Depotmodell Balance Plus

Gemanagte Fondsanlage
Stand: 30.04.2024

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	0,70% p.a.
Auflagedatum	30.06.2017
Währung	EUR

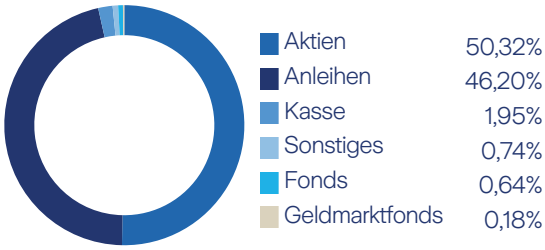
Die ab dem 01.07.2017 dargestellten Werte zeigen die Wertentwicklung des gemanagten Depotmodells Plus. Dieses wurde zum 01.07.2017 neu aufgelegt. **Die bis zum 30.06.2017 dargestellten Wertentwicklungen sind Vergangenheitswerte des vor Neuauflage angebotenen gemanagten Depotmodells.** Diese Vergangenheitswerte 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	seit 12/94
Performance p.a.	4,00%	10,55%	1,20% p.a.	3,71% p.a.	5,42% p.a.
Performance (kumuliert)	4,00%	10,58%	3,65%	19,99%	370,85%
Volatilität	-	5,87%	7,65% p.a.	8,22% p.a.	8,03% p.a.

Anlageklassen



Top Holdings

DWS Invest Euro Corporate Bonds FC	30,39%
DWS ESG Akkumula TFC	24,44%
Xtrackers II Global Government Bond ETF 5C	12,17%
DWS Invest ESG Top Euroland FC	11,48%
DWS ESG Top Asien TFC	10,82%
DWS Top Dividende TFC	6,01%
DWS Invest Euro High Yield Corporates TFC	4,69%

Top Regionen

Amerika	28,72%
Deutschland	10,02%
Frankreich	8,74%
Japan	7,15%
Niederlande	5,94%

Top Sektoren (bezogen nur auf Aktienfonds)

Informationstechnologie	21,91%
Finanzsektor	20,74%
Dauerhafte Konsumgüter	14,07%
Gesundheitswesen	11,46%
Kommunikationsservice	10,79%

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.