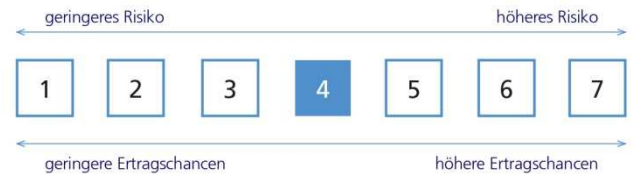


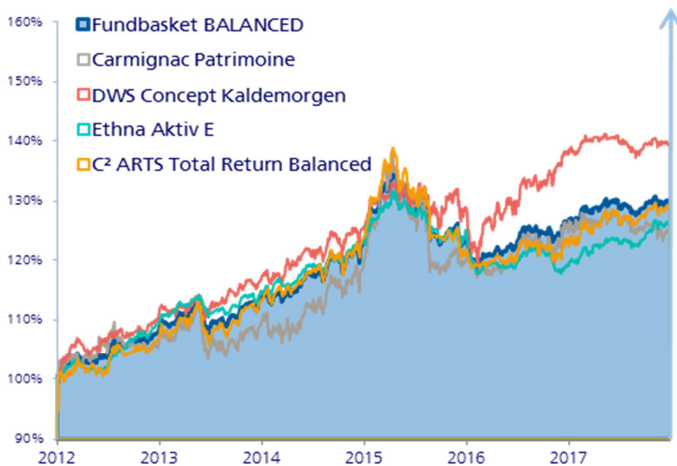
Fundbasket Balanced

Zielgruppe des Fundbaskets „BALANCED“ 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.

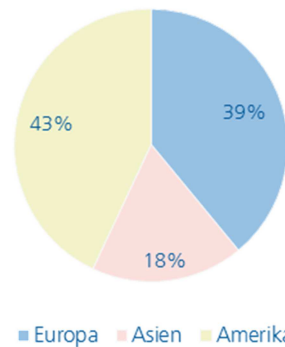


Investmentfonds / ISIN	Anteil an Basket*
CARMIGNAC Patrimoine FR0010135103	25%
DWS Concept Kaldemorgen LU0599946893	25%
ETHNA Aktiv E LU0431139764	25%
C ² ARTS Total Return Balanced AT0000634704	25%

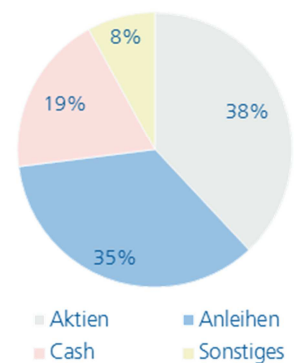
* auf Kundenwunsch veränderbar



REGIONEN¹
(Aktienanteil)



ASSET-ALLOCATION¹



Performance (brutto, BVI-Methode)¹

3 Jahre p.a.	1,81 %
5 Jahre p.a.	3,77 %
YTD	3,14 %

Volatilität¹

3 Jahre p.a.	5,03 %
5 Jahre p.a.	4,38 %

Sharpe Ratio¹

3 Jahre p.a.	0,43
5 Jahre p.a.	0,89

Total Expense Ratio¹

	2,01 %
--	--------

Top 10 Einzelpositionen¹

Name	Typ	Gewichtung
Natixis Natixis	Staatsanleihe	2,00 %
iShares MSCI EMU Small Cap EUR	ETF	1,56 %
Unicredit Bank Ag	Staatsanleihe	1,25 %
Vontobel Global Equity H	Fonds	1,21 %
Italy (Rep Of) 2.2%	Staatsanleihe	1,10 %
Italy B.T.P. 15/01.05.20	Staatsanleihe	1,02 %
Gold Bullion Securit. 04/Und. Cert	ETF	1,02 %
Deutsche Floating Rate Notes	Fonds	0,98 %
iShares € Inflat LnkD GovtBd EUR	ETF	0,93 %
Lyxor S&P 500 ETF Daily Hedged	ETF	0,82 %

¹ kumulierte Darstellung per 29.12.2017, Quelle: www.morningstar.at

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 anfallenden 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 gültigen Verkaufsprospekt mit den Fondsbestimmungen, sowie den jeweils gültigen Jahres – und der 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 (www.carmignac.at; www.dws.de; www.ethenea.com; www.c-quadrat.at) kostenlos zum Download bereit.