

Depotmodell Balance Plus

Gemanagte Fondsanlage

Stand: 31.12.2025



Anlageziel

Beim Depotmodell Balance Plus handelt es sich um ein ausgewogen gemischtes Anlagekonzept mit einer Aktienquote von max. 60%. 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 Werteschwankungen zu realisieren. Der monatliche Anlageausschuss passt das Zielfondsportfolio laufend an die aktuelle Kapitalmarktsituation an.

Stammdaten

Fondskategorie	Gemanagtes Depotmodell
KVG	Diverse
Laufende Kosten	0,69% p.a.
Auflagedatum	30.06.2017
Währung	EUR

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 vor Neuauflage angebotenen gemanagten Depotmodells.** Diese Vergangenheitswerte werden dennoch seitens Zürich für repräsentativ erachtet, denn das gemanagte Depotmodell Plus investiert in vergleichbare Fonds, allerdings mit geringerer Kostenpauschale. Es wird die gleiche Anlagestrategie verfolgt, jedoch kann die Aktienquote abweichend bis auf null reduziert werden und es dürfen ETFs eingesetzt werden.

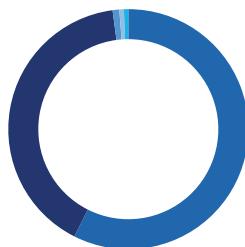
Wertentwicklung



Kennzahlen

	Lfd. Jahr	1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	seit Auflage
Performance p.a.	4,41%	4,41%	7,98%	4,04%	4,28%	5,51%
Performance (kumuliert)	4,41%	4,41%	25,94%	21,91%	52,09%	427,67%
Volatilität p.a.	-	7,29%	5,91%	7,02%	7,20%	7,94%

Anlageklassen



Aktien	57,43%
Anleihen	40,48%
Sonstiges	0,90%
Investmentfonds	0,61%
Kasse	0,58%

Top Holdings

DWS ESG Akkumula TFC	38,33%
Xtr. II Global Government Bond ETF 1C EUR Hedged	18,21%
DWS Invest Euro Corporate Bonds FC	17,52%
Fidelity Funds - World Fund I-ACC-EUR	6,92%
DWS US Growth TFC	6,88%
DWS ESG Top Asien TFC	6,53%
DWS Invest Euro High Yield Corporates TFC	5,61%

Top Regionen

Amerika	39,92%
DWS US Growth TFC	6,88%
Frankreich	6,56%
Vereinigtes Königreich	5,85%
Japan	5,48%

Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

Informationstechnologie	32,76%
Finanzsektor	17,60%
Gesundheitswesen	11,94%
Kommunikationsservice	11,19%
Dauerhafte Konsumgüter	9,36%