

FV Aktuell

Januar 2023



Anlagemöglichkeiten in der FV Spezial

- *Vorsorgeinvest* Spezial (pAV und bAV)
- Zurich *VorsorgeFlex* Spezial
- Basis *Renteinvest* Spezial



FV Aktuell Januar 2023

Mit der FV Aktuell erhalten Sie jeden Monat wichtige Informationen zu den Anlagemöglichkeiten in den Produkten der FV Spezial:

- Vorsorgeinvest Spezial (pAV und bAV)
- Zurich VorsorgeFlex Spezial
- Basis Renteinvest Spezial



1. Gemanagte Depotmodelle

Seite 3

Monatliche Informationen (Stand 31.12.2022)

- Wichtige Kennzahlen der Depotmodelle auf einen Blick
- Detailsinformationen zu den Depotmodellen

Seite 4
Seite 7

Quartalsweise Informationen (Stand 31.12.2022)

- Quartalsreport Investment Management
- Wettbewerbsvergleiche
- Fokus „nachhaltige Altersvorsorge“

Seite 23
Seite 25
Seite 28



2. Individuelle Fondsauswahl

Seite 30

Monatliche Informationen (Stand 31.12.2022)

- Wertentwicklung nachhaltige Fonds
- Wertentwicklung Investmentfonds

Seite 31
Seite 32



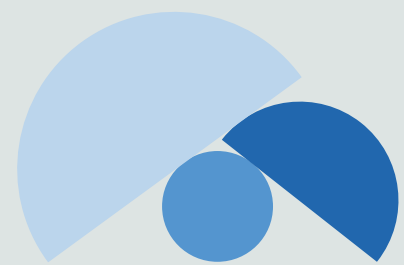
3. Hintergrundinformationen

Seite 34

- Informationen zu den Fondsanlagemodellen der FV Spezial
- Was sind rückvergütungsfreie Fondsanteilsklassen, ETFs und ESG-Fonds?
- Aktuelle Ratings

Seite 35
Seite 39
Seite 40

Als einziger der bedeutenden Fondspolice-Anbieter platzierte sich Zurich wiederholt im Kreis der Besten ("5 Sterne").



Gemanagte Depotmodelle



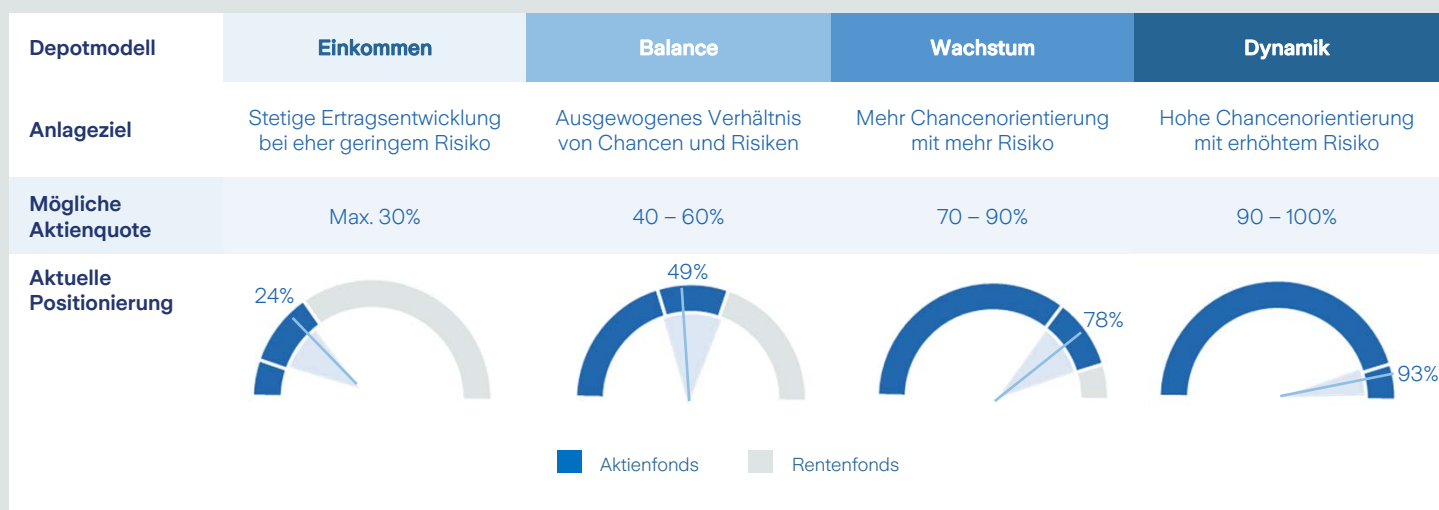
Monatliche
Informationen
Stand 31.12.2022

Gemanagte Depotmodelle im Überblick (1/3)

Gemanagte Fondsanlage,
Stand 31.12.2022



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	-12,5%	-13,1%	-14,0%	-15,3%	-14,1%	-15,1%	-14,6%	-15,5%	-12,3%	-12,7%	-13,5%	-13,0%	-12,4%	-13,0%	-13,1%	-13,4%
letzten 3 Jahren	-1,9%	1,1%	3,6%	3,8%	-2,5%	-0,1%	2,8%	3,1%	-1,9%	0,3%	2,6%	3,6%	-2,2%	0,0%	2,4%	3,1%
letzten 5 Jahren	0,0%	2,2%	4,5%	4,7%	---	---	---	---	-0,2%	2,0%	4,0%	5,0%	-0,5%	1,6%	3,7%	4,5%

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



→ hier direkt Video zur Preisverleihung schauen



Gemanagte Depotmodelle im Überblick (2/3)

Gemanagte Fondsanlage, Stand 31.12.2022

Marktkommentierung des Anlageausschusses gemanagte Depotmodelle von Zurich Investmentmanagement und Deutsche Bank

Die Wahrscheinlichkeit einer Rezession steigt, was sich negativ auf die Unternehmensgewinne auswirken dürfte. Unternehmensgewinne sollten jedoch, im Vergleich zu früheren Rezessionen, weniger stark zurückkommen. Selbst unter Berücksichtigung leicht rückläufiger Gewinnzahlen sind die Bewertungen an den internationalen Aktienmärkten nicht sonderlich hoch. Eine Ausnahme bilden hierbei die USA, die mit einem deutlichen Aufschlag gegenüber anderen Regionen handeln.

Die Renditen von US-Staatsanleihen sind als Folge einer höheren Rezessionswahrscheinlichkeit und einer abflachenden Inflationsentwicklung in den USA zuletzt spürbar zurückgekommen. Die Gouverneure der US-Notenbank bekräftigten gerade nochmals, dass sie den Leitzins so lange wie nötig anheben werden, allerdings in einem langsameren Tempo und datenabhängig. So betrug der letzte Zinsschritt dann auch „nur“ 50 Basispunkte. Diesseits des Atlantiks hat die EZB ihre Zinserhöhungen um weitere 50 Basispunkte fortgesetzt und weitere Maßnahmen avisiert. Trotz gestiegener Inflationsaussichten und einer sich abzeichnenden leichten Rezession könnten sich die Renditeaufschläge von Unternehmens- zu Staatsanleihen aufgrund stabiler Fundamentaldaten und allgemein überzeugenderer Bewertungen weiter einengen. Die Bewertung von Unternehmensanleihen preist bereits eine wirtschaftliche Verlangsamung ein. Darüber hinaus könnte eine vorteilhafte hohe Emissionsaktivität mit Beginn des neuen Jahres zu erwarten sein.

Die erhöhte Marktvolatilität dürfte aber insgesamt bestehen bleiben, da die Ungewissheit bezüglich der Wachstumsaussichten und der politischen Reaktionen auf die Inflation weiter anhält.

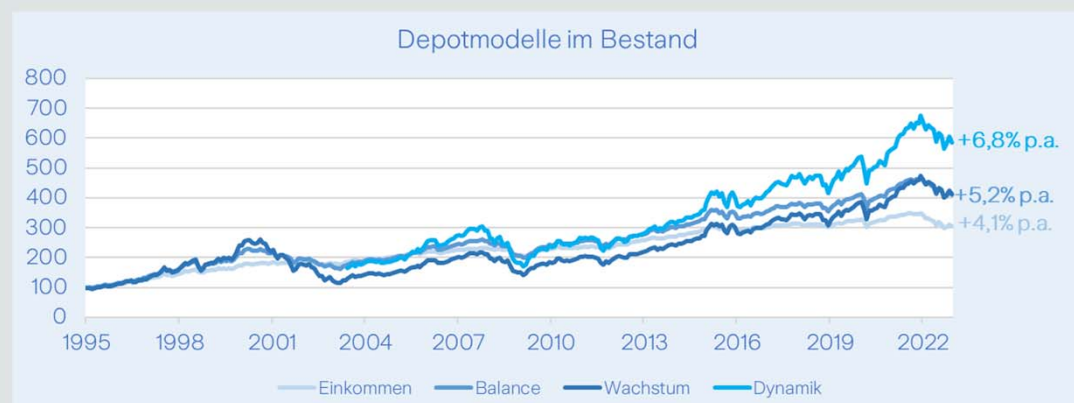
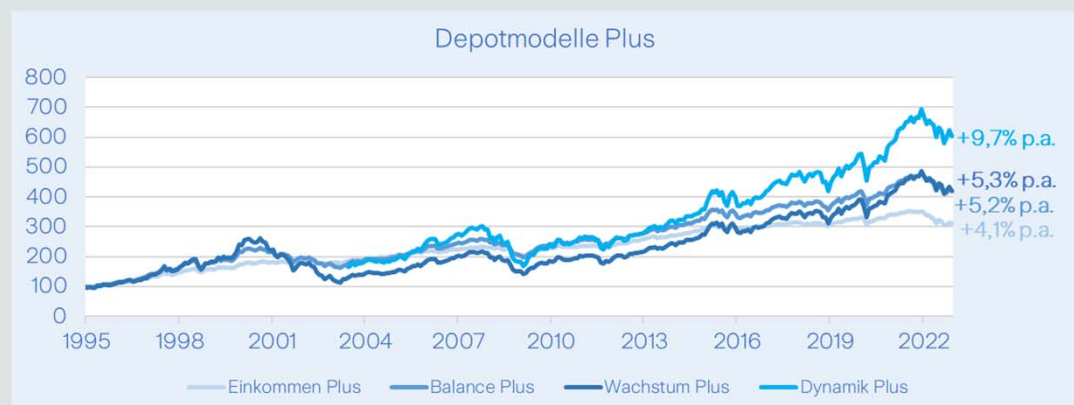
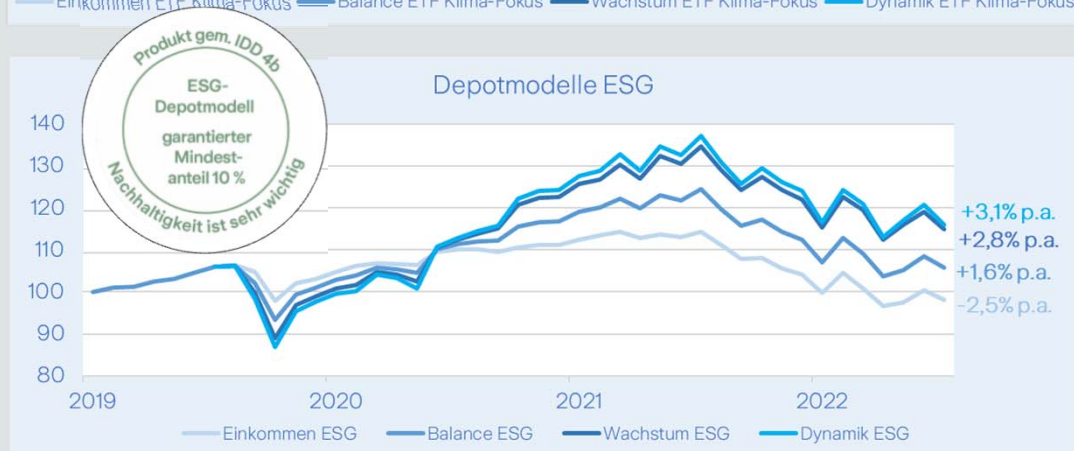
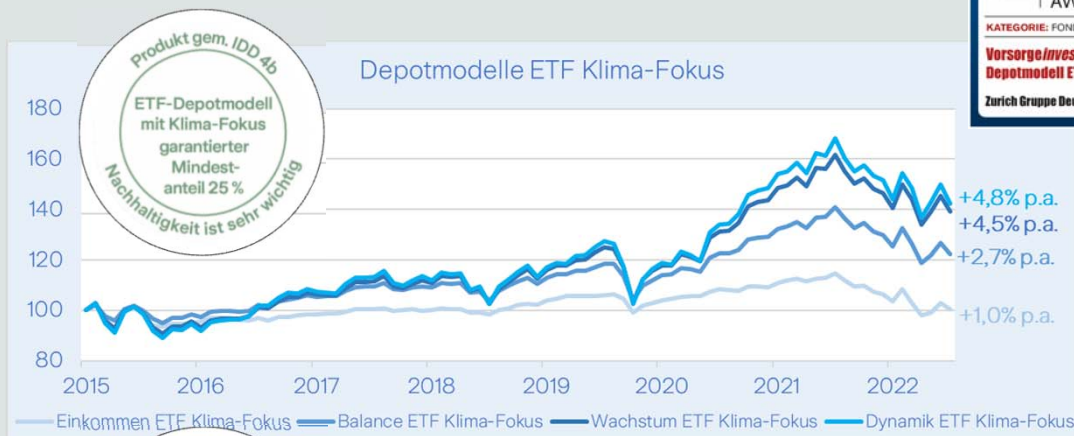


Gemanagte Depotmodelle im Überblick (3/3)

Gemanagte Fondsanlage, Stand 31.12.2022



Wertentwicklung kumuliert (seit Auflegung)



Depotmodell Einkommen ETF Klima-Fokus

Gemanagte Fondsanlage

Stand 31.12.2022

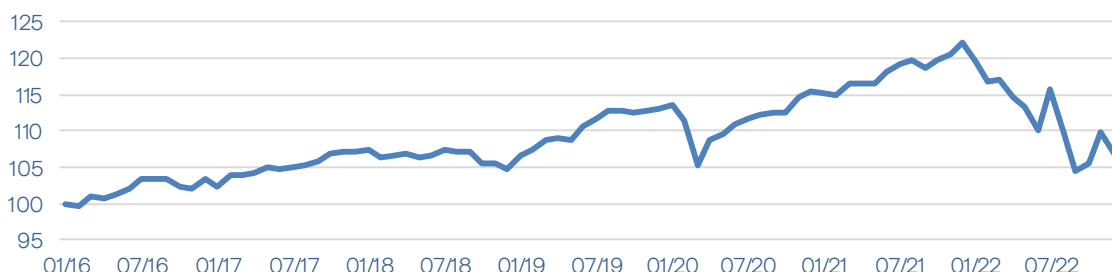
Vorsorgeinvest Spezial, Zurich VorsorgeFlex Spezial, Basis Rentinvest Spezial



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.

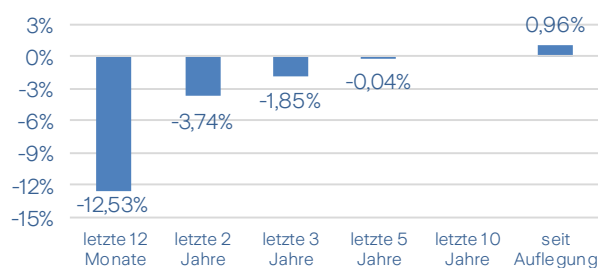
Wertentwicklung¹⁾



Wertentwicklung kumuliert¹⁾

letzter Monat	-2,63%
seit 01.01.2022	-12,53%
letzte 6 Monate	-3,00%
letzte 12 Monate	-12,53%
letzte 2 Jahre	-7,34%
letzte 3 Jahre	-5,45%
letzte 5 Jahre	-0,22%
letzte 10 Jahre	----
seit Auflegung (01/2016)	6,86%

Wertentwicklung pro Jahr¹⁾



¹⁾ Wertentwicklung nach Fondskosten. 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.

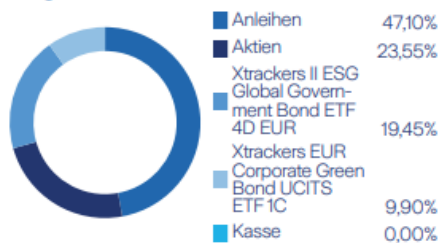
Quelle: Vertriebsförderung MV

Laufende Kosten
0,18% p.a.



Stand 31.12.2022**

Anlageklassen



Top Holdings

BNP Paribas Easy EUR Corp Bond SRI PAB UCITS ETF	38,84%
Xtrackers II ESG Global Government Bond ETF 4D EUR	19,45%
BNPP Easy MSCI World SRI PAB 5% Capped ETF	17,47%
Xtrackers EUR Corporate Green Bond UCITS ETF 1C	9,90%
BNPP Easy Euro High Yield SRI Fossil Free ETF	8,26%
BNPP Easy MSCI Europe SRI PAB 5% Capped ETF	4,05%
BNPP Easy MSCI Japan SRI PAB 5% Capped ETF	2,03%

Top Regionen

Amerika	27,70%
Frankreich	15,35%
Deutschland	10,28%
Vereinigtes Königreich	7,31%
Japan	5,65%

Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

Finanzsektor	16,96%
Gesundheitswesen	15,20%
Informationstechnologie	13,81%
Industrien	13,54%
Basiskonsumgüter	10,98%

Auszug Depotmodell-Factsheets*

* 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.

** MSCI ESG-Rating: Dieser Bericht enthält Informationen (die „Informationen“), die von MSCI Inc., seinen verbundenen Unternehmen oder Informationsanbietern (die „MSCI-Parteien“) stammen und die möglicherweise zur Berechnung von Scores, Ratings oder anderen Indikatoren verwendet wurden. Die MSCI-Parteien übernehmen keine Gewährleistung oder Garantie für die Echtheit, Genauigkeit und/oder Vollständigkeit der hierin enthaltenen Daten oder Informationen, einschließlich ihrer Marktängigkeit 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, Folge- oder sonstige Schäden (einschließlich entgangener Gewinne) oder Strafschadenersatz, selbst wenn sie über die Möglichkeit solcher Schäden informiert wurde.

Depotmodell Balance ETF Klima-Fokus

Gemanagte Fondsanlage

Stand 31.12.2022

Vorsorgeinvest Spezial, Zurich VorsorgeFlex Spezial, Basis Rentinvest Spezial



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.

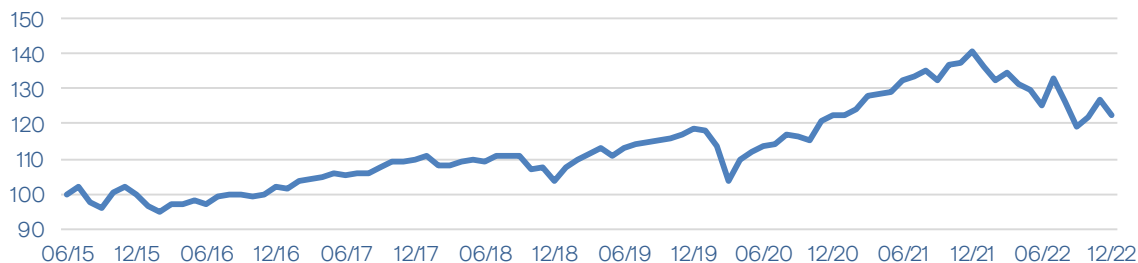
Laufende Kosten
0,20% p.a.



Stand 31.12.2022**



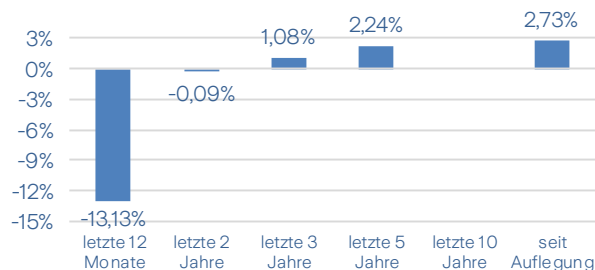
Wertentwicklung¹⁾



Wertentwicklung kumuliert¹⁾

letzter Monat	-3,59%
seit 01.01.2022	-13,13%
letzte 6 Monate	-2,30%
letzte 12 Monate	-13,13%
letzte 2 Jahre	-0,19%
letzte 3 Jahre	3,28%
letzte 5 Jahre	11,74%
letzte 10 Jahre	---
seit Auflegung (06/2015)	22,37%

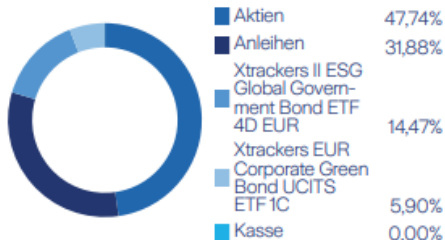
Wertentwicklung pro Jahr¹⁾



¹⁾ Wertentwicklung nach Fondskosten. 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.

Quelle: Vertriebsförderung MV

Anlageklassen



Top Holdings

BNPP Easy MSCI World SRI PAB 5% Capped ETF	33,69%
BNP Paribas Easy EUR Corp Bond SRI PAB UCITS ETF	25,67%
Xtrackers II ESG Global Government Bond ETF 4D EUR	14,47%
BNPP Easy MSCI Europe SRI PAB 5% Capped ETF	9,04%
BNPP Easy Euro High Yield SRI Fossil Free ETF	6,21%
Xtrackers EUR Corporate Green Bond UCITS ETF 1C	5,90%
BNPP Easy MSCI Japan SRI PAB 5% Capped ETF	5,01%

Top Regionen

Amerika	33,15%
Frankreich	11,93%
Japan	9,09%
Deutschland	7,96%
Vereinigtes Königreich	7,14%

Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

Finanzsektor	16,73%
Gesundheitswesen	15,09%
Informationstechnologie	13,54%
Industrien	13,47%
Basiskonsumgüter	11,10%

Auszug Depotmodell-Factsheets*

* 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.

** MSCI ESG-Rating: Dieser Bericht enthält Informationen (die „Informationen“), die von MSCI Inc., seinen verbundenen Unternehmen oder Informationsanbietern (die „MSCI-Parteien“) stammen und die möglicherweise zur Berechnung von Scores, Ratings oder anderen Indikatoren verwendet wurden. Die MSCI-Parteien übernehmen keine Gewährleistung oder Garantie für die Echtheit, Genauigkeit und/oder Vollständigkeit der hierin enthaltenen Daten oder Informationen, einschließlich ihrer Marktängigkeit 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, Folge- oder sonstige Schäden (einschließlich entgangener Gewinne) oder Strafschadenersatz, selbst wenn sie über die Möglichkeit solcher Schäden informiert wurde.

Depotmodell Wachstum ETF Klima-Fokus

Gemanagte Fondsanlage

Stand 31.12.2022

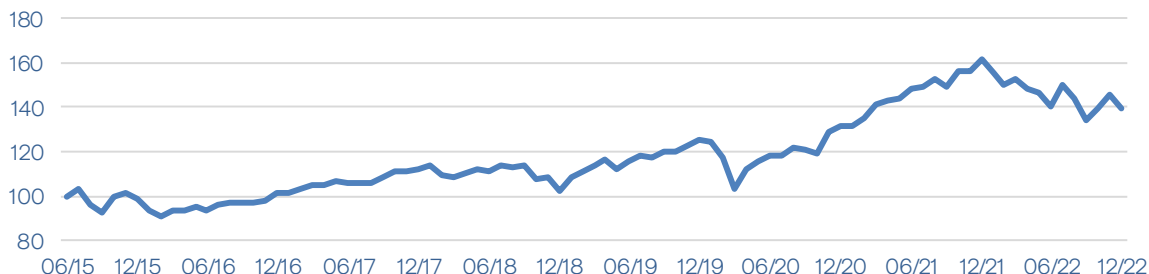
Vorsorgeinvest Spezial, Zurich VorsorgeFlex Spezial, Basis Rentinvest Spezial



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.

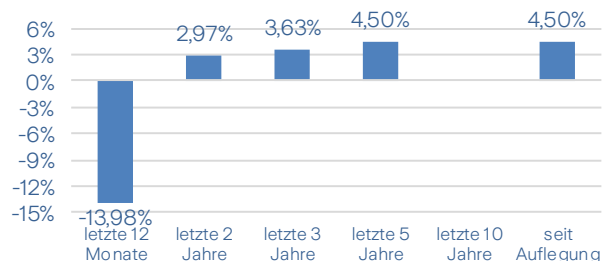
Wertentwicklung¹⁾



Wertentwicklung kumuliert¹⁾

letzter Monat	-4,43%
seit 01.01.2022	-13,98%
letzte 6 Monate	-1,11%
letzte 12 Monate	-13,98%
letzte 2 Jahre	6,02%
letzte 3 Jahre	11,29%
letzte 5 Jahre	24,62%
letzte 10 Jahre	----
seit Auflegung (06/2015)	39,14%

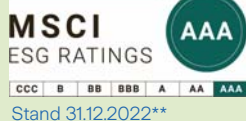
Wertentwicklung pro Jahr¹⁾



¹⁾ Wertentwicklung nach Fondskosten. 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.

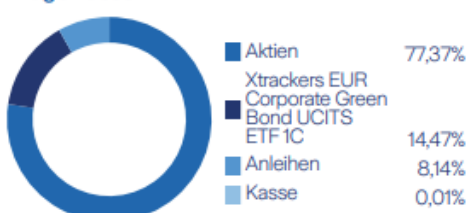
Quelle: Vertriebsförderung MV

Laufende Kosten
0,26% p.a.



Stand 31.12.2022**

Anlageklassen



Top Holdings

BNPP Easy MSCI World SRI PAB 5% Capped ETF	46,30%
BNPP Easy MSCI Europe SRI PAB 5% Capped ETF	15,00%
Xtrackers EUR Corporate Green Bond UCITS ETF 1C	14,47%
BNPP Easy MSCI Emerging SRI PAB 5% Capped ETF	12,11%
BNPP Easy Euro High Yield SRI Fossil Free ETF	8,14%
BNPP Easy MSCI Japan SRI PAB 5% Capped ETF	3,97%

Top Regionen

Amerika	31,58%
Frankreich	7,75%
Sonstiges	7,65%
Japan	7,47%
Vereinigtes Königreich	5,70%

Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

Finanzsektor	18,50%
Gesundheitswesen	13,85%
Basiskonsumgüter	12,48%
Industrien	11,97%
Informationstechnologie	11,87%

Auszug Depotmodell-Factsheets*

* 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.

** MSCI ESG-Rating: Dieser Bericht enthält Informationen (die „Informationen“), die von MSCI Inc., seinen verbundenen Unternehmen oder Informationsanbietern (die „MSCI-Parteien“) stammen und die möglicherweise zur Berechnung von Scores, Ratings oder anderen Indikatoren verwendet wurden. Die MSCI-Parteien übernehmen keine Gewährleistung oder Garantie für die Echtheit, Genauigkeit und/oder Vollständigkeit der hierin enthaltenen Daten oder Informationen, einschließlich ihrer Marktängigkeit 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, Folge- oder sonstige Schäden (einschließlich entgangener Gewinne) oder Strafschadenersatz, selbst wenn sie über die Möglichkeit solcher Schäden informiert wurde.

Depotmodell Dynamik ETF Klima-Fokus

Gemanagte Fondsanlage

Stand 31.12.2022

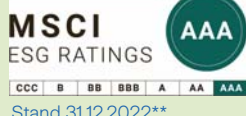
Vorsorgeinvest Spezial, Zurich VorsorgeFlex Spezial, Basis Renteinvest Spezial



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.

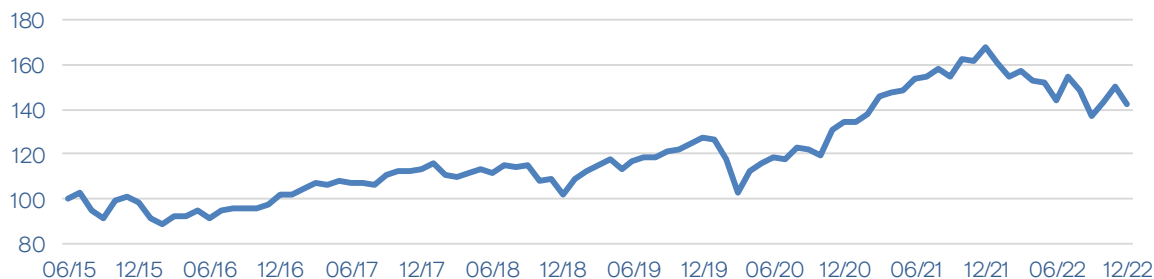
Laufende Kosten
0,26% p.a.



Stand 31.12.2022**



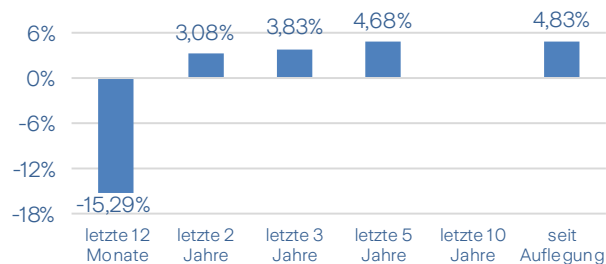
Wertentwicklung¹⁾



Wertentwicklung kumuliert¹⁾

letzter Monat	-5,05%
seit 01.01.2022	-15,29%
letzte 6 Monate	-1,10%
letzte 12 Monate	-15,29%
letzte 2 Jahre	6,25%
letzte 3 Jahre	11,92%
letzte 5 Jahre	25,71%
letzte 10 Jahre	---
seit Auflegung (06/2015)	42,47%

Wertentwicklung pro Jahr¹⁾



¹⁾ Wertentwicklung nach Fondskosten. 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.

Quelle: Vertriebsförderung MV

Anlageklassen



Top Holdings

BNPP Easy MSCI World SRI PAB 5% Capped ETF	52,32%
BNPP Easy MSCI Europe SRI PAB 5% Capped ETF	17,00%
BNPP Easy MSCI Emerging SRI PAB 5% Capped ETF	15,14%
Xtrackers EUR Corporate Green Bond UCITS ETF 1C	7,69%
BNPP Easy MSCI Japan SRI PAB 5% Capped ETF	5,97%
BNPP Easy MSCI Europe Small Caps SRI PAB 5% C. ETF	1,89%

Top Regionen

Amerika	33,95%
Japan	9,64%
Sonstiges	9,57%
Vereinigtes Königreich	6,29%
Frankreich	5,81%

Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

Finanzsektor	18,40%
Gesundheitswesen	13,59%
Industrien	12,41%
Basiskonsumgüter	12,37%
Informationstechnologie	11,55%

Auszug Depotmodell-Factsheets*

* 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.

** MSCI ESG-Rating: Dieser Bericht enthält Informationen (die „Informationen“), die von MSCI Inc., seinen verbundenen Unternehmen oder Informationsanbietern (die „MSCI-Parteien“) stammen und die möglicherweise zur Berechnung von Scores, Ratings oder anderen Indikatoren verwendet wurden. Die MSCI-Parteien übernehmen keine Gewährleistung oder Garantie für die Echtheit, Genauigkeit und/oder Vollständigkeit der hierin enthaltenen Daten oder Informationen, einschließlich ihrer Marktängigkeit 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, Folge- oder sonstige Schäden (einschließlich entgangener Gewinne) oder Strafschadenersatz, selbst wenn sie über die Möglichkeit solcher Schäden informiert wurde.

Depotmodell Einkommen ESG

Gemanagte Fondsanlage

Stand 31.12.2022

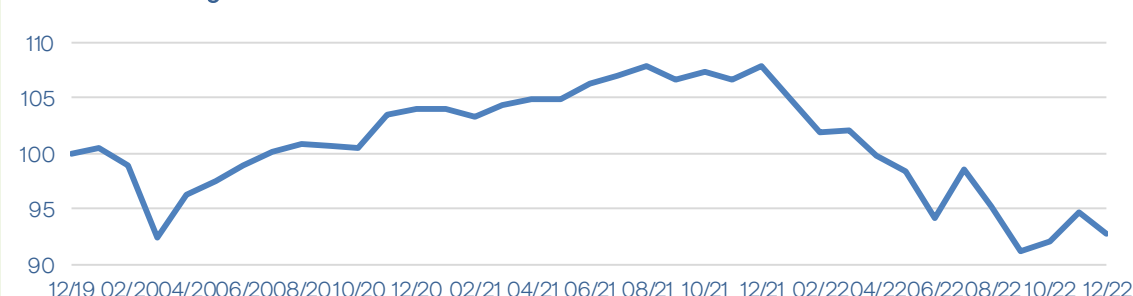
Vorsorgeinvest Spezial, Zurich VorsorgeFlex Spezial, Basis Renteinvest Spezial



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.

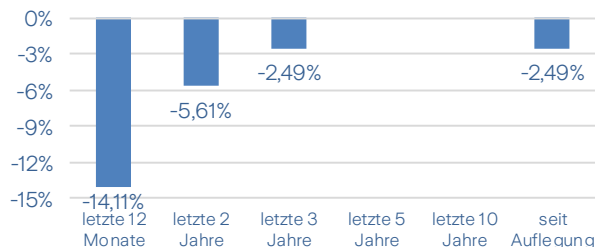
Wertentwicklung¹⁾



Wertentwicklung kumuliert¹⁾

letzter Monat	-2,11%
seit 01.01.2022	-14,11%
letzte 6 Monate	-1,48%
letzte 12 Monate	-14,11%
letzte 2 Jahre	-10,90%
letzte 3 Jahre	-7,28%
letzte 5 Jahre	----
letzte 10 Jahre	----
seit Auflegung (01/2020)	-7,28%

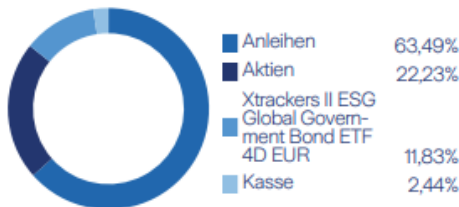
Wertentwicklung pro Jahr¹⁾



1) Wertentwicklung nach Fondskosten. 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.

Quelle: Vertriebsförderung MV

Anlageklassen



Top Holdings

Xtrackers II ESG EUR Corporate Bond UCITS ETF 1D	31,17%
DWS Invest Green Bonds TFC	26,93%
DWS Invest ESG Equity Income TFC	13,59%
Xtrackers II ESG Global Government Bond ETF 4D EUR	11,83%
Xtrackers ESG MSCI World UCITS ETF 1C (EUR)	7,17%
DWS Invest ESG Euro High Yield TFC	6,09%
DWS ESG Top Asien TFC	3,21%

Top Regionen

Amerika	21,87%
Frankreich	12,44%
Deutschland	11,12%
Niederlande	9,32%
Vereinigtes Königreich	6,22%

Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

Informationstechnologie	17,30%
Finanzsektor	16,56%
Gesundheitswesen	15,27%
Industrien	9,69%
Kommunikationsservice	7,98%

Auszug Depotmodell-Factsheets*

Laufende Kosten

0,42% p.a.



Stand 31.12.2022**

* 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 Produkttempfehlung 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.

** MSCI ESG-Rating: Dieser Bericht enthält Informationen (die „Informationen“), die von MSCI Inc., seinen verbundenen Unternehmen oder Informationsanbietern (die „MSCI-Parteien“) stammen und die möglicherweise zur Berechnung von Scores, Ratings oder anderen Indikatoren verwendet wurden. Die MSCI-Parteien übernehmen keine Gewährleistung oder Garantie für die Echtheit, Genauigkeit und/oder Vollständigkeit der hierin enthaltenen Daten oder Informationen, einschließlich ihrer 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, Folge- oder sonstige Schäden (einschließlich entgangener Gewinne) oder Strafschadenersatz, selbst wenn sie über die Möglichkeit solcher Schäden informiert wurde.

Depotmodell Balance ESG

Gemanagte Fondsanlage

Stand 31.12.2022

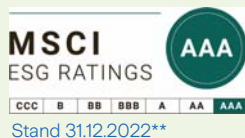
Vorsorgeinvest Spezial, Zurich VorsorgeFlex Spezial, Basis Renteinvest Spezial



Anlageziel

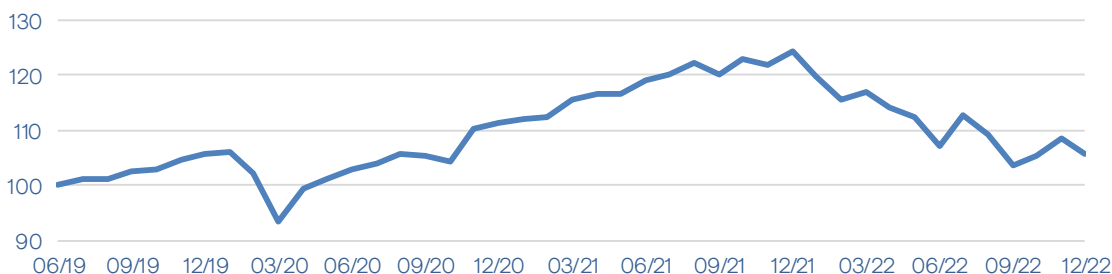
Beim Depotmodell Balance ESG handelt es sich um ein ausgewogen gemischtes Anlagekonzept mit einer Aktienquote zwischen 40% und max. 60%, wobei hiervon in außergewöhnlichen Marktsituationen abgewichen werden kann. Die Allokation im Portfolio erfolgt mittels Anlage in Anteilen an in- und ausländischen 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.

Laufende Kosten
0,45% p.a.



Stand 31.12.2022**

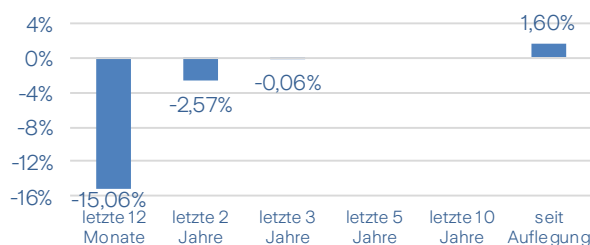
Wertentwicklung¹⁾



Wertentwicklung kumuliert¹⁾

letzter Monat	-2,56%
seit 01.01.2022	-15,06%
letzte 6 Monate	-1,20%
letzte 12 Monate	-15,06%
letzte 2 Jahre	-5,08%
letzte 3 Jahre	-0,17%
letzte 5 Jahre	----
letzte 10 Jahre	----
seit Auflegung (07/2019)	5,72%

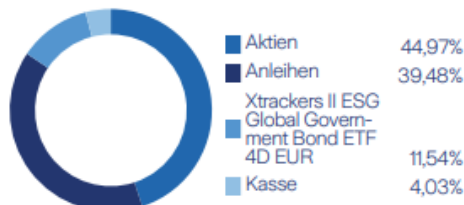
Wertentwicklung pro Jahr¹⁾



¹⁾ Wertentwicklung nach Fondskosten. 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.

Quelle: Vertriebsförderung MV

Anlageklassen



Top Holdings

Xtrackers II ESG EUR Corporate Bond UCITS ETF 1D	35,14%
DWS Invest ESG Equity Income TFC	26,60%
Xtrackers II ESG Global Government Bond ETF 4D EUR	11,54%
Xtrackers ESG MSCI World UCITS ETF 1C (EUR)	8,88%
DWS ESG Top Asien TFC	7,30%
Pictet - Quest Europe Sustainable Equities I EUR	5,73%
DWS Invest ESG Euro High Yield TFC	4,83%

Top Regionen

Amerika	25,86%
Frankreich	12,24%
Deutschland	8,45%
Vereinigtes Königreich	7,39%
Niederlande	5,66%

Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

Finanzsektor	18,12%
Gesundheitswesen	15,25%
Informationstechnologie	15,09%
Industrien	10,49%
Grundstoffe	7,49%

Auszug Depotmodell-Factsheets*

* 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.

** MSCI ESG-Rating: Dieser Bericht enthält Informationen (die „Informationen“), die von MSCI Inc., seinen verbundenen Unternehmen oder Informationsanbietern (die „MSCI-Parteien“) stammen und die möglicherweise zur Berechnung von Scores, Ratings oder anderen Indikatoren verwendet wurden. Die MSCI-Parteien übernehmen keine Gewährleistung oder Garantie für die Echtheit, Genauigkeit und/oder Vollständigkeit der hierin enthaltenen Daten oder Informationen, einschließlich ihrer Marktängigkeit 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, Folge- oder sonstige Schäden (einschließlich entgangener Gewinne) oder Strafschadenersatz, selbst wenn sie über die Möglichkeit solcher Schäden informiert wurde.

Depotmodell Wachstum ESG

Gemanagte Fondsanlage

Stand 31.12.2022

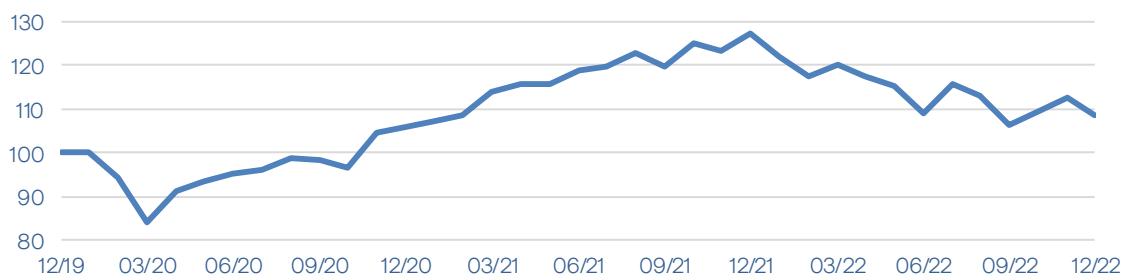
Vorsorgeinvest Spezial, Zurich VorsorgeFlex Spezial, Basis Renteinvest Spezial



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.

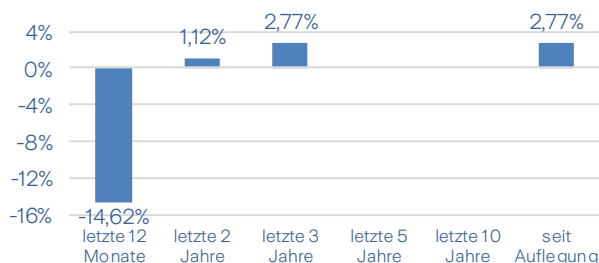
Wertentwicklung¹⁾



Wertentwicklung kumuliert¹⁾

letzter Monat	-3,54%
seit 01.01.2022	-14,62%
letzte 6 Monate	-0,31%
letzte 12 Monate	-14,62%
letzte 2 Jahre	2,26%
letzte 3 Jahre	8,54%
letzte 5 Jahre	----
letzte 10 Jahre	----
seit Auflegung (01/2020)	8,54%

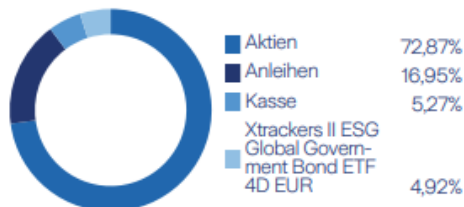
Wertentwicklung pro Jahr¹⁾



¹⁾ Wertentwicklung nach Fondskosten. 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.

Quelle: Vertriebsförderung MV

Anlageklassen



Top Holdings

DWS Invest ESG Equity Income TFC	39,76%
Xtrackers ESG MSCI World UCITS ETF 1C (EUR)	22,00%
Xtrackers II ESG EUR Corporate Bond UCITS ETF 1D	11,83%
DWS ESG Top Asien TFC	8,07%
Pictet - Quest Europe Sustainable Equities I EUR	7,97%
DWS Invest ESG Euro High Yield TFC	5,45%
Xtrackers II ESG Global Government Bond ETF 4D EUR	4,92%

Top Regionen

Amerika	33,51%
Frankreich	7,49%
Vereinigtes Königreich	6,66%
Japan	6,34%
Deutschland	5,46%

Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

Finanzsektor	17,35%
Gesundheitswesen	15,78%
Informationstechnologie	15,75%
Industrien	10,61%
Kommunikationsservice	7,58%

Auszug Depotmodell-Factsheets*

MSCI ESG RATINGS



Stand 31.12.2022**

* 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.

** MSCI ESG-Rating: Dieser Bericht enthält Informationen (die „Informationen“), die von MSCI Inc., seinen verbundenen Unternehmen oder Informationsanbietern (die „MSCI-Parteien“) stammen und die möglicherweise zur Berechnung von Scores, Ratings oder anderen Indikatoren verwendet wurden. Die MSCI-Parteien übernehmen keine Gewährleistung oder Garantie für die Echtheit, Genauigkeit und/oder Vollständigkeit der hierin enthaltenen Daten oder Informationen, einschließlich ihrer Marktängigkeit 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, Folge- oder sonstige Schäden (einschließlich entgangener Gewinne) oder Strafschadenersatz, selbst wenn sie über die Möglichkeit solcher Schäden informiert wurde.

Depotmodell Dynamik ESG

Gemanagte Fondsanlage

Stand 31.12.2022

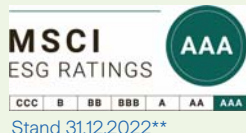
Vorsorgeinvest Spezial, Zurich VorsorgeFlex Spezial, Basis Renteinvest Spezial



Anlageziel

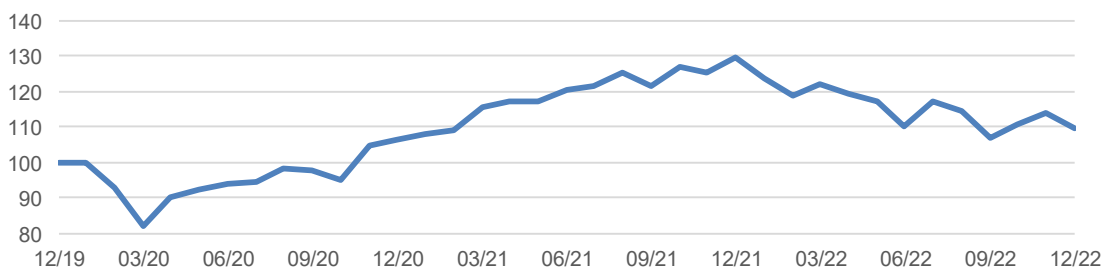
Beim Depotmodell Dynamik ESG handelt es sich um ein risikoorientiertes gemischtes Anlagekonzept mit einer Aktienquote zwischen 90% und max. 100%, wobei hiervon in außergewöhnlichen Marktsituationen abgewichen werden kann. Die Allokation im Portfolio erfolgt mittels Anlage in Anteilen an in- und ausländischen 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.

Laufende Kosten
0,61% p.a.



Stand 31.12.2022**

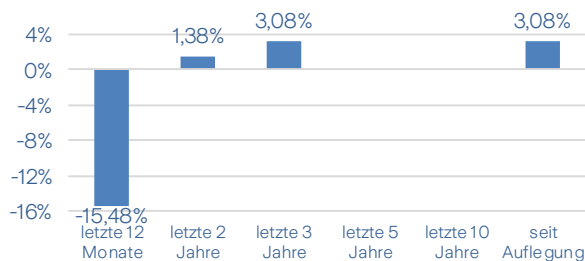
Wertentwicklung¹⁾



Wertentwicklung kumuliert¹⁾

letzter Monat	-4,01%
seit 01.01.2022	-15,48%
letzte 6 Monate	-0,47%
letzte 12 Monate	-15,48%
letzte 2 Jahre	2,78%
letzte 3 Jahre	9,52%
letzte 5 Jahre	----
letzte 10 Jahre	----
seit Auflegung (01/2020)	9,52%

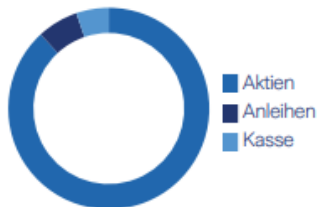
Wertentwicklung pro Jahr¹⁾



¹⁾ Wertentwicklung nach Fondskosten. 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.

Quelle: Vertriebsförderung MV

Anlageklassen



Top Holdings

DWS Invest ESG Equity Income TFC	38,69%
Xtrackers ESG MSCI World UCITS ETF 1C (EUR)	22,98%
Pictet - Quest Europe Sustainable Equities I EUR	10,03%
DWS ESG Top Asien TFC	7,96%
DWS ESG European Equities TFC	7,27%
Xtrackers II ESG EUR Corporate Bond UCITS ETF 1D	6,67%
iShares MSCI EM SRI ETF USD (Acc)	6,41%

Top Regionen

Amerika	30,93%
Vereinigtes Königreich	6,85%
Frankreich	6,66%
Japan	5,99%
Schweiz	5,16%

Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

Finanzsektor	18,46%
Gesundheitswesen	14,84%
Informationstechnologie	14,21%
Industrien	10,88%
Dauerhafte Konsumgüter	8,46%

Auszug Depotmodell-Factsheets*

* 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.

** MSCI ESG-Rating: Dieser Bericht enthält Informationen (die „Informationen“), die von MSCI Inc., seinen verbundenen Unternehmen oder Informationsanbietern (die „MSCI-Parteien“) stammen und die möglicherweise zur Berechnung von Scores, Ratings oder anderen Indikatoren verwendet wurden. Die MSCI-Parteien übernehmen keine Gewährleistung oder Garantie für die Echtheit, Genauigkeit und/oder Vollständigkeit der hierin enthaltenen Daten oder Informationen, einschließlich ihrer 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, Folge- oder sonstige Schäden (einschließlich entgangener Gewinne) oder Strafschadenersatz, selbst wenn sie über die Möglichkeit solcher Schäden informiert wurde.

Depotmodell Einkommen Plus

Gemanagte Fondsanlage

Stand 31.12.2022

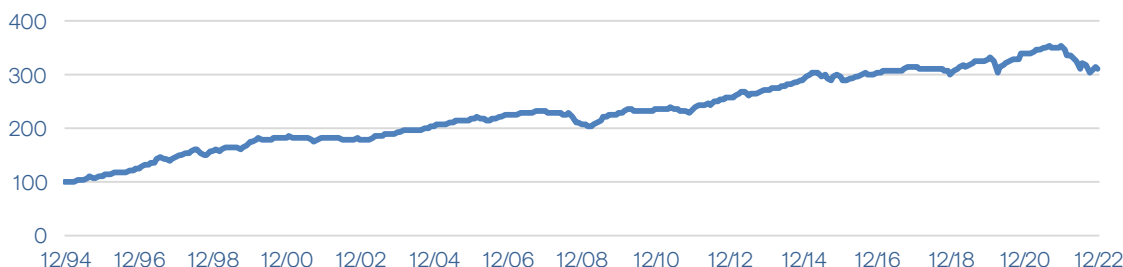
Vorsorgeinvest Spezial, Zurich VorsorgeFlex Spezial, Basis Renteinvest Spezial

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 Zielfondportfolio laufend an die aktuelle Kapitalmarktsituation an.

Laufende Kosten
0,61% p.a.

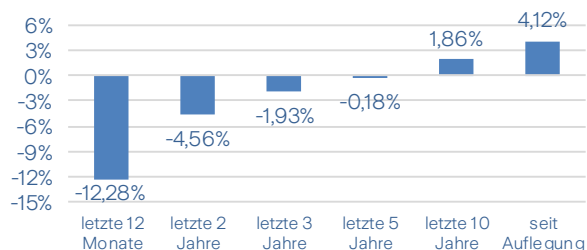
Wertentwicklung¹⁾



Wertentwicklung kumuliert¹⁾

letzter Monat	-1,56%
seit 01.01.2022	-12,28%
letzte 6 Monate	-0,53%
letzte 12 Monate	-12,28%
letzte 2 Jahre	-8,90%
letzte 3 Jahre	-5,69%
letzte 5 Jahre	-0,90%
letzte 10 Jahre	20,24%
seit Auflegung (12/1994) ¹⁾	209,92%

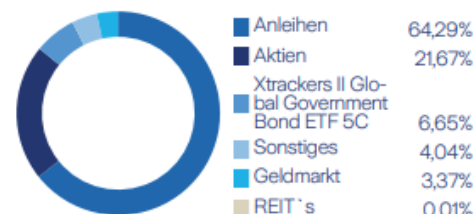
Wertentwicklung pro Jahr¹⁾



¹⁾ Wertentwicklung nach Fondskosten. Bitte beachten Sie: 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 bisherigen gemanagten Depotmodells auf Basis von vergleichbaren Investmentfonds. Wir halten diese Vergangenheitswerte dennoch für repräsentativ, denn das neue gemanagte Depotmodell Plus investiert in vergleichbare Fonds, die sich nur durch eine geringere Kostenpauschale von den bisherigen unterscheiden. Es wird die gleiche Anlagestrategie verfolgt - abweichend kann die Aktienquote bis auf Null reduziert werden; es dürfen ETFs eingesetzt werden. 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.

Quelle: Vertriebsförderung MV

Anlageklassen



Top Holdings

DWS Invest Euro Corporate Bonds FC	35,37%
DWS Eurozone Bonds Flexible TFC	28,88%
DWS Top Dividende TFC	14,99%
Xtrackers II Global Government Bond ETF 5C	6,65%
DWS ESG Top Asien TFC	5,90%
DWS Invest Euro High Yield Corporates TFC	5,05%
DWS ESG Akkumula TFC	3,16%

Top Regionen

Amerika	20,90%
Deutschland	10,38%
Frankreich	9,78%
Sonstiges	8,14%
Luxemburg	7,38%

Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

Finanzsektor	18,46%
Gesundheitswesen	13,57%
Informationstechnologie	13,15%
Energie	9,54%
Dauerhafte Konsumgüter	8,75%

Auszug Depotmodell-Factsheets*

* 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 31.12.2022

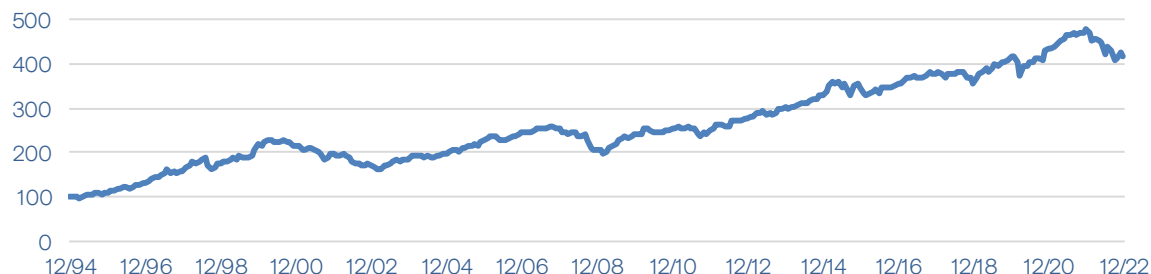
Vorsorgeinvest Spezial, Zurich VorsorgeFlex Spezial, Basis Renteinvest Spezial

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.

Laufende Kosten
0,69% p.a.

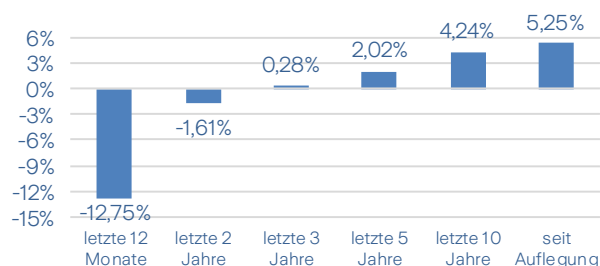
Wertentwicklung¹⁾



Wertentwicklung kumuliert¹⁾

letzter Monat	-2,05%
seit 01.01.2022	-12,75%
letzte 6 Monate	-0,70%
letzte 12 Monate	-12,75%
letzte 2 Jahre	-3,20%
letzte 3 Jahre	0,84%
letzte 5 Jahre	10,51%
letzte 10 Jahre	51,40%
seit Auflegung (12/1994) ¹⁾	318,99%

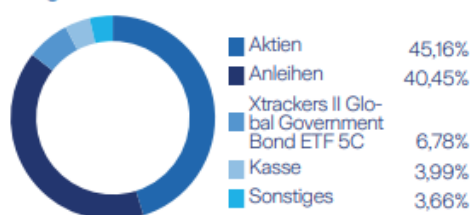
Wertentwicklung pro Jahr¹⁾



1) Wertentwicklung nach Fondskosten. Bitte beachten Sie: 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 bisherigen gemanagten Depotmodells auf Basis von vergleichbaren Investmentfonds. Wir halten diese Vergangenheitswerte dennoch für repräsentativ, denn das neue gemanagte Depotmodell Plus investiert in vergleichbare Fonds, die sich nur durch eine geringere Kostenpauschale von den bisherigen unterscheiden. Es wird die gleiche Anlagestrategie verfolgt - abweichend kann die Aktienquote bis auf Null reduziert werden; es dürfen ETFs eingesetzt werden. 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.

Quelle: Vertriebsförderung MV

Anlageklassen



Top Holdings

DWS Top Dividende TFC	29,91%
DWS Invest Euro Corporate Bonds FC	25,06%
DWS Eurozone Bonds Flexible TFC	13,51%
DWS ESG Top Asien TFC	12,25%
DWS ESG Akkumula TFC	7,86%
Xtrackers II Global Government Bond ETF 5C	6,78%
DWS Invest Euro High Yield Corporates TFC	4,64%

Top Regionen

Amerika	26,45%
Deutschland	8,19%
Frankreich	7,68%
Japan	6,86%
Luxemburg	4,48%

Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

Finanzsektor	18,46%
Gesundheitswesen	13,73%
Informationstechnologie	13,71%
Energie	9,14%
Dauerhafte Konsumgüter	9,02%

Auszug Depotmodell-Factsheets*

* 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 31.12.2022

Vorsorgeinvest Spezial, Zurich VorsorgeFlex Spezial, Basis Renteinvest Spezial

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.

Laufende Kosten

0,78% p.a.

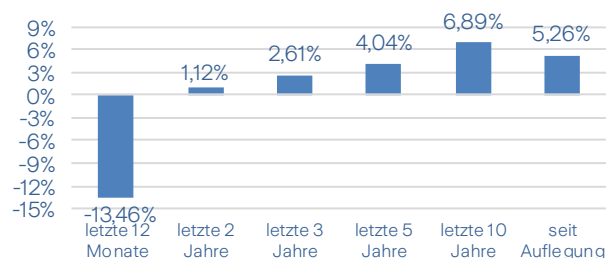
Wertentwicklung¹⁾



Wertentwicklung kumuliert¹⁾

letzter Monat	-3,03%
seit 01.01.2022	-13,46%
letzte 6 Monate	-0,72%
letzte 12 Monate	-13,46%
letzte 2 Jahre	2,26%
letzte 3 Jahre	8,04%
letzte 5 Jahre	21,88%
letzte 10 Jahre	94,74%
seit Auflegung (12/1994) ¹⁾	319,93%

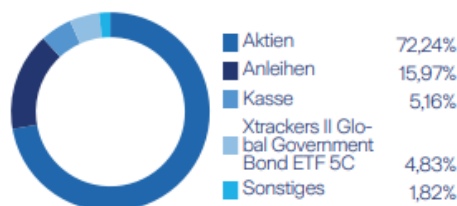
Wertentwicklung pro Jahr¹⁾



¹⁾ Wertentwicklung nach Fondskosten. Bitte beachten Sie: 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 bisherigen gemanagten Depotmodells auf Basis von vergleichbaren Investmentfonds. Wir halten diese Vergangenheitswerte dennoch für repräsentativ, denn das neue gemanagte Depotmodell Plus investiert in vergleichbare Fonds, die sich nur durch eine geringere Kostenpauschale von den bisherigen unterscheiden. Es wird die gleiche Anlagestrategie verfolgt - abweichend kann die Aktienquote bis auf Null reduziert werden; es dürfen ETFs eingesetzt werden. 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.

Quelle: Vertriebsförderung MV

Anlageklassen



Top Holdings

DWS Top Dividende TFC	37,95%
Fidelity Funds - World Fund I-ACC-EUR	15,09%
DWS ESG Top Asien TFC	13,55%
DWS ESG Akkumula TFC	11,98%
DWS Invest Euro Corporate Bonds FC	11,35%
DWS Invest Euro High Yield Corporates TFC	5,26%
Xtrackers II Global Government Bond ETF 5C	4,83%

Top Regionen

Amerika	37,28%
Japan	8,77%
Deutschland	6,20%
Frankreich	5,20%
Kanada	4,83%

Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

Finanzsektor	17,88%
Informationstechnologie	15,69%
Gesundheitswesen	15,51%
Industrien	8,34%
Energie	8,11%

Auszug Depotmodell-Factsheets*

* 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 31.12.2022

Vorsorgeinvest Spezial, Zurich VorsorgeFlex Spezial, Basis Renteinvest Spezial

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 Wert-schwankungen zu realisieren. Der monatliche Anlageausschuss passt das Zielfondsportfolio laufend an die aktuelle Kapitalmarktsituation an.

Laufende Kosten
0,85% p.a.

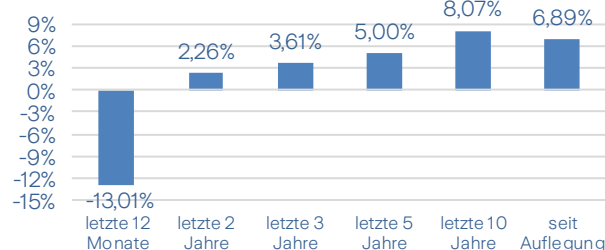
Wertentwicklung¹⁾



Wertentwicklung kumuliert¹⁾

letzter Monat	-3,29%
seit 01.01.2022	-13,01%
letzte 6 Monate	0,41%
letzte 12 Monate	-13,01%
letzte 2 Jahre	4,57%
letzte 3 Jahre	11,22%
letzte 5 Jahre	27,66%
letzte 10 Jahre	117,20%
seit Auflegung (06/2003) ¹⁾	266,44%

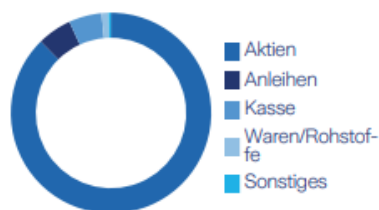
Wertentwicklung pro Jahr¹⁾



¹⁾ Wertentwicklung nach Fondskosten. Bitte beachten Sie: 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 bisherigen gemanagten Depotmodells auf Basis von vergleichbaren Investmentfonds. Wir halten diese Vergangenheitswerte dennoch für repräsentativ, denn das neue gemanagte Depotmodell Plus investiert in vergleichbare Fonds, die sich nur durch eine geringere Kostenpauschale von den bisherigen unterscheiden. Es wird die gleiche Anlagestrategie verfolgt - abweichend kann die Aktienquote bis auf Null reduziert werden; es dürfen ETFs eingesetzt werden. 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.

Quelle: Vertriebsförderung MV

Anlageklassen



Top Holdings

DWS Top Dividende TFC	38,43%
DWS ESG Akkumula TFC	14,97%
DWS ESG Top Asien TFC	14,11%
Fidelity Funds - World Fund I-ACC-EUR	10,00%
DWS Invest ESG Top Euroland FC	9,34%
Amundi Funds European Equity Value R2 EUR (A)	7,40%
DWS Invest Euro Corporate Bonds FC	5,76%

Top Regionen

Amerika	32,80%
Deutschland	9,43%
Frankreich	7,98%
Japan	7,92%
Vereinigtes Königreich	5,31%

Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

Finanzsektor	18,51%
Informationstechnologie	15,43%
Gesundheitswesen	13,53%
Industrien	9,15%
Dauerhafte Konsumgüter	8,46%

Auszug Depotmodell-Factsheets*

* 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 31.12.2022

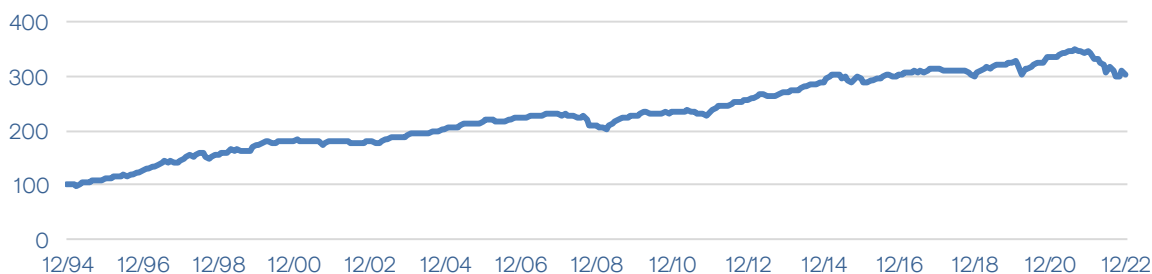
Bestand SWP, WPR, IPP, IP, Vorsorgeinvest Spezial, Zurich VorsorgeFlex Spezial, Basis Rentinvest Spezial

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.

Laufende Kosten
1,01% p.a.

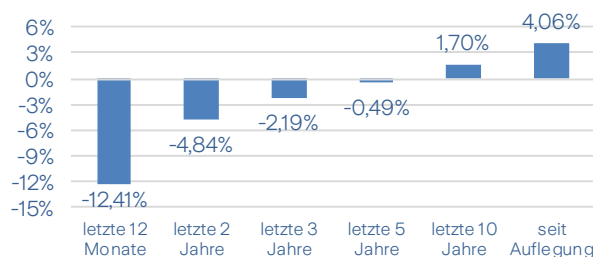
Wertentwicklung¹⁾



Wertentwicklung kumuliert¹⁾

letzter Monat	-1,69%
seit 01.01.2022	-12,41%
letzte 6 Monate	-0,54%
letzte 12 Monate	-12,41%
letzte 2 Jahre	-9,45%
letzte 3 Jahre	-6,42%
letzte 5 Jahre	-2,41%
letzte 10 Jahre	18,31%
seit Auflegung (12/1994)	204,80%

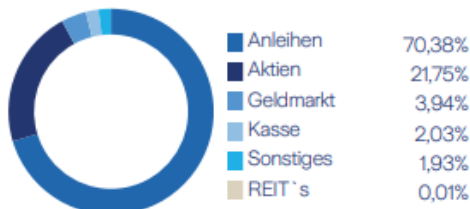
Wertentwicklung pro Jahr¹⁾



¹⁾ Wertentwicklung nach Fondskosten. 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.

Quelle: Vertriebsförderung MV

Anlageklassen



Top Holdings

DWS Invest Euro Corporate Bonds LC	36,03%
DWS Eurozone Bonds Flexible LD	31,07%
DWS Top Dividende LD	14,57%
DWS Invest Euro High Yield Corporates LC	5,13%
DWS ESG Top Asien LC	5,02%
DWS ESG Akkumula LC	4,43%
DWS Invest Euro-Gov Bonds LD	3,75%

Top Regionen

Amerika	18,79%
Deutschland	10,92%
Frankreich	10,14%
Sonstiges	8,76%
Luxemburg	8,08%

Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

Finanzsektor	18,00%
Gesundheitswesen	14,32%
Informationstechnologie	13,64%
Energie	9,25%
Dauerhafte Konsumgüter	8,59%

Auszug Depotmodell-Factsheets*

* 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 31.12.2022

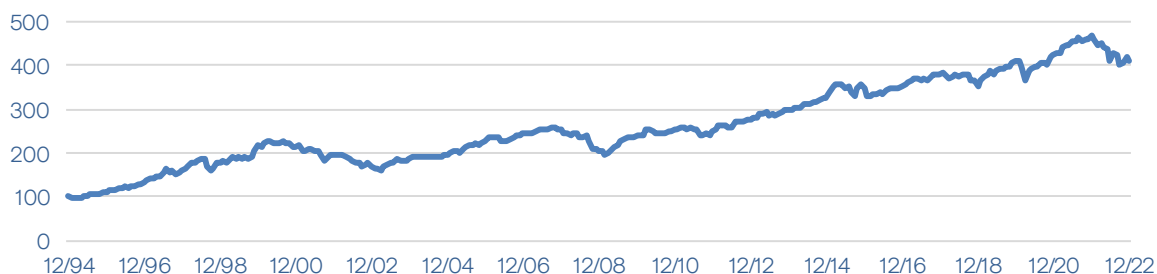
Bestand SWP, WPR, IPP, IP, Vorsorgeinvest Spezial, Zurich VorsorgeFlex Spezial, Basis Rentinvest Spezial

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.

Laufende Kosten
1,17% p.a.

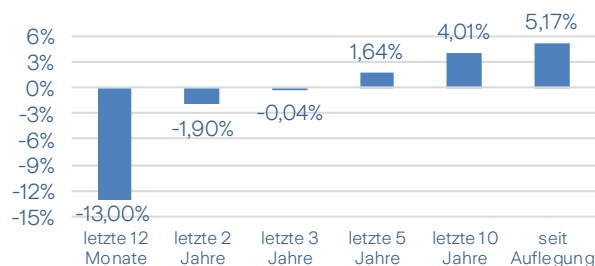
Wertentwicklung¹⁾



Wertentwicklung kumuliert¹⁾

letzter Monat	-2,24%
seit 01.01.2022	-13,00%
letzte 6 Monate	-0,60%
letzte 12 Monate	-13,00%
letzte 2 Jahre	-3,76%
letzte 3 Jahre	-0,12%
letzte 5 Jahre	8,46%
letzte 10 Jahre	48,15%
seit Auflegung (12/1994)	310,43%

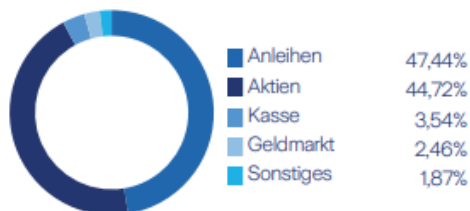
Wertentwicklung pro Jahr¹⁾



1) Wertentwicklung nach Fondskosten. 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.

Quelle: Vertriebsförderung MV

Anlageklassen



Top Holdings

DWS Top Dividende LD	28,02%
DWS Invest Euro Corporate Bonds LC	25,66%
DWS Eurozone Bonds Flexible LD	16,36%
DWS ESG Akkumula LC	12,54%
DWS ESG Top Asien LC	8,54%
DWS Invest Euro High Yield Corporates LC	4,71%
DWS Invest Euro-Gov Bonds LD	4,17%

Top Regionen

Amerika	25,97%
Deutschland	8,87%
Frankreich	8,10%
Luxemburg	5,28%
Sonstiges	4,61%

Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

Finanzsektor	17,57%
Gesundheitswesen	15,15%
Informationstechnologie	14,53%
Dauerhafte Konsumgüter	8,66%
Energie	8,65%

Auszug Depotmodell-Factsheets*

* 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 31.12.2022

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

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.

Laufende Kosten
1,36% p.a.

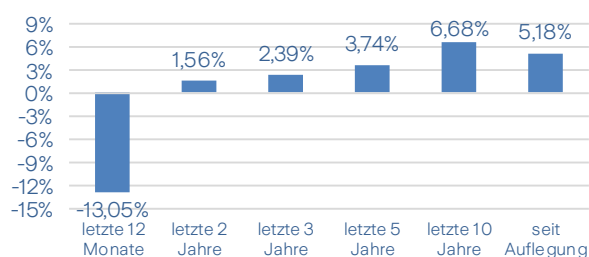
Wertentwicklung¹⁾



Wertentwicklung kumuliert¹⁾

letzter Monat	-2,96%
seit 01.01.2022	-13,05%
letzte 6 Monate	-0,53%
letzte 12 Monate	-13,05%
letzte 2 Jahre	3,15%
letzte 3 Jahre	7,35%
letzte 5 Jahre	20,13%
letzte 10 Jahre	90,91%
seit Auflegung (12/1994)	311,63%

Wertentwicklung pro Jahr¹⁾



¹⁾ Wertentwicklung nach Fondskosten. 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.

Quelle: Vertriebsförderung MV

Anlageklassen



Aktien	72,09%
Anleihen	20,55%
Kasse	5,03%
Sonstiges	1,23%
Waren/Rohstoffe	1,12%

Top Holdings

DWS Top Dividende LD	38,48%
DWS ESG Akkumula LC	19,42%
DWS ESG Top Asien LC	13,43%
DWS Invest Euro Corporate Bonds LC	11,41%
DWS Invest ESG Top Euroland LC	7,08%
DWS Invest Euro High Yield Corporates LC	5,21%
DWS Invest Euro-Gov Bonds LD	4,97%

Top Regionen

Amerika	30,43%
Deutschland	8,88%
Frankreich	7,73%
Japan	7,00%
Kanada	4,68%

Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

Finanzsektor	17,91%
Informationstechnologie	15,83%
Gesundheitswesen	14,05%
Dauerhafte Konsumgüter	9,96%
Kommunikationsservice	7,74%

Auszug Depotmodell-Factsheets*

* 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 31.12.2022

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

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.

Laufende Kosten
1,45% p.a.

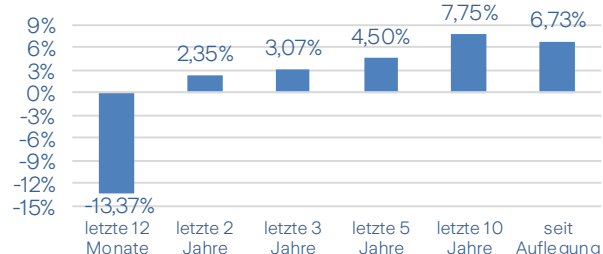
Wertentwicklung¹⁾



Wertentwicklung kumuliert¹⁾

letzter Monat	-3,19%
seit 01.01.2022	-13,37%
letzte 6 Monate	-0,26%
letzte 12 Monate	-13,37%
letzte 2 Jahre	4,75%
letzte 3 Jahre	9,51%
letzte 5 Jahre	24,63%
letzte 10 Jahre	110,92%
seit Auflegung (06/2003)	255,97%

Wertentwicklung pro Jahr¹⁾



¹⁾ Wertentwicklung nach Fondskosten. 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.

Quelle: Vertriebsförderung MV

Anlageklassen



Top Holdings

DWS Top Dividende LD	40,23%
DWS ESG Akkumula LC	23,55%
DWS ESG Top Asien LC	14,57%
DWS Invest ESG Top Euroland LC	13,06%
DWS Invest Euro Corporate Bonds LC	5,73%
DWS European Opportunities LD	2,86%

Top Regionen

Amerika	32,23%
Deutschland	9,88%
Frankreich	8,25%
Japan	7,62%
Kanada	4,99%

Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

Finanzsektor	17,86%
Informationstechnologie	16,37%
Gesundheitswesen	13,40%
Dauerhafte Konsumgüter	10,90%
Industrien	8,33%

Auszug Depotmodell-Factsheets*

* 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.

Gemanagte Depotmodelle



Quartalsweise
Informationen
Stand 31.12.2022

Quartalsbericht Depotmodelle

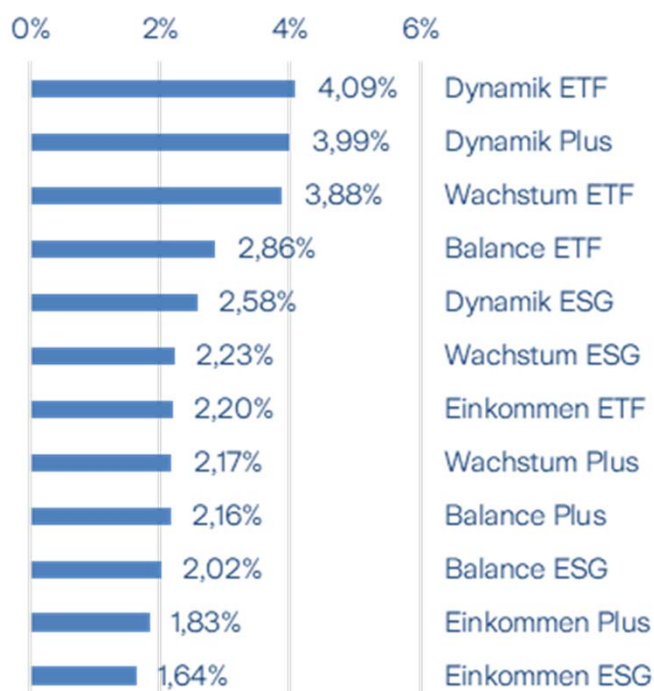
Q4 2022

Das vierte Quartal startete schwierig. Globale Rezessionssorgen, sich überschlagende Gaspreise in Europa und beispiellose Marktturbulenzen im Vereinigten Königreich sorgten Mitte Oktober für Tiefststände an den Aktienmärkten. Ermutigende Signale bei der Inflationsentwicklung in den USA und Europa und die damit einhergehenden Hoffnungen auf perspektivisch weniger straffe Geldpolitik sorgten für positive Entwicklungen an den Risikomärkten. Die Notenbanken reagierten mit langsameren Leitzinserhöhungen im Dezember. Zusammen mit positiven Wirtschaftsdatenüberraschungen konnte das vierte Quartal auf breiter Front positive Renditen verzeichnen. Insbesondere Rohstoffe und Banken gehörten zu den Gewinnern, während europäische Staatsanleihen und Technologiewerte zu den Verlierern zählten.

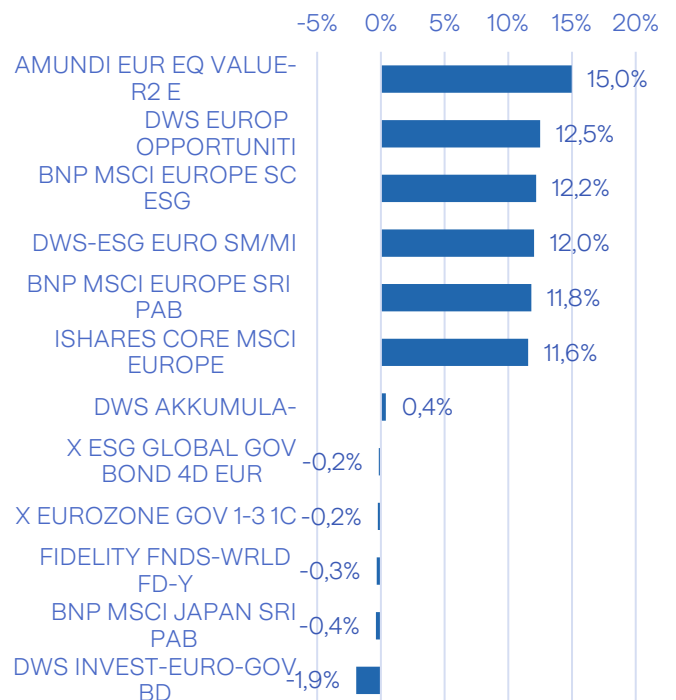
Diese Entwicklung spiegelt sich auch in der Performance der gemanagten Depotmodelle wider. Alle Modelle konnten positive Renditen erzielen, wobei die Modelle mit hoher Aktienquote am besten performten. Die gute Entwicklung der Risikoanlagen haben wir graduell für Gewinnmitnahmen genutzt, in dem wir die Aktien und Hochzinsanleihen weiter reduziert. Präferiert haben wir im Umkehrschluss aufgrund attraktiver Zinsniveaus EUR-Unternehmensanleihen mit hoher Qualität und Staatsanleihen. Auch sind wir selektiv noch weiter in Dividendenfonds rotiert. Wir erwarten ein äußerst schwieriges Jahr und starten 2023 mit sehr defensiver Portfolioausrichtung.



Wertentwicklung der Depotmodelle im Quartal (Neugeschäft)

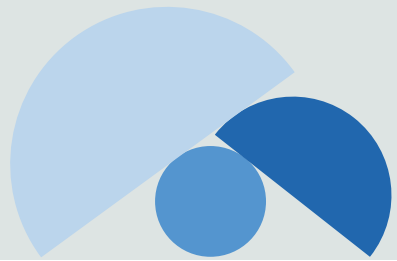


Top/Flop-Investments im Quartal



Performance in Q4 2022 (30.09.2022 bis 31.12.2022). Quelle: Zurich, Bloomberg.

Alle Depotmodelle ETF seit 08/2022 mit Klima-Fokus



Marktvvergleich Depotmodelle

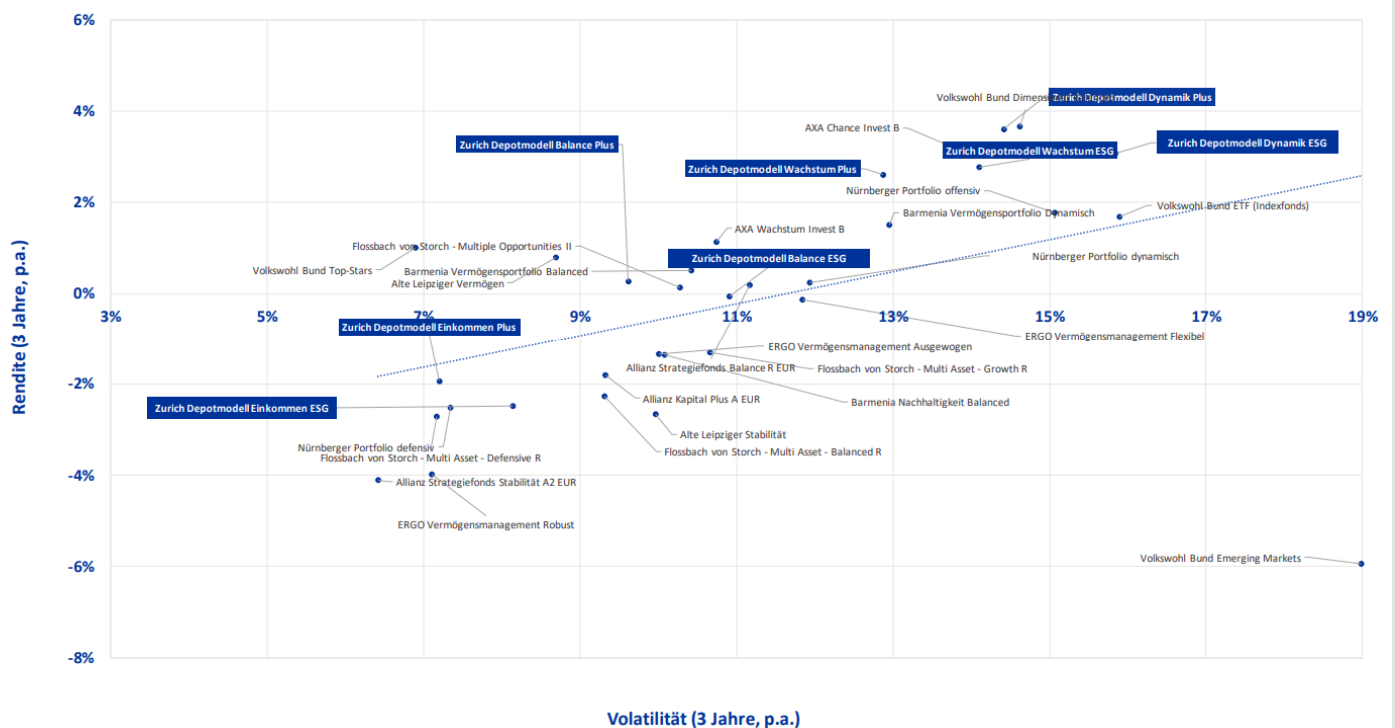
Depotmodelle Zurich vs. Produkte Wettbewerber

Kommentierung Investment Management von Zurich für Q4 2022

- Die gemanagten Depotmodelle können im vierten Quartal des historisch-schwierigen Kapitalmarktsjahrs 2022 starke Wertzuwächse verzeichnen und so den Verlust auf Kalenderjabrbasis reduzieren.
- Im Performance-Ranking konnten wir so unsere Platzierungen wieder verbessern und so erneut Spitzenpositionen im Wettbewerbsvergleich erreichen.
- Die gute Entwicklung der Risikoanlagen haben wir graduell für Gewinnmitnahmen durch weiteren Abbau der Aktienquoten genutzt.
- Wir freuen uns, nun mit voller Dreijahreshistorie für alle ESG-Depotmodelle diese jetzt auch mit aufnehmen zu können. Das Jahr 2022 war auch eines mit großen Herausforderungen für nachhaltige Investmentstrategien, da fossile Energieträger und die Rüstungsindustrie zu den Top-Performern zählten. Dennoch ist die Position der ESG-Modelle im Wettbewerbsvergleich äußerst solide.



Wettbewerbsvergleich Q4 2022 – Übersicht



Eigene Berechnungen auf Basis der aktuellen Datenverfügbarkeit. Letzter Datenabruf Ende Q4 2022.

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 31.12.2022

Handelsblatt

Gemanagtes
Fondsangebot
SEHR GUT

2022

Zurich Deutscher Herold
Lebensversicherung AG

Im Test: 92 gemanagte Fonds
aus 20 Fondspolizen
Handelsblatt • 12.04.2022

In Kooperation mit Assekurata

Einkommen, Aktienanteil ca. 20%

Produkt - Sicherheitsorientiert (Aktienanteil ~20%)	3 Jahre Rendite	3 Jahre Rendite p.a.	3 Jahre Volatilität	3 Jahre Rendite / Volatilität	Laufendes Jahr	Laufende Kosten
WWK Depot Strategie 20/80	0,6%	0,2%	5,3%	0,04	6,3%	0,97%
Münchener Verein Made in Germany Strategie defensiv	-2,9%	-1,0%	5,3%	-0,19	-9,0%	1,51%
Aachen Münchener - DWS Vermögensmandat-Defensiv	-4,3%	-1,5%	6,0%	-0,24	-10,9%	1,55%
HDI Investment-Stabilitäts-Paket Komfort (VaR 5)	-5,1%	-1,7%	5,1%	-0,34	-5,4%	0,79%
Zurich Depotmodell Einkommen ETF mit Klima-Fokus	-5,5%	-1,8%	7,8%	-0,24	-12,0%	0,23%
Zurich Depotmodell Einkommen Plus	-5,7%	-1,9%	7,2%	-0,27	-12,7%	0,58%
Münchener Verein ETF Strategie defensiv	-6,8%	-2,3%	8,1%	-0,29	-15,6%	0,15%
Zurich Depotmodell Einkommen ESG	-7,3%	-2,5%	8,1%	-0,31	-14,1%	0,45%
Nürnberger Portfolio defensiv	-7,4%	-2,5%	7,3%	-0,34	-14,3%	0,67%
Gothaer Comfort Ertrag T	-9,4%	-3,2%	7,6%	-0,43	-17,9%	1,38%
Bayerische Fondsrente Defensiv (BlackRock Defensive D5)	-10,6%	-3,7%	7,5%	-0,49	-13,6%	0,47%
Allianz Strategiefonds Stabilität A2 EUR	-11,8%	-4,1%	6,4%	-0,64	-13,3%	1,24%

Balance, Aktienanteil ca. 50%

Produkt - Ausgewogen (Aktienanteil ~50%)	3 Jahre Rendite	3 Jahre Rendite p.a.	3 Jahre Volatilität	3 Jahre Rendite / Volatilität	Laufendes Jahr	Laufende Kosten
Volkswahl Bund Dimensional Balanced	11,4%	3,7%	14,6%	0,25	-7,1%	0,29%
WWK Depot Strategie 40/60	4,8%	1,6%	8,0%	0,20	-8,5%	1,20%
AXA Wachstum Invest B	3,4%	1,1%	10,7%	0,10	-14,1%	0,64%
Zurich Depotmodell Balance ETF mit Klima-Fokus	3,3%	1,1%	11,3%	0,10	-13,1%	0,24%
Barmenia Vermögensportfolio Balanced	1,5%	0,5%	10,4%	0,05	-15,2%	1,20%
Zurich Depotmodell Balance Plus	0,8%	0,3%	9,6%	0,03	-12,7%	0,67%
Nürnberger Portfolio dynamisch	0,7%	0,2%	11,9%	0,02	-13,5%	0,72%
Allianz Strategiefonds Balance R EUR	0,6%	0,2%	11,2%	0,02	-13,1%	0,95%
Zurich Depotmodell Balance ESG	-0,2%	-0,1%	10,9%	-0,01	-15,1%	0,48%
ERGO Vermögensmanagement Flexibel	-0,4%	-0,1%	11,8%	-0,01	-13,9%	1,68%
Gothaer Comfort Balance T	-1,5%	-0,5%	10,6%	-0,05	-17,7%	1,74%
ERGO Vermögensmanagement Ausgewogen	-4,0%	-1,3%	10,0%	-0,13	-13,9%	1,40%
Barmenia Nachhaltigkeit Balanced	-4,0%	-1,4%	10,1%	-0,14	-15,0%	1,25%
HanseMerkur Strategie sicherheitsbewusst	-4,6%	-1,5%	7,7%	-0,20	-12,6%	1,59%
Allianz Kapital Plus A EUR	-5,3%	-1,8%	9,3%	-0,19	-16,6%	1,15%
Swiss Life Swiss Life Income+	-6,5%	-2,2%	5,5%	-0,40	-13,0%	0,52%
Flossbach von Storch - Multi Asset - Balanced R	-6,6%	-2,3%	9,3%	-0,24	-12,2%	1,61%
Alte Leipziger Stabilität	-7,8%	-2,7%	10,0%	-0,27	-15,0%	1,86%
Flossbach von Storch - Multi Asset - Defensive R	-7,9%	-2,7%	7,2%	-0,38	-10,1%	1,62%
ERGO Vermögensmanagement Robust	-11,5%	-4,0%	7,1%	-0,56	-13,5%	1,10%

Eigene Berechnungen auf Basis der aktuellen Datenverfügbarkeit. Letzter Datenabruf Ende Q4 2022. 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 31.12.2022

Handelsblatt

Gemanagtes
Fondsangebot
SEHR GUT

2022

Zurich Deutscher Herold
Lebensversicherung AG

Im Test: 92 gemanagte Fonds
aus 20 Fondspolizen
Handelsblatt • 12.04.2022
In Kooperation mit Assekurata

Wachstum, Aktienanteil ca. 80%

Produkt - Chancenorientiert (Aktienanteil ~80%)	3 Jahre Rendite	3 Jahre Rendite p.a.	3 Jahre Volatilität	3 Jahre Rendite / Volatilität	Laufendes Jahr	Laufende Kosten
Zurich Depotmodell Wachstum ETF mit Klima-Fokus	11,3%	3,6%	14,8%	0,24	-14,0%	0,26%
WWK Depot Strategie 60/40	8,8%	2,9%	10,9%	0,26	-10,7%	1,44%
Zurich Depotmodell Wachstum ESG	8,5%	2,8%	14,1%	0,20	-14,6%	0,58%
Zurich Depotmodell Wachstum Plus	8,0%	2,6%	12,9%	0,20	-13,5%	0,77%
Gothaer Comfort Dynamik T	6,7%	2,2%	13,8%	0,16	-17,3%	1,87%
Deutsche Bank Best Allocation - Flexible	6,5%	2,1%	10,9%	0,19	-10,0%	1,79%
Nürnberger Portfolio offensiv	5,4%	1,8%	15,1%	0,12	-10,7%	1,04%
Volkswahl Bund ETF (Indexfonds)	5,2%	1,7%	15,9%	0,11	-12,7%	0,25%
Barmenia Vermögensportfolio Dynamisch	4,6%	1,5%	13,0%	0,12	-16,7%	1,16%
Franklin Global Multi-Asset Income Fund A(Qdis)EUR	3,9%	1,3%	9,7%	0,13	-10,3%	1,70%
HDI Investment-Stabilitäts-Paket Dynamik (VaR 15)	3,1%	1,0%	11,4%	0,09	-8,1%	0,74%
Volkswahl Bund Top-Stars	3,1%	1,0%	6,9%	0,15	-13,1%	1,54%
HanseMerkur Strategie ausgewogen	3,0%	1,0%	9,4%	0,11	-10,7%	1,59%
Alte Leipziger Vermögen	2,4%	0,8%	8,7%	0,09	-13,2%	1,06%
MEAG EuroBalance A	1,5%	0,5%	11,0%	0,05	-14,4%	1,11%
Flossbach von Storch - Multiple Opportunities II	0,4%	0,1%	10,3%	0,01	-13,0%	1,63%
DWS Multi Opportunities	0,2%	0,1%	11,4%	0,01	-8,6%	1,54%
TBF 4Q Special Income	-0,5%	-0,2%	11,8%	-0,01	-1,1%	1,25%
Swiss Life Swiss Life Balance+	-0,7%	-0,2%	7,8%	-0,03	-12,5%	0,59%
Flossbach von Storch - Multi Asset - Growth R	-3,9%	-1,3%	10,7%	-0,12	-13,4%	1,61%
DWS Funds Global Protect 80	-6,3%	-2,1%	6,7%	-0,32	-11,3%	1,28%
Gothaer Multi Select A	-8,1%	-2,8%	12,5%	-0,22	-20,6%	1,61%

Dynamik, Aktienanteil ca. 95%

Produkt - Dynamisch (Aktienanteil ~95%)	3 Jahre Rendite	3 Jahre Rendite p.a.	3 Jahre Volatilität	3 Jahre Rendite / Volatilität	Laufendes Jahr	Laufende Kosten
HanseMerkur Strategie chancenreich	18,3%	5,8%	10,5%	0,55	-6,6%	1,51%
WWK Depot Strategie 80/20	12,7%	4,1%	13,8%	0,30	-12,9%	1,68%
Zurich Depotmodell Dynamik ETF mit Klima-Fokus	11,9%	3,8%	16,7%	0,23	-15,3%	0,26%
Zurich Depotmodell Dynamik Plus	11,2%	3,6%	14,4%	0,25	-18,0%	0,84%
AXA Chance Invest B	10,0%	3,2%	13,8%	0,23	-14,2%	0,66%
Zurich Depotmodell Dynamik ESG	9,5%	3,1%	15,8%	0,19	-15,5%	0,61%
HDI Investment-Stabilitäts-Paket Sprint (VaR 25)	9,4%	3,0%	15,7%	0,19	-9,6%	0,71%
Volkswahl Bund Sachwerte	8,1%	2,6%	15,0%	0,18	-12,7%	1,78%
Alte Leipziger Zukunft	7,9%	2,6%	20,0%	0,13	-15,4%	0,21%
Gothaer Global	5,2%	1,7%	17,3%	0,10	-18,7%	2,02%
Volkswahl Bund Klassiker	4,9%	1,6%	14,8%	0,11	-18,4%	1,60%
Swiss Life Swiss Life Dynamic+	3,5%	1,1%	10,6%	0,11	-11,4%	0,66%
Volkswahl Bund Emerging Markets	-16,8%	-5,9%	19,0%	-0,31	-22,8%	1,54%

Eigene Berechnungen auf Basis der aktuellen Datenverfügbarkeit. Letzter Datenabruf Ende Q4 2022.

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.

Fokus „Nachhaltige Altersvorsorge“ mit den Depotmodellen ETF Klima-Fokus



- Von Zurich Experten professionell gemanagte Fondsanlage – monatlich und gebührenfrei
- Konsequent nachhaltig: Das Depotmodell erfüllt die IDD-Norm 4c und 4b (garantierter Mindestanteil 25%) und erzielt das höchste MSCI ESG-Rating*
- Ausgezeichnet mit dem Cash Financial Advisors Award in der Kategorie Fondspolizen



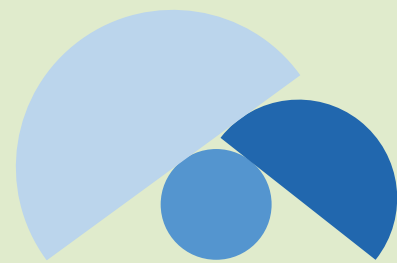
„Ein Produkt, das genau in die heutige Zeit passt. **Besser kann ein Versicherer das Thema Nachhaltigkeit nicht angehen**“
(Laudatio Josef Depenbrock, Herausgeber des Fachmagazins Cash)



Allokationen zum 31.12.2022

Depotmodell	Allokation	Fonds	Anteil
Einkommen ETF Klima-Fokus	Aktienfonds	BNPP Easy MSCI World SRI PAB 5% Capped ETF	16,8%
		BNPP Easy MSCI Europe SRI PAB 5% Capped ETF	4,0%
		BNPP Easy MSCI Japan SRI PAB 5% Capped ETF	2,0%
	Rentenfonds	BNP Paribas Easy EUR Corp Bond SRI PAB UCITS ETF	39,1%
		Xtrackers II ESG Global Government Bond ETF 4D EUR	19,6%
		Xtrackers EUR Corporate Green Bond UCITS ETF 1C	10,0%
		BNPP Easy Euro High Yield SRI Fossil Free ETF	8,5%
Balance ETF Klima-Fokus	Aktienfonds	BNPP Easy MSCI World SRI PAB 5% Capped ETF	32,7%
		BNPP Easy MSCI Europe SRI PAB 5% Capped ETF	9,0%
		BNPP Easy MSCI Japan SRI PAB 5% Capped ETF	4,9%
	Rentenfonds	BNP Paribas Easy EUR Corp Bond SRI PAB UCITS ETF	26,1%
		Xtrackers II ESG Global Government Bond ETF 4D EUR	14,7%
		BNPP Easy Euro High Yield SRI Fossil Free ETF	6,4%
		Xtrackers EUR Corporate Green Bond UCITS ETF 1C	6,0%
Wachstum ETF Klima-Fokus	Aktienfonds	BNPP Easy MSCI World SRI PAB 5% Capped ETF	45,4%
		BNPP Easy MSCI Europe SRI PAB 5% Capped ETF	15,1%
		BNPP Easy MSCI Emerging SRI PAB 5% Capped ETF	12,1%
		BNPP Easy MSCI Japan SRI PAB 5% Capped ETF	3,9%
	Rentenfonds	Xtrackers EUR Corporate Green Bond UCITS ETF 1C	14,9%
		BNPP Easy Euro High Yield SRI Fossil Free ETF	8,5%
Dynamik ETF Klima-Fokus	Aktienfonds	BNPP Easy MSCI World SRI PAB 5% Capped ETF	51,6%
		BNPP Easy MSCI Europe SRI PAB 5% Capped ETF	17,2%
		BNPP Easy MSCI Emerging SRI PAB 5% Capped ETF	15,3%
		BNPP Easy MSCI Japan SRI PAB 5% Capped ETF	5,9%
		BNPP Easy MSCI Europe Small Caps SRI PAB 5% C. ETF	1,9%
	Rentenfonds	Xtrackers EUR Corporate Green Bond UCITS ETF 1C	8,0%

* MSCI ESG-Rating: Dieser Bericht enthält Informationen (die „Informationen“), die von MSCI Inc., seinen verbundenen Unternehmen oder Informationsanbietern (die „MSCI-Parteien“) stammen und die möglicherweise zur Berechnung von Scores, Ratings oder anderen Indikatoren verwendet wurden. Die MSCI-Parteien übernehmen keine Gewährleistung oder Garantie für die Echtheit, Genauigkeit und/oder Vollständigkeit der hierin enthaltenen Daten oder Informationen, einschließlich ihrer 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, Folge- oder sonstige Schäden (einschließlich entgangener Gewinne) oder Strafschadenersatz, selbst wenn sie über die Möglichkeit solcher Schäden informiert wurde.



Fokus „Nachhaltige Altersvorsorge“ mit den Depotmodellen ESG



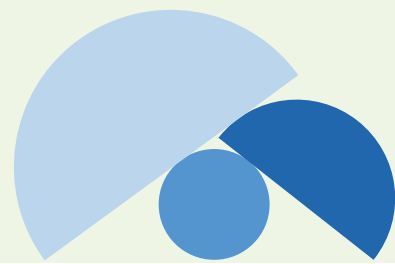
- Von Zurich Experten professionell gemanagte Fondsanlage – monatlich und gebührenfrei
- Nachhaltig: Das Depotmodell erfüllt die IDD-Norm 4c und 4b (garantierter Mindestanteil 10%) und erzielt das höchste MSCI ESG-Rating*



Allokationen zum 31.12.2022

Depotmodell	Allokation	Fonds	Anteil
Einkommen ESG	Aktienfonds	DWS Invest ESG Equity Income TFC	13,6%
		Xtrackers ESG MSCI World UCITS ETF 1C (EUR)	7,2%
		DWS ESG Top Asien TFC	3,2%
	Rentenfonds	Xtrackers II ESG EUR Corporate Bond UCITS ETF 1D	31,2%
		DWS Invest Green Bonds TFC	26,9%
		Xtrackers II ESG Global Government Bond ETF 4D EUR	11,8%
		DWS Invest ESG Euro High Yield TFC	6,1%
Balance ESG	Aktienfonds	DWS Invest ESG Equity Income TFC	26,6%
		Xtrackers ESG MSCI World UCITS ETF 1C (EUR)	8,9%
		DWS ESG Top Asien TFC	7,3%
		Pictet - Quest Europe Sustainable Equities I EUR	5,7%
	Rentenfonds	Xtrackers II ESG EUR Corporate Bond UCITS ETF 1D	35,1%
		Xtrackers II ESG Global Government Bond ETF 4D EUR	11,5%
		DWS Invest ESG Euro High Yield TFC	4,8%
Wachstum ESG	Aktienfonds	DWS Invest ESG Equity Income TFC	39,8%
		Xtrackers ESG MSCI World UCITS ETF 1C (EUR)	22,0%
		DWS ESG Top Asien TFC	8,1%
		Pictet - Quest Europe Sustainable Equities I EUR	8,0%
	Rentenfonds	Xtrackers II ESG EUR Corporate Bond UCITS ETF 1D	11,8%
		DWS Invest ESG Euro High Yield TFC	5,4%
		Xtrackers II ESG Global Government Bond ETF 4D EUR	4,9%
Dynamik ESG	Aktienfonds	DWS Invest ESG Equity Income TFC	38,7%
		Xtrackers ESG MSCI World UCITS ETF 1C (EUR)	23,0%
		Pictet - Quest Europe Sustainable Equities I EUR	10,0%
		DWS ESG Top Asien TFC	8,0%
		DWS ESG European Equities TFC	7,3%
		iShares MSCI EM SRI ETF USD (Acc)	6,4%
	Rentenfonds	Xtrackers II ESG EUR Corporate Bond UCITS ETF 1D	6,7%

* MSCI ESG-Rating: Dieser Bericht enthält Informationen (die „Informationen“), die von MSCI Inc., seinen verbundenen Unternehmen oder Informationsanbietern (die „MSCI-Parteien“) stammen und die möglicherweise zur Berechnung von Scores, Ratings oder anderen Indikatoren verwendet wurden. Die MSCI-Parteien übernehmen keine Gewährleistung oder Garantie für die Echtheit, Genauigkeit und/oder Vollständigkeit der hierin enthaltenen Daten oder Informationen, einschließlich ihrer Marktängigkeit 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, Folge- oder sonstige Schäden (einschließlich entgangener Gewinne) oder Strafschadenersatz, selbst wenn sie über die Möglichkeit solcher Schäden informiert wurde.



Individuelle Fondsauswahl



Monatliche
Informationen
Stand 31.12.2022

Individuelle Fondsauswahl

Fondspalette Maklervertrieb
Stand 31.12.2022

Produkte

- FV Spezial: Vorsorgeinvest Spezial, Zurich VorsorgeFlex Spezial, Basis Renteinvest Spezial (Neugeschäft und Bestand)
- FL 94: SWP, WPR, IPP, IP (Bestand)

Fondsname	Fonds- anteils- klasse ¹⁾	ISIN	Risiko- klasse ²⁾	Aufle- gungs- datum	Wertentwicklung in %						Neuge- schäft FV	Bestand	
					letzte 6 Monate	lfd. Jahr	1. Jahr p.a.	3 Jahre p.a.	5 Jahre p.a.	10 Jahre p.a.		FV Spezial	FL 94
Aktiv gemanagte nachhaltige Aktienfonds gem IDD-Verordnung mind. als 4b-Fonds (Nachhaltigkeit "sehr wichtig" - Förderziel Ökologie & Soziales) eingestuft													
DWS ESG European Equities TFC	i	LU2079338641	3	02.12.2019	4,67%	-18,19%	-18,19%	2,64%	-	-	x	x	
DWS Invest ESG Climate Tech LC	p	LU1863264153	3	01.10.2018	-0,02%	-17,26%	-17,26%	11,39%	-	-			x
DWS Invest ESG Climate Tech TFC	i	LU1863261720	3	01.10.2018	0,36%	-16,64%	-16,64%	12,23%	-	-	x	x	
DWS Invest ESG Equity Income LC	p	LU1616932866	4	07.08.2017	0,03%	-6,81%	-6,81%	5,49%	7,24%	-			x
DWS Invest ESG Equity Income TFC	i	LU1747711031	4	15.02.2018	0,41%	-6,11%	-6,11%	6,29%	-	-	x	x	
DWS Invest ESG European Small/Mid Cap TFC	i	LU1932939488	3	15.02.2019	3,78%	-19,62%	-19,62%	3,69%	-	-	x	x	
DWS Invest ESG Top Euroland FC	i	LU0145647722	3	01.02.2017	7,45%	-19,18%	-19,18%	1,34%	3,18%	6,73%	x	x	
DWS Invest ESG Top Euroland LC	p	LU0145644893	3	03.06.2002	7,04%	-19,78%	-19,78%	0,58%	2,41%	5,94%			x
DWS Invest SDG Global Equities LC	p	DE0005152466	4	27.02.2006	2,18%	-12,96%	-12,96%	5,88%	6,18%	7,37%			x
DWS Invest SDG Global Equities TFC	i	LU1932912360	4	15.02.2019	2,80%	-12,81%	-12,81%	6,37%	-	-	x	x	
Pictet - Global Defensive Equities - I EUR	i	LU0845340057	3	30.11.2012	2,79%	-10,55%	-10,55%	5,81%	8,25%	11,05%	x	x	
Robeco Sustainable European Stars Equities F EUR	i	LU0940006702	3	03.09.2013	4,50%	-10,18%	-10,18%	1,08%	3,72%	-	x	x	
Passiv gemanagte nachhaltige Aktienfonds gem IDD-Verordnung mind. als 4b-Fonds (Nachhaltigkeit "sehr wichtig" - Förderziel Ökologie & Soziales) eingestuft													
BNPP EasyMSCI Europe SRI PAB 5% Capped ETF	p	LU1753045415	3	13.03.2018	1,75%	-19,68%	-19,68%	0,89%	-	-	x	x	
BNPP EasyMSCI World SRI PAB 5% Capped ETF	p	LU1615092217	3	28.08.2017	1,38%	-15,89%	-15,89%	9,17%	9,97%	-	x	x	
Zurich Carbon Neutral World Equity Fund ZA1 EUR	p	IE00BMDQ4069	3	03.08.2021	-0,35%	-16,88%	-16,88%	-	-	-	x	x	
Aktiv gemanagte nachhaltige Mischfonds gem IDD-Verordnung mind. als 4b-Fonds (Nachhaltigkeit "sehr wichtig" - Förderziel Ökologie & Soziales) eingestuft													
DWS ESG Dynamic Opportunities FC	i	DE0009848077	4	30.06.2000	1,32%	-12,04%	-12,04%	3,28%	4,60%	9,38%	x	x	
DWS ESG Multi Asset Dynamic FD	i	LU0198959040	4	03.01.2005	1,47%	-8,46%	-8,46%	1,77%	3,00%	6,46%	x	x	
DWS ESG Multi Asset Dynamic LC	p	LU2050544563	4	19.09.2019	1,14%	-7,26%	-7,26%	2,69%	-	-			x
Aktiv gemanagte nachhaltige Rentenfonds gem IDD-Verordnung mind. als 4b-Fonds (Nachhaltigkeit "sehr wichtig" - Förderziel Ökologie & Soziales) eingestuft													
DWS Invest ESG Euro Bonds (Short) TFC	i	LU1663869268	2	05.12.2017	-0,70%	-4,26%	-4,26%	-1,26%	-0,86%	-	x	x	
DWS Invest ESG Euro High Yield TFC	i	LU2111935909	3	14.02.2020	4,57%	-10,39%	-10,39%	-	-	-	x	x	
DWS Invest ESG Global Corporate Bonds LC	p	LU1982200948	2	15.05.2019	-2,40%	-17,22%	-17,22%	-4,97%	-	-			x
DWS Invest ESG Global Corporate Bonds TFC	i	LU1663917257	2	05.12.2017	-2,24%	-16,97%	-16,97%	-4,67%	-1,90%	-	x	x	
DWS Invest Green Bonds LC	p	LU1982200609	1	15.05.2019	-1,92%	-13,03%	-13,03%	-4,69%	-	-			x
DWS Invest Green Bonds TFC	i	LU1956017633	1	15.03.2019	-1,82%	-12,86%	-12,86%	-4,50%	-	-	x	x	
Passiv gemanagte nachhaltige Rentenfonds gem IDD-Verordnung mind. als 4b-Fonds (Nachhaltigkeit "sehr wichtig" - Förderziel Ökologie & Soziales) eingestuft													
Xtrackers EUR Corporate Green Bond UCITS ETF 1C	p	IE000MCVFK47	2	24.06.2021	-2,55%	-16,53%	-16,53%	-	-	-	x	x	
Aktiv gemanagte nachhaltige Aktienfonds gem IDD-Verordnung mind. als 4c-Fonds (Nachhaltigkeit "wichtig") eingestuft													
DWS ESG Investa LD	p	DE0008474008	3	17.12.1956	8,71%	-21,80%	-21,80%	-1,04%	-2,10%	4,88%			x
DWS ESG Top Asien LC	p	DE0009769760	4	29.04.1996	-7,18%	-16,72%	-16,72%	-0,57%	1,14%	5,53%			x
DWS ESG Top Asien TFC	i	DE000DWS2UF0	4	03.04.2018	-6,93%	-16,26%	-16,26%	-0,03%	-	-	x	x	
DWS Invest Global Emerging Markets Equities FC	i	LU0210302369	4	29.03.2005	-	-	-	-	-	-	x	x	
terrAssisi Aktien I AMI I (a)	i	DE000A2DVTE6	3	01.03.2018	0,12%	-15,97%	-15,97%	6,35%	-	-	x	x	
Passiv gemanagte nachhaltige Aktienfonds gem IDD-Verordnung mind. als 4c-Fonds (Nachhaltigkeit "wichtig") eingestuft													
BNPP EasyMSCI Emerging SRI PAB 5% Capped ETF	p	LU1659681313	4	28.08.2017	-3,78%	-13,83%	-13,83%	-0,88%	-0,43%	-	x	x	
Xtrackers ESG MSCI Europe UCITS ETF 1C (EUR)	p	IE00BFMNHK08	3	08.05.2018	4,19%	-13,17%	-13,17%	3,01%	-	-	x	x	
Xtrackers ESG MSCI World UCITS ETF 1C (EUR)	p	IE00BZ02LR44	4	24.04.2018	-0,36%	-16,71%	-16,71%	6,63%	-	-	x	x	
Xtrackers MSCI Emerging Markets ESG ETF 1C	p	IE00BG370F43	4	15.10.2019	-6,62%	-14,42%	-14,42%	-4,47%	-	-	x	x	
Aktiv gemanagte nachhaltige Mischfonds gem IDD-Verordnung mind. als 4c-Fonds (Nachhaltigkeit "wichtig") eingestuft													
BGF ESG Multi-Asset Fund D2 EUR	i	LU0473185139	3	14.12.2009	-3,42%	-13,81%	-13,81%	3,31%	4,05%	5,05%	x	x	
Passiv gemanagte nachhaltige Rentenfonds gem IDD-Verordnung mind. als 4c-Fonds (Nachhaltigkeit "wichtig") eingestuft													
Xtrackers II ESG EUR Corporate Bond UCITS ETF 1D	p	LU0484968812	1	18.10.2010	-1,97%	-14,31%	-14,31%	-5,41%	-2,73%	-0,18%	x	x	

1) Risikoklassen 1 bis 4 (1 = geringstes Risiko/Chance, 4 = höchstes Risiko/Chance)

2) Fondsanteilsklasse: p = normale Publikumstranche (Fonds im Retailgeschäft, so wie man diesen im Fonds-Direktgeschäft bekommt)
I = institutionelle Tranche (rückvergütungsfreier Fonds mit Fondskostenvorteilen gegenüber der Retailtranche)

Nachhaltige Fonds: Die IDD-Verordnung ab 02.08.2022 ist eine Rechtsverordnung der Europäischen Union, die bei der Beratung der sog. Versicherungsanlageprodukte vom Vermittler verlangt, die Nachhaltigkeitspräferenz des Kunden bei der Produktempfehlung zu berücksichtigen. Im Sinne dieser Verordnung bietet Zurich innerhalb der Produkte der FV Spezial Fonds an, -

- die mindestens die nachteiligen Auswirkungen auf die sog. Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigen bzw. vermeiden (sog. 4c-Produkte). Diese Fonds sind geeignet für Kunden, denen die Nachhaltigkeit des Investments WICHTIG ist.
- die nicht nur nachteilige Auswirkungen berücksichtigen bzw. vermeiden, sondern darüber hinaus eine positive Wirkung auf das Förderziel Ökologie & Soziales haben (sog. 4b-Produkte). Diese Fonds sind geeignet für Kunden, denen die Nachhaltigkeit des Investments SEHR WICHTIG ist.



Individuelle Fondsauswahl

Fondspalette Maklervertrieb
Stand 31.12.2022

Produkte

- FV Spezial: Vorsorgeinvest Spezial, Zurich VorsorgeFlex Spezial, Basis Renteinvest Spezial (Neugeschäft und Bestand)
- FL 94: SWP, WPR, IPP, IP (Bestand)

Fondsname	Fonds- anteils- klasse ¹⁾	ISIN	Risiko- klasse ²⁾	Aufle- gungs- datum	Wertentwicklung in %						Neuge- schäft FV	Bestand		
					letzte 6 Monate	lfd. Jahr	1. Jahr p.a.	3 Jahre p.a.	5 Jahre p.a.	10 Jahre p.a.		FV Spezial	FL 94	
Aktiv gemanagte Aktienfonds														
BlackRock Global Funds - Global Long-Horizon Equity Fund D2 EUR	i	LU0827882639	4	20.06.2008	5,78%	-13,27%	-13,27%	8,12%	11,61%	12,11%	x	x		
DWS Akkumula LC	p	DE0008474024	3	03.07.1961	-2,39%	-13,77%	-13,77%	5,29%	7,87%	10,22%			x	
DWS Akkumula TFC	i	DE000DWS2L90	3	02.01.2017	-2,07%	-13,21%	-13,21%	5,98%	8,57%	-	x	x		
DWS Aktien Strategie Deutschland FC ³⁾	i	DE000DWS2D82	3	04.01.2016	7,53%	-22,96%	-22,96%	0,37%	1,00%	-	x	x		
DWS Deutschland GTFC ⁴⁾	i	DE000DWS2S36	3	02.01.2018	10,60%	-21,23%	-21,23%	-1,22%	-	-	x	x		
DWS Deutschland LC	p	DE0008490962	3	20.10.1993	10,24%	-22,09%	-22,09%	-2,13%	-2,48%	5,66%			x	
DWS European Opportunities LD	p	DE0008474156	3	11.07.1985	2,11%	-22,18%	-22,18%	1,00%	2,99%	8,71%			x	
DWS European Opportunities TFC	i	DE000DWS2NN9	3	11.07.2017	3,78%	-20,67%	-20,67%	2,21%	4,37%	-	x	x		
DWS Invest Emerging Markets Top Dividend LD	p	LU0363468686	4	01.07.2008	-5,75%	-19,92%	-19,92%	-7,07%	-3,34%	-1,72%			x	
DWS Invest Gold and Precious Metals Equities TFC	i	LU1663932132	4	05.12.2017	4,54%	-4,58%	-4,58%	3,39%	9,45%	-	x	x		
DWS Invest Top Asia FC	i	LU0145649181	4	03.06.2002	-5,83%	-11,70%	-11,70%	-0,88%	1,33%	6,22%	x	x		
DWS Invest Top Asia LC	p	LU0145648290	4	03.06.2002	-6,19%	-12,37%	-12,37%	-1,63%	0,57%	5,42%			x	
DWS Top Dividende LD	p	DE0009848119	3	28.04.2003	-1,49%	-2,59%	-2,59%	0,47%	2,29%	4,67%			x	
DWS Top Dividende TFC	i	DE000DWS18Q3	3	02.01.2017	1,93%	1,11%	1,11%	4,25%	6,03%	-	x	x		
DWS Top Europe LD	p	DE0009769729	3	11.10.1995	5,49%	-13,63%	-13,63%	1,80%	2,44%	5,31%			x	
DWS Vermögensbildungsfonds I LD	p	DE0008476524	3	01.12.1970	-1,19%	-12,52%	-12,52%	6,10%	7,98%	9,93%			x	
DWS Vermögensbildungsfonds I TFC	i	DE000DWS2NM1	3	30.06.2017	-0,85%	-11,93%	-11,93%	6,82%	8,90%	-	x	x		
Fidelity Funds - European Growth Fund A (EUR)	p	LU0048578792	3	01.10.1990	0,00%	-15,41%	-15,41%	-2,98%	0,01%	4,26%			x	
Fidelity Funds - Pacific Fund A Acc (EUR)	p	LU0368678339	4	02.06.2008	-3,30%	-22,78%	-22,78%	0,03%	0,67%	7,76%			x	
Fidelity Funds – Pacific Fund Y-ACC-Euro	i	LU0951203180	4	12.09.2013	-2,89%	-22,10%	-22,10%	0,88%	1,54%	-	x	x		
Fidelity Funds - World Fund A (EUR)	p	LU0069449576	3	06.09.1996	-2,05%	-16,27%	-16,27%	4,31%	6,37%	10,73%			x	
Fidelity Funds – World Fund Y-ACC-Euro	i	LU0318941662	3	22.10.2007	-1,62%	-15,54%	-15,54%	5,20%	7,29%	11,74%	x	x		
Franklin U.S. Opportunities Fund I (acc) EUR	i	LU0260870075	4	01.09.2006	-5,73%	-32,55%	-32,55%	4,08%	9,75%	13,39%	x	x		
Goldman Sachs Emerg.Markets Equity Portf. R AccEUR	i	LU1472581609	4	16.08.2016	-7,50%	-25,52%	-25,52%	-1,99%	0,08%	-	x	x		
Templeton EM Smaller Companies Fund A Acc EUR	p	LU0300743431	4	18.10.2007	1,03%	-13,97%	-13,97%	5,00%	1,88%	6,41%			x	
Passiv gemanagte Aktienfonds														
iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF USD (Acc)	p	IE00BKM4GZ66	4	30.05.2014	-0,80%	-10,17%	-10,17%	1,31%	1,22%	-	x	x		
iShares Core MSCI Europe UCITS ETF EUR (Acc)	p	IE00B4K48X80	3	25.09.2009	8,85%	-3,48%	-3,48%	4,96%	4,60%	7,90%	x	x		
iShares Core MSCI Japan IMI UCITS ETF USD (Acc)	p	IE00B4L5YX21	4	25.09.2009	5,60%	-6,21%	-6,21%	1,90%	1,97%	8,60%	x	x		
iShares Core MSCI Pacific ex-Japan UCITS ETF USD (Acc)	p	IE00B52MJY50	4	12.01.2010	5,28%	-6,83%	-6,83%	1,23%	2,00%	3,54%	x	x		
iShares Core MSCI World UCITS ETF USD (Acc) (EUR)	p	IE00B4L5Y983	4	25.09.2009	3,88%	-8,33%	-8,33%	8,35%	8,53%	12,34%	x	x		
iShares Core S&P 500 UCITS ETF USD (Acc)	p	IE00B5BMR087	4	19.05.2010	1,96%	-18,72%	-18,72%	7,34%	8,83%	12,40%	x	x		
Vanguard FTSE All-World UCITS ETF (USD) Accumulating	p	IE00BK5BQT80	4	23.07.2019	2,35%	-18,11%	-18,11%	4,07%	-	-	x	x		
Xtrackers DAX UCITS ETF 1C	p	LU0274211480	3	10.01.2007	8,91%	-12,77%	-12,77%	1,22%	1,04%	5,80%	x	x		
Xtrackers FTSE Developed Europe ex UK Real Estate ETF1C	p	IE00BP8FKB21	4	27.08.2014	-7,37%	-34,78%	-34,78%	-12,24%	-3,81%	-	x	x		

1) Risikoklassen 1 bis 4 (1 = geringstes Risiko/Chance, 4 = höchstes Risiko/Chance)

2) Fondsanteilsklasse: p = normale Publikumstranche (Fonds im Retailgeschäft, so wie man diesen im Fonds-Direktgeschäft bekommt)
I = institutionelle Tranche (rückvergütungsfreier Fonds mit Fondskostenvorteilen gegenüber der Retailtranche)

3) Fonds nur für private und betriebliche Altersvorsorge

4) Fonds nur für Basis Renteinvest

Die auf dieser Seite aufgeführten Fonds sind nach der IDD-Verordnung ab 02.08.2022 für Kunden von Versicherungsanlageprodukten geeignet, die keine Nachhaltigkeitspräferenz hinsichtlich des Investments äußern.

Individuelle Fondsauswahl

Fondspalette Maklervertrieb
Stand 31.12.2022

Produkte

- FV Spezial: Vorsorgeinvest Spezial, Zurich VorsorgeFlex Spezial, Basis Renteinvest Spezial (Neugeschäft und Bestand)
- FL 94: SWP, WPR, IPP, IP (Bestand)

Fondsname	Fonds- anteils- klasse ¹⁾	ISIN	Risiko- klasse ²⁾	Aufle- gungs- datum	Wertentwicklung in %						Neuge- schäft FV	Bestand	
					letzte 6 Monate	lfd. Jahr	1. Jahr p.a.	3 Jahre p.a.	5 Jahre p.a.	10 Jahre p.a.		FV Spezial	FL 94
Aktiv gemanagte Mischfonds													
ARERO – Der Weltfonds	p	LU0360863863	3	20.10.2008	-2,98%	-8,64%	-8,64%	3,04%	4,07%	5,30%	x	x	
DWS Concept Kaldemorgen RVC	i	LU1663838461	3	05.12.2017	-0,67%	-4,07%	-4,07%	1,78%	3,33%	-	x	x	
DWS Concept Kaldemorgen VC	p	LU1268496996	3	31.08.2015	-1,05%	-4,79%	-4,79%	1,02%	2,57%	-			x
DWS Multi Opportunities LD	p	LU0989117667	3	17.12.2013	0,48%	-8,59%	-8,59%	-0,14%	0,46%	-			x
DWS Vorsorge AS (Dynamik)	p	DE0009769885	3	06.11.1998	1,50%	-12,40%	-12,40%	1,83%	2,60%	4,99%	x	x	x
Flossbach von Storch – Multi Asset – Balanced – I	i	LU0323578061	3	01.07.2015	-1,39%	-12,26%	-12,26%	-2,38%	0,28%	2,98%	x	x	
Flossbach von Storch – Multi Asset – Balanced – R	p	LU0323578145	3	01.07.2015	-1,75%	-12,91%	-12,91%	-3,11%	-0,49%	2,42%			x
Flossbach von Storch – Multi Asset – Defensive I	i	LU0323577840	2	01.07.2015	-1,33%	-10,20%	-10,20%	-2,84%	-0,56%	1,35%	x	x	
Flossbach von Storch – Multi Asset – Defensive R	p	LU0323577923	2	01.07.2015	-1,67%	-10,85%	-10,85%	-3,58%	-1,33%	0,80%			x
Flossbach von Storch – Multi Asset – Growth – I	i	LU0323578228	3	01.07.2015	-1,01%	-13,43%	-13,43%	-1,41%	1,08%	4,45%	x	x	
Flossbach von Storch – Multi Asset – Growth – R	p	LU0323578491	3	01.07.2015	-1,38%	-14,08%	-14,08%	-2,14%	0,30%	3,90%			x
Invesco Pan European High Income Fund A thes.	p	LU0243957239	3	31.03.2006	2,02%	-9,85%	-9,85%	-1,13%	0,29%	3,44%			x
Invesco Pan European High Income Fund C thes. EUR	i	LU0243957668	3	31.03.2006	2,34%	-9,33%	-9,33%	-0,58%	0,85%	4,01%	x	x	
JPM Global Income A (div) – EUR	p	LU0395794307	3	11.12.2008	-2,53%	-17,74%	-17,74%	-5,66%	-4,60%	-2,19%			x
JPM Global Income C (acc) – EUR	i	LU0782316961	3	22.05.2012	0,09%	-13,65%	-13,65%	-1,14%	0,13%	3,00%	x	x	
M&G (Lux) Dynamic Allocation Fund C Acc (EUR)	i	LU1582988488	3	16.01.2018	2,52%	-2,11%	-2,11%	1,38%	1,08%	4,46%	x	x	
Nordea-1 Stable Return Fund BI-EUR	i	LU0351545230	2	01.04.2008	0,04%	-8,06%	-8,06%	0,96%	1,26%	3,58%	x	x	
Nordea-1 Stable Return Fund BP-EUR NSR	p	LU0227384020	2	02.11.2005	-0,31%	-8,77%	-8,77%	0,19%	0,49%	2,79%			x
Passiv gemanagte Mischfonds													
Xtrackers Portfolio UCITS ETF 1C	p	LU0397221945	3	27.11.2008	-1,53%	-14,98%	-14,98%	0,33%	2,43%	4,68%	x	x	
Aktiv gemanagte Rentenfonds													
BlackRock Global Funds - Euro Bond Fund D2 EUR	i	LU0297941469	1	08.06.2007	-5,06%	-17,00%	-17,00%	-5,80%	-2,38%	0,88%	x	x	
DWS Covered Bond Fund FD	i	DE000DWS1UN6	2	15.03.2013	-4,57%	-12,94%	-12,94%	-5,00%	-2,72%	-	x	x	
DWS Covered Bond Fund LD	p	DE0008476532	2	26.05.1988	-4,64%	-13,13%	-13,13%	-5,15%	-2,93%	-0,73%			x
DWS Euro Flexizins	p	DE0008474230	1	14.09.1994	0,37%	-0,90%	-0,90%	-0,35%	-0,33%	-0,12%			x
DWS Eurorenta	p	LU0003549028	2	16.11.1987	-6,21%	-19,75%	-19,75%	-7,52%	-4,17%	-1,54%			x
DWS Eurozone Bonds Flexible LD (früher: DWS Euroland Strategie (Renten))	p	DE0008474032	2	25.01.1966	-0,82%	-10,01%	-10,01%	-3,86%	-2,76%	-1,89%			x
DWS Invest Euro Corporate Bonds FC	i	LU0300357802	3	21.05.2007	-1,42%	-15,21%	-15,21%	-4,55%	-1,69%	1,07%	x	x	
DWS Invest Euro Corporate Bonds LC	p	LU0300357554	3	21.05.2007	-1,57%	-15,47%	-15,47%	-4,84%	-1,98%	0,77%			x
DWS Vorsorge Geldmarkt LC	p	LU0011254512	1	14.07.1988	0,08%	-0,47%	-0,47%	-0,58%	-0,54%	-0,28%	x	x	x
Fidelity Funds - Euro Bond Fund A Acc (EUR)	p	LU0251130638	2	03.07.2006	-5,38%	-19,20%	-19,20%	-5,67%	-2,33%	0,63%			x
Fidelity Funds – Euro Bond Fund Y-ACC-Euro	i	LU0346390197	2	17.03.2008	-5,20%	-18,88%	-18,88%	-5,33%	-1,99%	0,99%	x	x	
Franklin European Total Return Fonds A(acc) EUR	p	LU0170473374	3	29.08.2003	-2,89%	-14,69%	-14,69%	-3,84%	-1,45%	1,08%			x
Franklin European Total Return Fund I acc EUR	i	LU0195952774	2	31.08.2004	-2,69%	-14,31%	-14,31%	-3,45%	-1,07%	1,42%	x	x	
PIMCO GIS - Global Bond Fund Inst EUR (Hedged)	i	IE0032875985	3	04.04.2003	-3,26%	-13,25%	-13,25%	-3,50%	-1,44%	0,79%	x	x	
Schroder Int. Selection Fund EURO Bond A Acc	p	LU0106235533	2	17.01.2000	-6,79%	-20,27%	-20,27%	-6,95%	-3,22%	0,08%			x
Schroder Int. Selection Fund EURO Bond C Acc	i	LU0106235889	2	17.01.2000	-6,59%	-19,93%	-19,93%	-6,55%	-2,82%	0,43%	x	x	
Passiv gemanagte Rentenfonds													
Amundi Prime Euro Corporates UCITS ETF DR (D)	p	LU1931975079	1	05.02.2019	-2,78%	-15,14%	-15,14%	-5,76%	-	-	x	x	
Amundi Prime Euro Govies UCITS ETF DR (D)	p	LU1931975152	1	05.02.2019	-7,86%	-19,76%	-19,76%	-7,63%	-	-	x	x	
Vanguard Global Aggregate Bond UCITS ETF EUR Hedged Accumulating	p	IE00BG47KH54	1	18.07.2019	-4,07%	-14,97%	-14,97%	-4,59%	-	-	x	x	
Xtrackers II EUR Corporate Bond UCITS ETF 1C	p	LU0478205379	3	23.02.2010	-1,03%	-13,35%	-13,35%	-4,15%	-1,63%	0,27%	x	x	
Xtrackers II Eurozone Government Bond UCITS ETF 1C	p	LU0290355717	2	14.08.2013	-6,73%	-18,30%	-18,30%	-6,19%	-2,36%	0,70%	x	x	
Xtrackers II Global Inflation-Linked Bond UCITS ETF 1C EUR Hedged	p	LU0290357929	2	08.06.2007	-6,45%	-19,11%	-19,11%	-3,01%	-1,38%	0,44%	x	x	

1) Risikoklassen 1 bis 4 (1 = geringstes Risiko/Chance, 4 = höchstes Risiko/Chance)

2) Fondsanteilsklasse: p = normale Publikumstranche (Fonds im Retailgeschäft, so wie man diesen im Fonds-Direktgeschäft bekommt)
I = institutionelle Tranche (rückvergütungsfreier Fonds mit Fondskostenvorteilen gegenüber der Retailtranche)

Die auf dieser Seite aufgeführten Fonds sind nach der IDD-Verordnung ab 02.08.2022 für Kunden von Versicherungsanlageprodukten geeignet, die keine Nachhaltigkeitspräferenz hinsichtlich des Investments äußern.

Hintergrund- informationen



Eine breite Streuung in der Anlage erhöht die Sicherheit

Um das Risiko für Ihre Vorsorge zu verringern, sollten Sie in verschiedene Anlageklassen investieren. Unterschiedliche Anlageklassen entwickeln sich selten vollkommen gleich, oft sind die Kursverläufe voneinander unabhängig. Sie können durch eine geschickte Mischung das Risiko für die Gesamtanlage erheblich reduzieren, ohne dabei auf Renditechancen zu verzichten.

Mit Aktien-, Renten- und Mischfonds sowie ETFs auf Aktien- und Rentenindizes, die in verschiedene Anlagen, Branchen und Regionen investieren, schaffen Sie ein ausgewogenes Verhältnis zwischen Renditechancen und Schwankungsintensität.

Aktienfonds – auch als ETF- oder ESG-Fonds möglich	Rentenfonds – auch als ETF- oder ESG-Fonds möglich	Mischfonds – auch als ETF- oder ESG-Fonds möglich
Aktien verschiedener, auch internationaler Unternehmen	Staats- und Unternehmensanleihen	Sowohl Aktien als auch Renten; oft international ausgerichtet
Renditestark	Renditeschwach	Mittlere Rendite
Schwankungsanfällig	Schwankungsarm	Schwankend

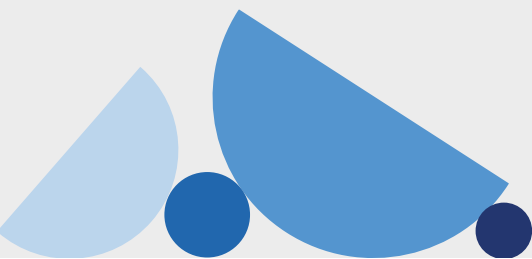
Sie können, je nach Präferenz und Risikoneigung, aus verschiedenen Fondsstrategien die für Sie passende auswählen

1.

Gemanagte Depotmodelle Plus, ETF oder ESG: Ideal für alle, die den Aufbau ihres Altersvorsorgevermögens in die Hände von Experten legen wollen.

2.

Individuelle Fondsauswahl: Ideal für alle, die selbst bestimmen wollen, durch welche Fonds ihr Altersvorsorgevermögen wachsen soll.



Gemanagte Depotmodelle: Aufbau Ihres Altersvorsorgevermögens in den Händen von Experten

Die gemanagten Depotmodelle sind dynamische Portfolios mit verschiedenen Investmentfonds unterschiedlicher Anlage- und Risikoklassen. Experten wählen die Fonds aus und managen die Depotmodelle. Diese werden zudem monatlich überprüft und bei Bedarf angepasst.

Ihre Anlage wird an Experten delegiert und von diesen gemanagt

Ein Anlageausschuss der Zurich Gruppe Deutschland und der Deutschen Bank¹ managt die Depotmodelle.

Grundlage für die Anlageentscheidung sind der langfristige Ausblick und die Erwartungen für die Bereiche Anleihen, Aktien und alternative Investments.

Die monatliche Überprüfung umfasst z. B. das regelmäßige Rebalancing. So wird sichergestellt, dass sich das Gesamtrisiko des Depotmodells nicht verschiebt und immer dem Kundenwunsch entspricht. Zudem kann eine Reallokation bewirken, dass ein Fonds ausgetauscht wird.

Sie können aus neun Depotmodellen diejenige Strategie wählen, die am besten zu Ihrer individuellen Anlagementalität passt.

Die Renditechancen, aber auch das mögliche Verlustrisiko steigen mit zunehmender Aktienquote.

1 Bei ETF-Depotmodellen nur Zurich Gruppe Deutschland

Depotmodellvarianten

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

Steigender Aktienanteil ↓	Modellvariante „Plus“ Unser Klassiker	Modellvariante „ESG“ Unsere nachhaltige Variante	Modellvariante „ETF“ Unsere kostengünstige und nachhaltige Variante
	Depotmodell Einkommen Plus	Depotmodell Einkommen ESG	Depotmodell Einkommen ETF
	Depotmodell Balance Plus	Depotmodell Balance ESG	Depotmodell Balance ETF
	Depotmodell Wachstum Plus	Depotmodell Wachstum ESG	Depotmodell Wachstum ETF
	Depotmodell Dynamik Plus	Depotmodell Dynamik ESG	Depotmodell Dynamik ETF

Jetzt
mit Klima-
Fokus

Fondswerte sichern mit dem Ablaufmanagement für gemanagte Depotmodelle

Schwankungen am Aktienmarkt können gegen Laufzeitende den Wert einer Police erheblich beeinträchtigen. Mit dem gebührenfreien Ablaufmanagement kann ab zehn Jahre vor Ablauf das aufgebaute Fondsvermögen in defensivere Anlagen umgeschichtet und somit das Kapitalanlagerisiko deutlich reduziert werden

Individuelle Fondsauswahl:

Bestimmen Sie Ihre Fondsauswahl selbst

Sie kennen sich am Kapitalmarkt aus und interessieren sich für Marktbeobachtung und Anlagestrategien? Prima, dann können Sie innerhalb Ihrer fondsgebundenen Rentenversicherung von Zurich auch die Anlage in Ihre eigene Hand nehmen. Die Experten des Fondsausschusses haben eine breite Auswahl an qualitativ hochwertigen Fonds zusammengestellt, aus der Sie auswählen können.

Auswahl bei Risikoklassen und Anlageschwerpunkten

Zurich bietet Ihnen für Ihre selbstgemanagte Fondsanlage ein breites Spektrum an Aktien-, Renten- und Mischfonds (zum Teil mit besonders kostengünstigen Fondsanteils-klassen sowie nachhaltige ESG-Fonds) sowie ETFs, die alle in den Risikoklassen eins bis vier angesiedelt sind und sowohl deutschlandweit als auch international investieren.

Auch sind viele Fonds unseres Partners, der DWS, erhältlich. Das Besondere an unserer Auswahl: Zurich ermöglicht Ihnen den Zugang zu besonders kostengünstigen Fondsanteils-klassen qualitativ hochwertiger Investment-fonds.

Rebalancing optional wählbar

Mit Rebalancing wird die prozentuale Aufteilung des Vertragsguthabens der einzelnen Fonds auf die mit uns zuletzt vereinbarte Beitragsaufteilung zurückgesetzt.

Durch diesen automatischen Mechanismus wird das von Ihnen gewählte Chance-/Risiko-Profil dauerhaft beibehalten.

Fondswerte sichern mit dem Ablaufmanagement

Mit dem gebührenfreien Ablaufmanagement kann ab zehn Jahre vor Ablauf das aufgebaute Fondsvermögen in defensivere Anlagen umgeschichtet und somit das Kapitalanlage-risiko deutlich reduziert werden

Der Fondsausschuss stellt sich vor: Für Ihre Vorsorge achten wir immer auf Qualität!

Der Fondsausschuss tagt regelmäßig und nimmt die aktuelle Fondspalette sowie eventuelle neue Fonds unter die Lupe.

Kurz zusammengefasst ist es unsere Aufgabe, nach quantitativer und qualitativer Prüfung Fonds auszuwählen und die Qualität durch Anpassungen auf Dauer sicherzustellen. Erst nach einem aufwendigen Prüfungsprozess werden wir Ihnen die Fonds anbieten. Genauso kann ein Fonds entfernt werden, wenn er unseren Erwartungen nicht mehr entspricht.

Übrigens: Selbstverständlich können Sie Ihre Fondsauswahl auch kurzfristig, flexibel und kostenfrei ändern.



Fonds- und Portfolio-Auswahlprozess

Qualitätssicherung durch unsere Experten

In der fondsgebundenen Versicherung stellen wir Ihnen sowohl Einzelfonds von renommierten Fondsanbietern als auch gemanagte Depotmodelle zur Verfügung.

Sie können sich mit den Einzelfonds je nach Risikoneigung Ihr Portfolio individuell zusammenstellen. Hierfür finden Sie drei Portfoliomodelle als Muster – von defensiv über ausgewogen bis hin zu offensiv.

Sofern Sie das Management Ihrer Fondsanlage unseren Fachexperten überlassen möchten, stehen unsere gemanagten Depotmodelle zur Verfügung.

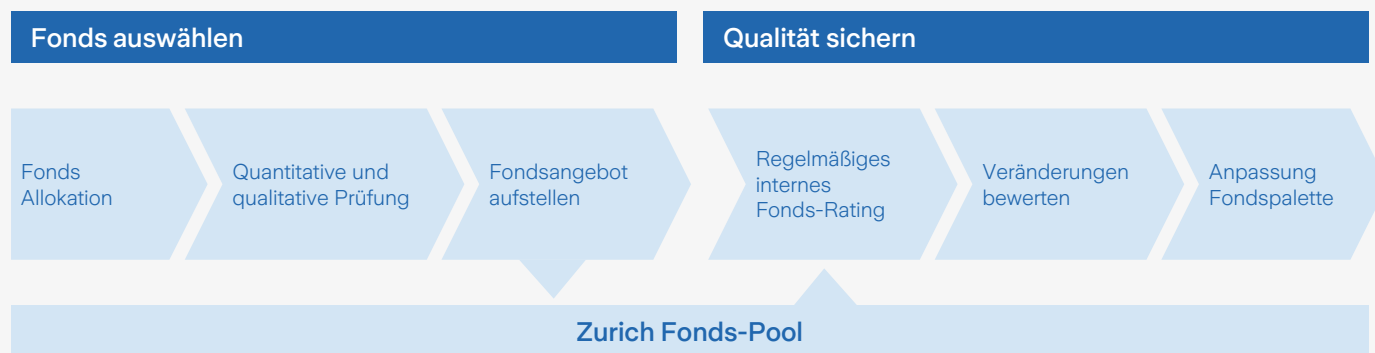
Unsere Fondspalette wird einer regelmäßigen Überprüfung auf Qualität und Eignung für die Altersvorsorge unterzogen.

Die Anpassungen, die sich aus dieser Prüfung ergeben, können Sie dieser „FV Aktuell“ entnehmen. Nähere Einzelheiten zu den Wertentwicklungsergebnissen finden Sie ebenfalls auf diesen Seiten.

Unser oberstes Prinzip ist es, eine nachhaltig gute, möglichst stabile Fondspalette sicherzustellen.



Auswahl und Qualitätssicherung



Was sind rückvergütungsfreie Fondsanteilklassen, ETFs und ESG-Fonds?

Bei Zurich können Sie top bewertete Fondskonzepte der Investmentbranche zu attraktiven Konditionen in Ihre fondsgebundene Rentenversicherung einbinden.

Hervorzuheben sind dabei rückvergütungsfreie (institutionelle) Fondsanteilklassen, ETFs und ESG-Fonds.

Rückvergütungsfreie (institutionelle) Fondsanteilklassen

Bei Zurich erhalten Sie viele renommierte Fonds (z. B. den DWS Akkumula) zu besonders günstigen Konditionen (sog. Institutionelle Fondsanteilklassen). Als direkter Kunde eines Fondsanbieters erhalten Sie den DWS Akkumula „LC“ (Fondskosten 1,45 %). Bei Zurich profitieren Sie von den Großkundenkonditionen und erhalten die kostengünstigere, rückvergütungsfreie Fondsanteilkategorie DWS Akkumula „TFC“ (Fondskosten 0,80 %). Diesen Kostenvorteil gibt Zurich an seine Kunden ohne Abzug weiter.

ETFs (Exchange Traded Funds)

ETFs sind passiv gemanagte Fonds, d. h. diese werden nicht von einem Fondsmanager aktiv gemanagt, sondern folgen der Entwicklung eines zugrundeliegenden Index (z. B. DAX, Euro Stoxx). Diese Vorgehensweise ist besonders kostengünstig, daher sind die Fondskosten von ETFs niedriger als bei aktiv gemanagten Fonds (Beispiel „Aktien Deutschland“ – aktiv gemanagter Fonds DWS Deutschland LC 1,40 %, DAX ETF 0,09 %).

ESG-Fonds (Nachhaltige Fonds)

ESG ist die englische Abkürzung für „Environmental Social and Governance“, also „Umwelt, Soziales und Unternehmensführung“. Die Bezeichnung drückt aus, ob bei Unternehmensentscheidungen ökologische Aspekte (z. B. Klimaschutz, Schutz natürlicher Ressourcen), sozial-gesellschaftliche Aspekte (z. B. Einhaltung von ArbeitsSpezials, Verbraucherschutz) sowie die Art der Unternehmensführung (z. B. Unternehmensethik, Wettbewerbsverhalten) beachtet werden und diese überprüfbar sind.

Stand der Fondskosten April 2022



Aktuelle Ratings

Überblick über die wichtigsten Ratings von Zurich für fondsgebundenen Altersvorsorgeprodukte der Produktlinie FV Spezial

Stand: 11/2022



Als einziger der bedeutenden Fondspolizen-Anbieter platzierte sich Zurich wiederholt im Kreis der Besten ("5 Sterne").



	Produkt	Franke & Bornberg*	Morgen & Morgen**	[ascore]*** Das Scoring	IVFP****
Basisrente	Basis Renteinvest Spezial (mit Garantie)	FFF+ (gemanagt) FFF+ (individuell)	not rated	not rated	1,6-„sehr gut“
	Basis Renteinvest Spezial (ohne Garantie)	FFF+ (gemanagt) FFF+ (individuell)	not rated	not rated	not rated
Direktversicherung	Vorsorgeinvest Spezial (bAV Garantiegehalt)	not rated	not rated	not rated	1,4-„exzellent“
Private Vorsorge	Vorsorgeinvest Spezial (mit Garantie)	FFF+ (gemanagt) FFF+ (individuell)	not rated	★★★★★ herausragend	1,5-„sehr gut“
	Vorsorgeinvest Spezial (ohne Garantie)	FFF+ (gemanagt) FFF+ (individuell)	★★★★★	★★★★★ herausragend	1,4-„exzellent“

* 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 Stern (schlechteste Note) bis sechs Sterne (beste Note)

**** IVFP (Institut für Vorsorge und Finanzplanung): Bestbewertung "Exzellent" (1,0 bis 1,4), Sehr gut (1,5 bis 1,9)



Die Vorsorgeinvest Spezial ist die Produktvariante der Vorsorgeinvest im Maklervorteil. Die für die Auszeichnung verantwortlichen Produktmerkmale sind in allen Produkten der FV Spezial auswählbar.



Zurich als nachhaltiger Versicherer mit der Höchstnote «Gold» ausgezeichnet.



Zurich hat bei der Umfrage "Nachhaltiges Engagement 2022" von ServiceValue in Kooperation mit Deutschland-Test mit dem Prädikat "Sehr stark" abgeschlossen.