

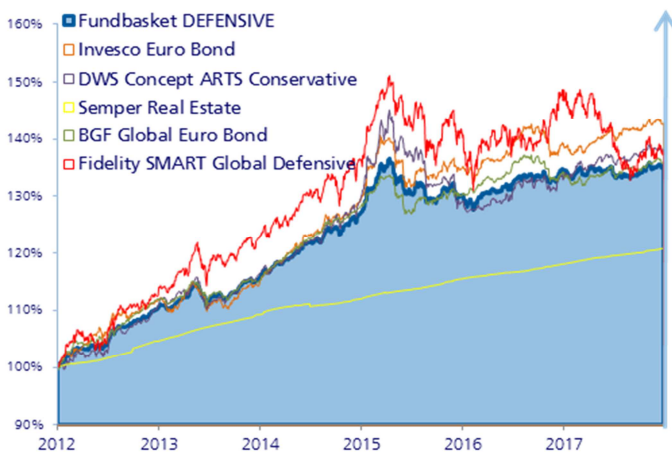
Fundbasket Defensive

Der Fundbasket „DEFENSIVE“ 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.



Investmentfonds / ISIN	Anteil an Basket*
Invesco Euro Bond Fund A Acc LU0066341099	20%
DWS Concept ARTS Conservative LU0093745825	20%
SemperReal Estate T AT0000615158	20%
BlackRock Global Funds - Euro Bond Fund A2 LU0050372472	20%
Fidelity Funds - SMART Global Defensive Fund A Acc LU0251130554	20%

* auf Kundenwunsch veränderbar



Performance (brutto, BVI-Methode)¹

3 Jahre p.a.	2,06 %
5 Jahre p.a.	4,11 %
YTD	0,53 %

Volatilität¹

3 Jahre p.a.	3,53 %
5 Jahre p.a.	3,23 %

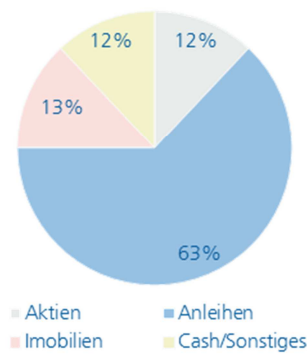
Sharpe Ratio¹

3 Jahre	0,67
5 Jahre	1,30

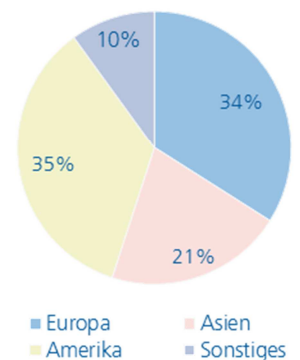
Total Expense Ratio¹

	1,11 %
--	--------

ASSET-ALLOCATION¹



REGIONEN¹ (Aktienanteil)



Top 10 Einzelpositionen¹

Name	Typ	Gewichtung
Bank Accept Jun 18 06/18/2018	Bond Future	9,25 %
3mo € Euribor Sep 19 09/16/2019	Future	5,53 %
Deutsche Invest I Eu Hi Yld Corp	Fonds	1,43 %
Euro-Schatz Dec 17 12/07/2017	Bond Future	1,39 %
Euro BUXL 30Y Future Dec 07 17	Bond Future	1,39 %
Berlin Am Friedrichshain 16-18	Immobilie	1,19 %
Neuberger Berman Corp Hyb Bd	Fonds	1,16 %
Euro-Oat Future Dec 07 17	Bond Future	1,01 %
iShares € Govt Bond 15-30yr ETF	ETF	0,99 %
Leipzig Georgiring 13	Immobilie	0,98 %

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.invesco.at; www.dws.de; www.semperconstantia.at; www.blackrock.com/at; www.fidelity.at) kostenlos zum Download bereit.