

Zurich ESG-Fundbaskets



		Aktien-Anteil	Risiko
	ESG Defensive	 18%	2
	ESG Balanced	 46%	3
	ESG Dynamic	 82%	4
	ESG Innovation	 96%	4



ESG Defensive

Performance lfd. Jahr.*	0,18 %	Volatilität 5 Jahre	3,50 %
Performance 3 Jahre p.a.*	-1,12 %	Sharpe Ratio 5 Jahre	0,30
Performance 5 Jahre p.a.*	1,20 %	Kosten (TER)	1,09 %

Kurzbeschreibung

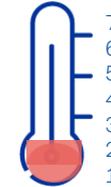
Der Fundbasket besteht aus konservativen Investmentfonds, die mit dem Österreichischen Umweltzeichen für nachhaltige Finanzprodukte ausgezeichnet wurden.

Der Fondsmix setzt sich zu einem Großteil aus soliden Staats- und Unternehmensanleihen zusammen. Die kontrollierte Beimengung von Aktien verschafft zusätzliche Renditechancen und rundet somit das gesamte Investment ab.

Der Basket richtet sich an jene Anleger, die vorsichtig am Kapitalmarkt agieren und dabei vor allem auf Kapitalerhalt und Stabilität setzen wollen.

Risiko

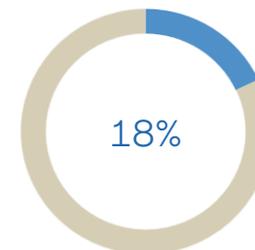
2



Fondsaufteilung (zu je 20%)

- ERSTE Responsible Bond Global Impact / AT0000A1EK48
- Sycomore Selection Credit / FR0011288513
- Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Solide / AT0000A1DU47
- Ethik Mix Solide / AT0000A19296
- Swisscanto Portfolio Fund Sustainable Balanced / LU0208341536

Aktien-Anteil



* brutto, BVI-Methode, kumulierte Darstellung per 31.01.2024 / Quelle: morningstar.at



Performance lfd. Jahr.*	1,63 %	Volatilität 5 Jahre	6,40 %
Performance 3 Jahre p.a.*	1,67 %	Sharpe Ratio 5 Jahre	0,70
Performance 5 Jahre p.a.*	4,60 %	Kosten (TER)	1,32 %

Kurzbeschreibung

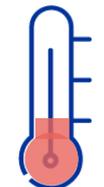
Der Fundbasket bietet eine optimale Möglichkeit, Geld verantwortungsvoll zu investieren und Vermögen auf Basis nachhaltiger Veranlagungskriterien verwalten zu lassen.

Der Fondsmix des Baskets besteht aus nachhaltigen Investmentfonds, die mit dem Österreichischen Umweltzeichen für nachhaltige Finanzprodukte ausgezeichnet sind.

Der Basket eignet sich bestens, um die Ertragschancen einer weltweit diversifizierten Veranlagung zu nutzen und gleichzeitig nachhaltiges Wirtschaften zu unterstützen.

Risiko

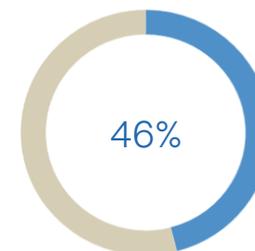
3



Fondsaufteilung (zu je 16,7%)

- ERSTE Responsible Bond Emerging Corporate / AT0000A13EG7
- LBBW Global Warming / DE000A0KEYM4
- Amundi Ethik Fonds – T / AT0000731575
- Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix (R) / AT0000805361
- Fidelity Funds Sustainable Water & Waste Fund / LU1892829828
- Superior 1 - Ethik Renten / AT0000A07HR9

Aktien-Anteil





Performance lfd. Jahr.*	1,37 %	Volatilität 5 Jahre	9,90 %
Performance 3 Jahre p.a.*	3,64 %	Sharpe Ratio 5 Jahre	0,70
Performance 5 Jahre p.a.*	7,40 %	Kosten (TER)	1,45 %

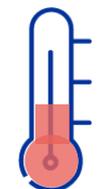
Kurzbeschreibung

Der Fundbasket richtet sich an Investoren, die erhöhte Wertschwankungen zugunsten eines höheren Ertragspotenzials in Kauf nehmen und bietet darüber hinaus eine optimale Möglichkeit, Geld verantwortungsvoll zu investieren.

Der Fondsmix des Baskets besteht aus nachhaltigen Investmentfonds, die mit dem Österreichischen Umweltzeichen für nachhaltige Finanzprodukte ausgezeichnet sind.

Risiko

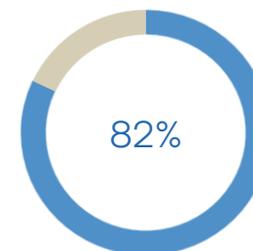
4



Fondaufteilung (zu je 16,7%)

- Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Momentum / AT0000A1PKP3
- LBBW Nachhaltigkeit Aktien / DE000A0NAUP7
- Swisscanto (LU) Equity Fund Sustainable / LU0136171559
- Amundi Öko Sozial Stock – T / AT0000A06Q31
- Apollo Nachhaltig Aktien Global / AT0000A1EL54
- ERSTE Responsible Bond Global Impact / AT0000A1EK48

Aktien-Anteil





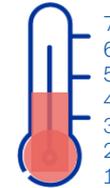
Performance lfd. Jahr.*	-2,33 %	Volatilität 5 Jahre	13,70 %
Performance 3 Jahre p.a.*	0,87 %	Sharpe Ratio 5 Jahre	0,60
Performance 5 Jahre p.a.*	7,70 %	Kosten (TER)	1,92 %

Kurzbeschreibung

Der Fondsmix besteht hauptsächlich aus Unternehmen, die sich für die Begrenzung der Auswirkungen des Klimawandels einsetzen. Dabei werden nachhaltig innovative Geschäftsmodelle und Projekte gefördert, die den Wandel zu mehr Nachhaltigkeit, insbesondere der globalen auf eine Dekarbonisierung ausgerichteten Energiewende, tragen. Aufgrund seiner Zusammensetzung besteht ein höheres Gesamtrisiko, dem aber auch besonders attraktive Ertragschancen gegenüberstehen.

Risiko

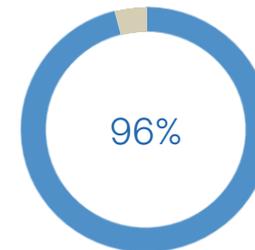
4



Fondsaufteilung (zu je 20%)

- Mandarine Global Transition / LU2257980289
- Erste Green Invest / AT0000A2DY59
- Amundi CPR Climate Action / AT0000A28YU4
- Raiffeisen-SmartEnergy-ESG-Aktien / AT0000A2DFF8
- JSS Sustainable Equity – Green Planet / LU0707700596

Aktien-Anteil





Disclaimer

Rechtliche Hinweise und Erklärungen

Rechtliche Zusatzinformationen

Die vorliegende Information dient Werbezwecken. Sie stellt keine Anlageberatung oder Anlageempfehlung dar und ist kein Ersatz für eine umfassende Risikoauflärung 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 anfallende 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 gültige 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, 1190 Wien, Leopold-Ungar-Platz 2, kostenlos bezogen werden.

Alternativ stehen die oben erwähnten Dokumente auf der Homepage der jeweiligen Kapitalanlagegesellschaft kostenlos zum Download bereit.

Produktoffenlegung in Bezug auf Nachhaltigkeitspräferenzen

Im Rahmen unserer fondsgebundenen Lebensversicherung mit freier Fondsauswahl bestehen vielfältige Möglichkeiten, um Vermögen entsprechend den Nachhaltigkeitspräferenzen zu veranlagen. Diese Veranlagungsprodukte tragen die Bezeichnung „multi option products“ (MOPs).

Unsere Fondsauswahl beinhaltet Investmentmöglichkeiten, die eine der folgenden Definitionen von Nachhaltigkeit erfüllen, um damit Nachhaltigkeitspräferenzen abzubilden:

- Anlage des Fondsvermögens mit einem Mindestanteil in ökologisch nachhaltige Investitionen im Sinne von Artikel 2 Nummer 1 der Verordnung (EU) 2020/852 des Europäischen Parlaments und des Rates (Kategorie „Taxonomie-Verordnung“)
- Anlage des Fondsvermögens mit einem Mindestanteil in nachhaltige Investitionen im Sinne von Artikel 2 Nummer 17 der Verordnung (EU) 2019/2088 des Europäischen Parlaments und des Rates (Kategorie „Offenlegungsverordnung“)
- Anlage des Fondsvermögens in der Weise, dass vom Versicherungsnehmer gewählte nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt werden („Principle Adverse Impacts“ – PAI). Hier geht es um die Vermeidung nachteiliger Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren. Dabei werden die qualitativen oder quantitativen Elemente, mit denen diese Berücksichtigung nachgewiesen werden soll, vom Versicherungsnehmer bestimmt. Nachhaltigkeitsfaktoren in diesem Sinn sind Umwelt-, Sozial- und Arbeitnehmerbelange, die Achtung der Menschenrechte und die Bekämpfung von Korruption und Bestechung, im allgemeinen Sprachgebrauch häufig unter dem Schlagwort „ESG“ zusammengefasst. Der Grundsatz „Vermeidung erheblicher Beeinträchtigungen“ („do no significant harm“) findet nur bei denjenigen dem Investmentfonds zugrunde liegenden Investitionen Anwendung, die die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten berücksichtigen.

Bitte beachten Sie in diesem Zusammenhang im Hinblick auf die oben angeführten Nachhaltigkeitskategorien, dass die dem verbleibenden Teil (vgl. „Mindestmaß“) des Investmentfonds zugrunde liegenden Investitionen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten berücksichtigen.

Zur fondsgebundenen Lebensversicherung mit freier Fondsauswahl „Zurich Vario Invest“ gibt es ein Basisinformationsblatt, das wichtige und standardisierte Informationen über das Produkt bereitstellt. Die Basisinformationsblätter finden Sie unter www.zurich.at/basisinformationsblaetter

Diese Dokumente dienen nur zu MARKETING- UND INFORMATIONSZWECKEN. Daten und Informationen sind sorgfältig erstellt (Erstellungsdatum siehe Fußzeile). Haftung oder Garantie für Richtigkeit und Vollständigkeit wird nicht übernommen. Angaben stellen keine Beratung dar. Rechtlich verbindlich sind die gültigen Versicherungsbedingungen, mit Ihnen getroffene schriftliche Vereinbarungen und Basisinformationsblätter.

Zu diesen Produkten gibt es jeweils ein Basisinformationsblatt, das wichtige und standardisierte Informationen über das Produkt bereitstellt. Dieses finden Sie in der jeweils aktuellen Fassung online unter www.zurich.at/basisinformationsblaetter.