Kursverlauf von SRI und SRI&PAB, weshalb wir diesen illustrativen Vergleich für fachlich vertretbar halten. Als Referenz zeigen wir das vergleichbare Fondsportfolio ohne Nachhaltigkeitsfokus auf Basis der Art. 6 Pendants (gem. Transparenz-VO – auch Offenlegungs-VO genannt – klassifiziert) der gleichen ETFs. Die Depotmodelle „Einkommen“ und „Wachstum“ erzielten eine vergleichbare Entwicklung. Vergangene Leistungsentwicklung ist kein Indikator für zukünftige Leistungsentwicklung. Quelle: Zurich, Bloomberg. Stand: 26.07.2022.

