# Depotmodell Balance Plus

**Gemanagte Fondsanlage**
**Stand: 31.10.2026**

ZURICH

## 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 Wertschwankungen zu realisieren. Der monatliche Anlageausschuss passt das Zielfondsportfolio laufend an die aktuelle Kapitalmarktsituation an.

## Stammdaten

| | |
|---|---|
| Fondskategorie | Gemanagtes Depotmodell |
| KVG | Diverse |
| Laufende Kosten | 0,55% 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 Zurich 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.

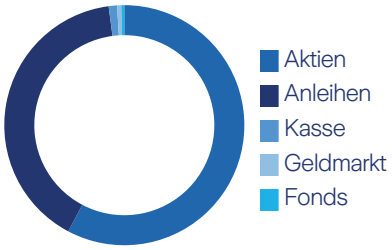
## Wertentwicklung




## Kennzahlen

| | Lfd. Jahr | 1 Jahr | 3 Jahre | 5 Jahre | 10 Jahre | seit Auflage |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Performance p.a. | 11,04% | 11,15% | 11,49% | 4,50% | 5,37% | 5,70% |
| Performance (kumuliert) | 11,04% | 11,15% | 38,61% | 24,64% | 68,80% | 485,19% |
| Volatilität p.a. | - | 9,62% | 7,64% | 8,10% | 7,57% | 8,02% |

## Anlageklassen




| | |
|---|---|
| Aktien | 57,75% |
| Anleihen | 40,18% |
| Kasse | 1,13% |
| Geldmarkt | 0,56% |
| Fonds | 0,40% |

## Top Holdings

| | |
|---|---|
| DWS Vermögensbildungsfonds I TFC | 31,09% |
| DWS Eurozone Bonds Flexible TFC | 17,65% |
| Xtrackers S&P 500 Swap UCITS ETF 1C (EUR) | 17,44% |
| DWS Invest Euro Corporate Bonds FC | 12,93% |
| Xtr. II Global Government Bond ETF 1C EUR Hedged | 10,64% |
| Fidelity Funds - World Fund I-ACC-EUR | 7,18% |
| DWS ESG Top Asien TFC | 3,07% |

## Top Regionen

| | |
|---|---|
| Amerika | 47,34% |
| Deutschland | 5,93% |
| Sonstiges | 5,91% |
| Frankreich | 5,78% |
| Vereinigtes Königreich | 5,25% |

## Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

| | |
|---|---|
| Informationstechnologie | 36,24% |
| Finanzsektor | 16,20% |
| Gesundheitswesen | 10,53% |
| Kommunikationsservice | 10,37% |
| Industrien | 8,37% |

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 Datenzulieferungszeitpunkte 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.