

Zurich Fundbaskets

Stand: September 2019



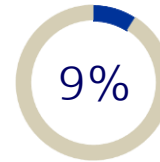
Übersicht Fundbaskets

Aktien-Anteil

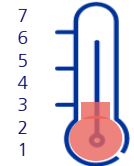
Risiko



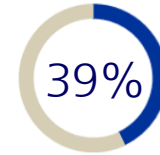
Defensive



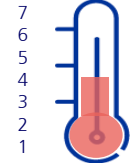
3



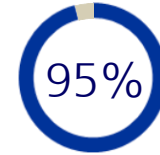
Balanced



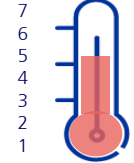
4



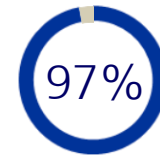
Dynamic



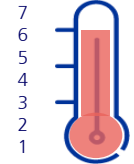
5



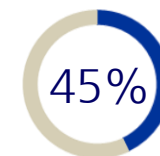
Progressive



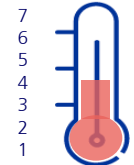
6



Fair



4





Defensive

September 2019

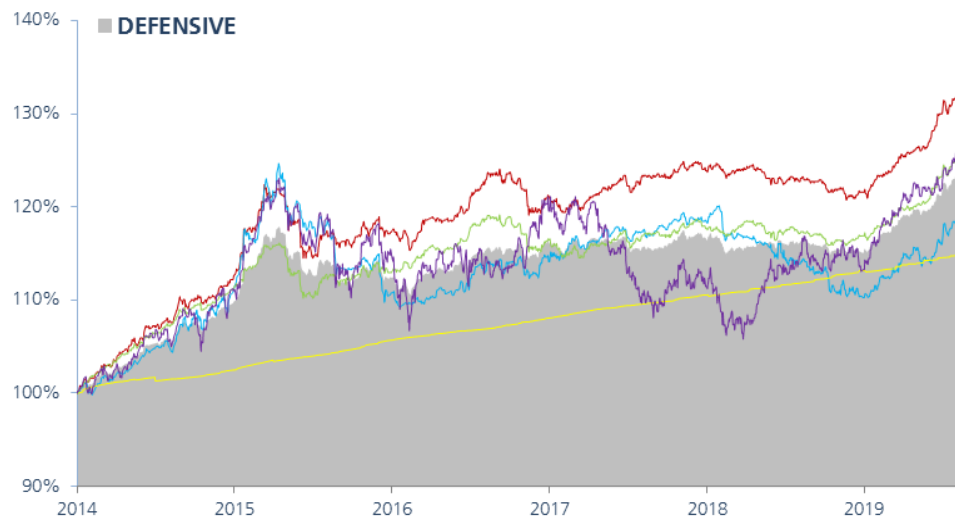
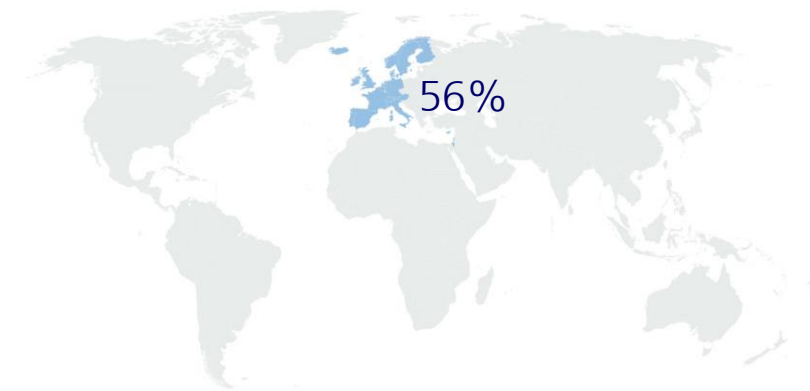
- Performance lfdJ.* 8,20%
- Performance 3 Jahre p.a.* 2,53%
- Performance 5 Jahre p.a.* 3,07%
- Volatilität 5 Jahre 3,06%
- Sharpe Ratio 5 Jahre 1,10
- Kosten (TER) 1,21%

Kurzbeschreibung

Der Fundbasket richtet sich an jene Anleger, die vorsichtig am Kapitalmarkt agieren und dabei vor allem auf Kapitalerhalt und Stabilität setzen wollen. Oberstes Ziel ist eine geringe Volatilität in allen Marktphasen zu erreichen und unnötige Risiken zu vermeiden. Der Fundbasket besteht zu einem Großteil aus soliden Staats- und Unternehmensanleihen sowie liquiden Mitteln. Die Beimischung von österreichischen und deutschen Immobilien wirkt sich marktneutral aus und stabilisiert zusätzlich Ihre Geldanlage. Die kontrollierte Beimischung von Aktien verschafft zusätzliche Renditechancen und rundet somit das gesamte Investment ab.



Anlageregionen im Fokus**



Fondaufteilung zu je 20%

	ISIN
Invesco Euro Bond Fund	LU0066341099
DWS Concept Arts Conservative	LU0093745825
LLB SemperReal Estate	AT0000615158
BGF Euro Bond Fund	LU0050372472
Fidelity SMART Global Defensive	LU0251130554

* brutto, BVI-Methode, kumulierte Darstellung per 30.08.2019 / Quelle: morningstar.at

** nicht klassifiziert: 31% / Quelle: Mountain-View Data GmbH



Balanced

September 2019

- Performance lfdJ.* 8,93%
- Performance 3 Jahre p.a.* 2,10%
- Performance 5 Jahre p.a.* 3,15%
- Volatilität 5 Jahre 5,49%
- Sharpe Ratio 5 Jahre 0,64
- Kosten (TER) 1,82%

Kurzbeschreibung

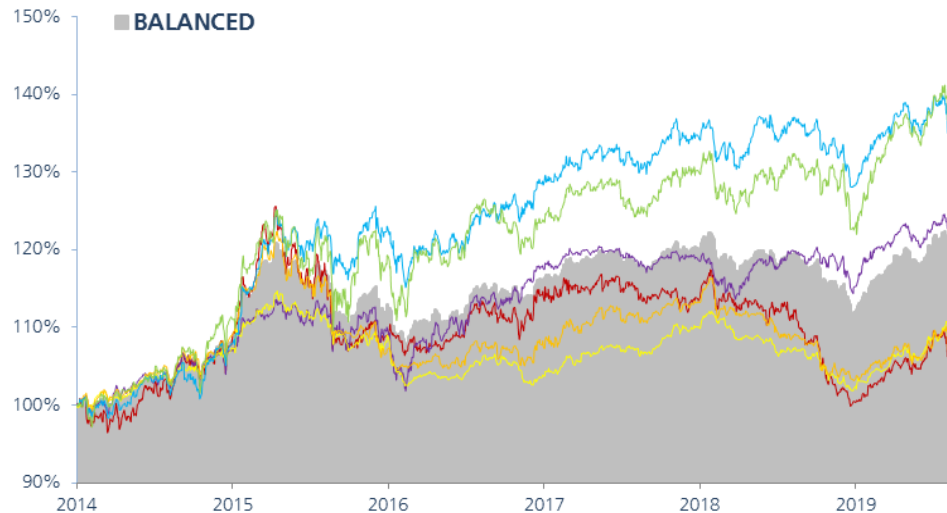
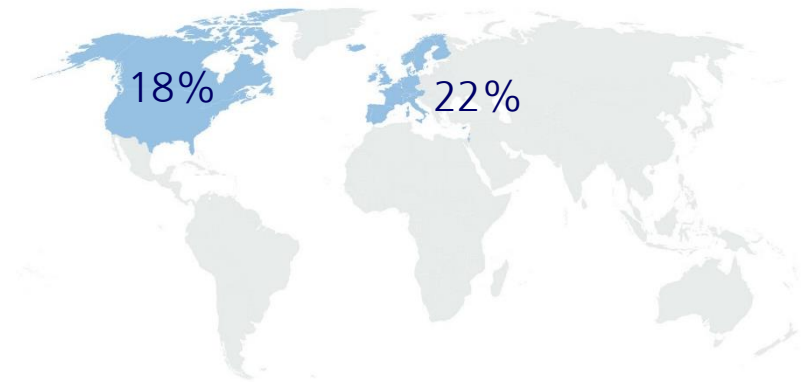
Zielgruppe des Fundbaskets sind insbesondere Investoren, die Stabilität und Werterhalt schätzen und einen angemessenen Wertzuwachs erreichen möchten.

Je nach Marktentwicklung und Veranlagungsbestimmungen kommen Aktien-, Anleihen- und Geldmarktinstrumente (inkl. Cash und Derivate) zum Einsatz.

Ihr Geld ist daher stets dort investiert, wo es am profitabelsten erscheint. Durch die ausgewogene Investmentstrategie - nach dem Grundsatz der Risikostreuung - werden unnötige Risiken vermieden und eine niedrige Volatilität angestrebt.



Anlageregionen im Fokus**



Fondaufteilung zu je 16,66%

	ISIN
■ Carmignac Patrimoine	FR0010135103
■ DJE Zins & Dividende	LU0553164731
■ Ethna Aktiv E	LU0431139764
■ F.v.S. Multiple Opportunities II	LU0952573482
■ DWS Concept Kaldemorgen	LU0599946893
■ C ² ARTS Total Return Balanced	AT0000634704

* brutto, BVI-Methode, kumulierte Darstellung per 30.08.2019 / Quelle: morningstar.at

** nicht klassifiziert: 52% / Quelle: Mountain-View Data GmbH



Dynamic

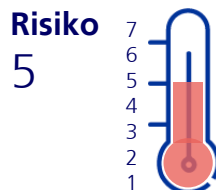
September 2019

- Performance lfdJ.* 15,90%
- Performance 3 Jahre p.a.* 7,18%
- Performance 5 Jahre p.a.* 8,30%
- Volatilität 5 Jahre 11,87%
- Sharpe Ratio 5 Jahre 0,76
- Kosten (TER) 1,75%

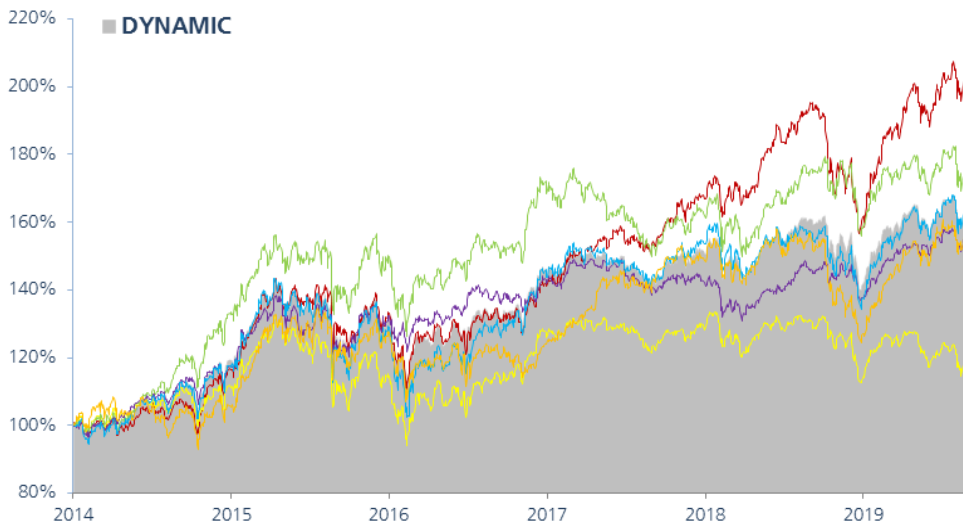
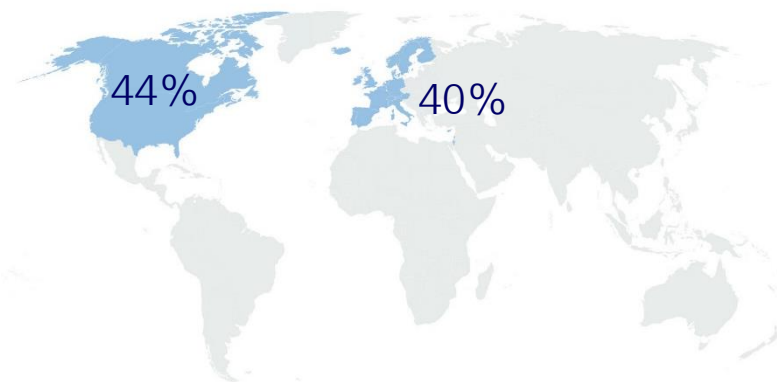
Kurzbeschreibung

Der Fundbasket - mit dem Anspruch, Kapital langfristig zu erhalten und attraktive Renditen zu erzielen - richtet sich insbesondere an Anleger, welche bewusst die erhöhten Wertschwankungen an den internationalen Aktienmärkten zugunsten eines höheren Ertragspotenzials in Kauf nehmen.

Neben internationalen Standardwerten kommen auch aktuelle Anlagetrends mit thematischem Fokus zum Zug. Als übergeordnetes Prinzip gilt jedoch die Diversifikation über eine Vielzahl von Einzelwerten in unterschiedliche Branchen und Regionen.



Anlageregionen im Fokus**



Fondaufteilung zu je 16,66%

	ISIN
Threadneedle LUX Global Smaller Companies	LU0570870567
JPM Global Focus Fund	LU0168341575
Templeton Growth Fund	LU0114760746
Fidelity America Fund	LU0069450822
DWS Top Dividende	DE0009848119
BGF Continental European Flexible	LU0224105477

* brutto, BVI-Methode, kumulierte Darstellung per 30.08.2019 / Quelle: morningstar.at

** Quelle: Mountain-View Data GmbH



Progressive

September 2019

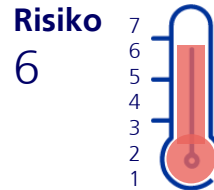
- Performance lfdJ.* 14,54%
- Performance 3 Jahre p.a.* 7,87%
- Performance 5 Jahre p.a.* 8,13%
- Volatilität 5 Jahre 11,54%
- Sharpe Ratio 5 Jahre 0,76
- Kosten (TER) 2,14%

Kurzbeschreibung

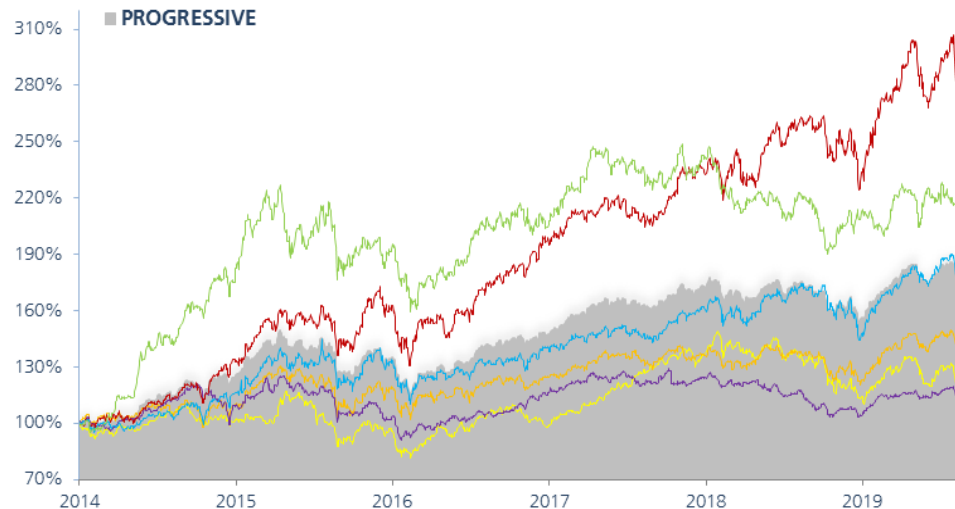
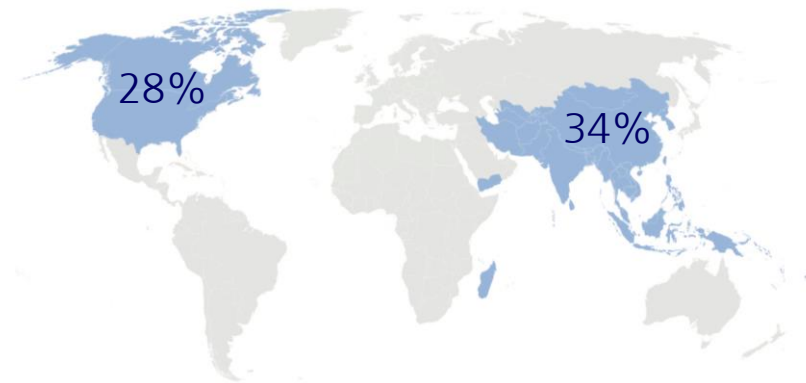
Der Fundbasket zielt auf maximalen Gesamtertrag ab und richtet sich somit ausschließlich an Investoren mit einer hohen Risikoneigung.

Neben der Veranlagung in eine Auswahl an breit diversifizierten globalen Aktien spielt ein Engagement in weniger entwickelte Volkswirtschaften und Märkte eine bedeutende Rolle. Dadurch profitiert der Basket von signifikant mehr Anlageneancen.

Aufgrund seiner Zusammensetzung besteht ein höheres Gesamtrisiko, dem aber auch besonders attraktive Ertragschancen gegenüberstehen.



Anlageregionen im Fokus**



Fondaufteilung zu je 16,66%

	ISIN
Fidelity Global Technology	LU0099574567
Threadneedle LUX Global Select	LU1864957136
Invesco Greater China Equity	LU0482497798
Comgest Growth India	IE00B56BR119
Templeton Frontier Markets	LU0390137031
BGF Sustainable Energy Fund	LU0171289902

* brutto, BVI-Methode, kumulierte Darstellung per 30.08.2019 / Quelle: morningstar.at

** Quelle: Mountain-View Data GmbH



Fair

September 2019

- Performance lfdJ.* 12,63%
- Performance 3 Jahre p.a.* 4,07%
- Performance 5 Jahre p.a.* 5,13%
- Volatilität 5 Jahre 6,34%
- Sharpe Ratio 5 Jahre 0,87
- Kosten (TER) 1,35%

Kurzbeschreibung

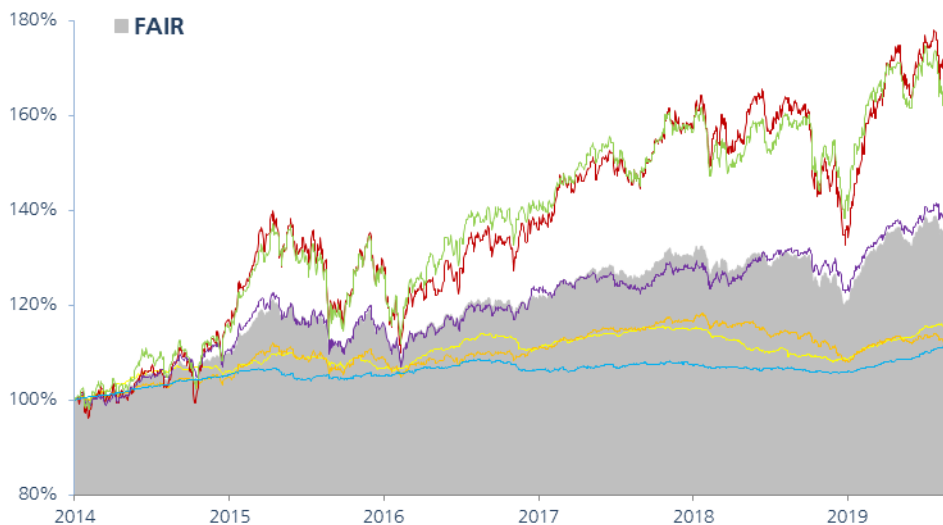
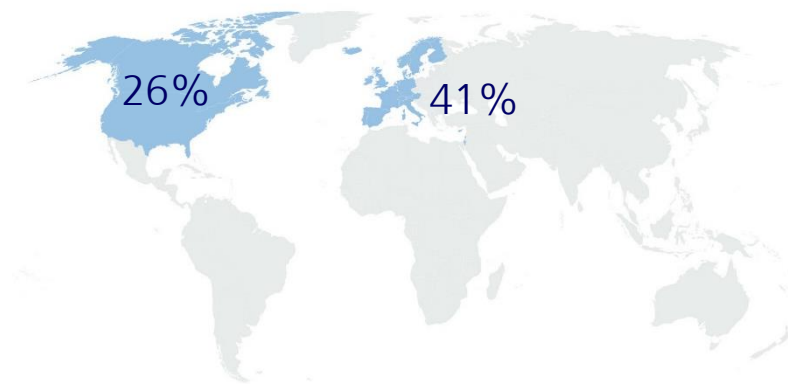
Der Fundbasket bietet Ihnen als Anleger eine optimale Möglichkeit, Geld verantwortungsvoll zu investieren und Vermögen auf Basis nachhaltiger Veranlagungskriterien verwalten zu lassen.

Der Fondsmix des Baskets besteht aus Aktien und Anleihen von Unternehmen, die von unabhängigen Instituten auf Basis sozialer, ökologischer und ethischer Kriterien als „nachhaltig“ eingestuft wurden.

Der Basket eignet sich bestens, um die Ertragschancen einer weltweit diversifizierten Veranlagung zu nutzen und gleichzeitig nachhaltiges Wirtschaften zu unterstützen.



Anlageregionen im Fokus**



Fondaufteilung zu je 16,66%

	ISIN
Pictet Global Environmental Opportunities	LU0503631714
Superior 1 Ethik Renten	AT0000A07HR9
ERSTE Responsible Bond Emerging Corporate	AT0000A13EG7
RobecoSAM Sustainable Water Fund	LU0133061175
Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix	AT0000805361
FOS Rendite und Nachhaltigkeit	DE000DWS0XF8

* brutto, BVI-Methode, kumulierte Darstellung per 30.08.2019 / Quelle: morningstar.at

** Quelle: Mountain-View Data GmbH

Rechtliche Zusatzinformationen

Die vorliegende Information dient Werbezwecken. Sie stellt keine Anlageberatung oder Anlageempfehlung dar und ist kein Ersatz für eine umfassende Risikoaufklärung bzw. individuelle, fachgerechte Beratung im Rahmen eines Beratungsgesprächs. Insbesondere ist sie kein Angebot im rechtlichen Sinn und keine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Investmentfondsanteilen.

Die Darstellungen ergänzen die Informationen zu den einzelnen Investmentfonds, die Ihr Berater verpflichtet ist, Ihnen zu übergeben. Diese sind voneinander völlig unabhängig, frei wähl- und mischbar (auch mit anderen Investmentfonds), die kumulierte Darstellung dient lediglich der ergänzenden Information. Das Fondsmanagement der einzelnen Fonds erfolgt vollkommen unabhängig voneinander, die dargestellte Auswahl wird als solche nicht gemanagt. Die enthaltenen Angaben und Analysen basieren auf dem Wissensstand und der Marktsituation zum Zeitpunkt der Erstellung. Die Bruttowertentwicklung (BVI-Methode) berücksichtigt alle auf Fondsebene anfallende Kosten (z.B. Verwaltungsvergütung). Im Rahmen der Versicherung anfallende Kosten können dem Versicherungsvertrag entnommen werden. Bitte beachten Sie, dass die Wert- und Ertragsentwicklungen von Investmentfonds Wertschwankungen unterliegen können. Die Kursentwicklungen der Vergangenheit lassen keine Rückschlüsse auf die zukünftigen Kursentwicklungen der Investmentfonds zu. Investmentfonds können je nach Marktlage im Wert sowohl steigen als auch fallen.

Bitte beachten Sie die diesbezüglichen Hinweise bei Informationen über die einzelnen Investmentfonds. Für verbindliche und vollständige Informationen (insbesondere auch zu den jeweiligen Investmentfonds verbundenen Risiken) verweisen wir auf die jeweils gültigen Kundeninformationsdokumente, den jeweils gültige Verkaufsprospekt mit den Fondsbestimmungen, sowie den jeweils gültigen Jahres- und Halbjahresbericht, die Sie kostenlos erhalten.

Die Kundeninformationsdokumente, die Verkaufsprospekte sowie der jeweils gültige Jahres- und Halbjahresbericht der dargestellten Fonds stehen Ihnen gemäß den Hinweisen in den Informationen über die einzelnen Investmentfonds zur Verfügung, sie können – wie diese Information in aktueller Fassung – auch über die Zürich Versicherungs-Aktiengesellschaft, 1010 Wien, Schwarzenbergplatz 15, kostenlos bezogen werden.

Alternativ stehen die oben erwähnten Dokumente auf der Homepage der jeweiligen Kapitalanlagegesellschaft kostenlos zum Download bereit.

Die Auswahl der Fundbaskets

- Defensive
- Balanced
- Dynamic
- Progressive
- Fair

ist ausschließlich über Zurich, im Rahmen einer fondsgebundenen Lebensversicherung des Zurich Vario Invest oder Zurich Flex Invest möglich.

Kundenunterlagen zu den fondsgebunden Lebensversicherungen finden Sie auf unserer Homepage unter [zurich.at/versicherung/lebensversicherung-pension/wie-vorsorgen/fondsgebundene-lebensversicherung](https://www.zurich.at/versicherung/lebensversicherung-pension/wie-vorsorgen/fondsgebundene-lebensversicherung)

Diese Dokumente dienen nur zu MARKETING- UND INFORMATIONSZWECKEN. Daten und Informationen sind sorgfältig erstellt (Erstellungsdatum siehe Fußzeile). Haftung oder Garantie für Richtigkeit und Vollständigkeit wird nicht übernommen. Angaben stellen keine Beratung dar. Rechtlich verbindlich sind die gültigen Versicherungsbedingungen, mit Ihnen getroffene schriftliche Vereinbarungen und Basisinformationsblätter.

Zu diesen Produkten gibt es jeweils ein Basisinformationsblatt, das wichtige und standardisierte Informationen über das Produkt bereitstellt. Dieses finden Sie in der jeweils aktuellen Fassung online unter www.zurich.at/basisinformationsblaetter