



Mit verantwortungsbewusstem Investieren und langfristigem Denken gestalten wir eine nachhaltige Zukunft. Unterstützen auch Sie den Wandel hin zu einer CO<sub>2</sub>-armen Wirtschaft – mit einer Investition in die Zurich Climate Focus Funds.

## Warum das Investieren mit einer CO<sub>2</sub>-armen Anlagestrategie sinnvoll ist

Der Weg zu einer vollständig emissionsfreien Anlagestrategie ist noch nicht möglich – denn bislang sind nur sehr wenige Unternehmen tatsächlich CO<sub>2</sub>-neutral. Deshalb setzen die Zurich Climate Focus Funds auf eine CO<sub>2</sub>-arme Investmentstrategie, die gezielt Unternehmen mit niedrigem Emissionsprofil berücksichtigt. Zusätzlich setzen wir auf CO<sub>2</sub>-Kompensationen, um den ökologischen Fußabdruck Ihres Geldes weiter zu reduzieren.



### Traditionelle Anlagestrategien

Bei traditionellen Geldanlagen wird oft in Unternehmen investiert, die im Schnitt jedes Jahr rund 31 Tonnen CO<sub>2</sub> Äquivalente pro Million investierter US-Dollar in den Kategorien Scope 1 und 2 verursachen. Diese Zahl basiert auf dem globalen Aktienindex (MSCI World Index). Sie zeigt, wie hoch der CO<sub>2</sub>-Fußabdruck klassischer Investments sein kann.

Viele traditionelle Anlagestrategien berücksichtigen den Klimawandel kaum – die Zurich Climate Focus Funds gehen hier bewusst einen anderen Weg. Sie setzen gezielt auf eine CO<sub>2</sub>-arme Investmentstrategie eine CO<sub>2</sub>-arme Investmentstrategie.



### CO<sub>2</sub>-arme Anlagestrategie

Mit einer CO<sub>2</sub>-armen Anlagestrategie investieren Sie gezielt in Unternehmen mit einem vergleichsweise niedrigen CO<sub>2</sub>-Ausstoß. Im Durchschnitt verursachen diese in den Kategorien Scope 1 und 2 rund 7 Tonnen CO<sub>2</sub>-Äquivalente pro investierter Million US-Dollar jährlich.

Die Anlagestrategie orientiert sich an den Klimazielen des Pariser Abkommens und folgt einer EU-konformen Benchmark (MSCI World Climate Paris Aligned Ex Select Business Involvement Screens Index). Mit den Zurich Climate Focus Funds gehen wir sogar noch einen Schritt weiter.



### Zurich Climate Focus Funds

Auch bei den Zurich Climate Focus Funds entstehen jährlich rund 7 Tonnen CO<sub>2</sub> Äquivalente pro investierter Million US-Dollar in den Kategorien Scope 1 und 2.

Diese werden jedoch durch Emissionsgutschriften ausgeglichen: Die CO<sub>2</sub>-Kompensation erfolgt durch Investition in hochwertige Klimaschutzprojekte wie „Trees for Global Benefits“ von ECOTRUST und das „Delta Blue Carbon“-Projekt. So wird der CO<sub>2</sub>-Fußabdruck Ihrer Geldanlage weiter reduziert.

Mehr Informationen zur CO<sub>2</sub>-Kompensation finden Sie hier:

[www.ecotrust.or.ug/trees-for-global-benefits/](http://www.ecotrust.or.ug/trees-for-global-benefits/)  
[www.deltabluecarbon.com](http://www.deltabluecarbon.com)

\*(Geschätzte Daten per 30.06.2025. Quelle: MSCI.)

## Unser Angebot an CO2-neutralen Fonds

### Zurich Climate Focus World Equity Fund



**ISIN:** IE000PH50DA6

**Anlageklasse:** Aktien

**Geografischer Schwerpunkt:** Globale entwickelte Märkte

**Benchmark:** MSCI World Climate Paris Aligned Ex Involvement Screens Index

### Zurich Climate Focus EMU Equity Fund



**ISIN:** IE000B8IJLV6

**Anlageklasse:** Aktien

**Geografischer Schwerpunkt:** Entwickelte Märkte der Europäischen Wirtschafts- und Währungsunion

**Benchmark:** MSCI EMU Climate Paris Aligned Ex Select Business Involvement Screens Index

### Zurich Climate Focus US Equity Fund



**ISIN:** IE000SYV27L8

**Anlageklasse:** Aktien

**Geografischer Schwerpunkt:** USA

**Benchmark:** MSCI USA Climate Paris Aligned Ex Select Business Involvement Screens index

### Zurich Climate Focus Euro Corporate Bond Fund



**ISIN:** IE000CSVWIC5

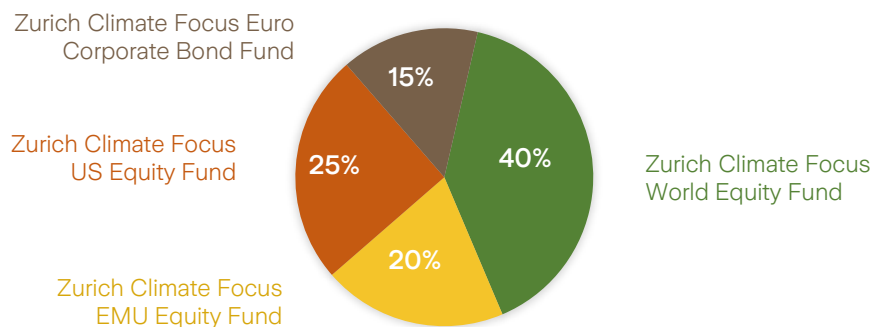
**Anlageklasse:** Unternehmensanleihen

**Geografischer Schwerpunkt:** Globale entwickelte Märkte

**Benchmark:** MSCI EUR IG ESG Climate Paris Aligned Corporate Bond Custom Index

## Veranlagung im Rahmen der Vario Invest Special Edition

Mit der Vario Invest Special Edition investieren Sie in ein Portfolio aus CO2-armen Fonds, das breit diversifiziert ist und größtenteils in globale Aktien aus entwickelten Märkten, aber auch in auf Euro lautende Unternehmensanleihen veranlagt ist. Die darin enthaltenen Fonds verfolgen dabei einen passiven Managementansatz, da sie lediglich einen bestimmten Marktindex nachbilden.



# Anlegerprofil

Risikoklasse nach SRI\*: 4 von 7



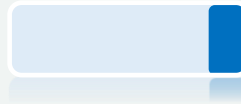
Typischerweise geringerer Ertrag  
Geringeres Risiko

Typischerweise höherer Ertrag  
Höheres Risiko



## Anlegeklassen

**Aktien** 85 %  
**Anleihen** 15 %



## Regionale Aufteilung

**USA** 55,03 %  
**Europa** 36,55 %  
**Global** 8,42 %



## Kennzahlen

Stand: 28.02.2026

Performance seit Start:  
(29.Nov. 2024)  
**-3,19%**

Performance YTD:  
**-6,75%**

Performance 1 Jahr:  
**3,75%**

## Die 5 größten Positionen



**Nvidia** 5,70%



**Microsoft** 4,63%



**Alphabet (Google)** 2,42%



**Tesla** 2,83%



**Apple** 2,14%

### \*Risikoklasse nach SRI

Die Risikoklasse entspricht der Risikobestimmung des SRI (summary risk indicator). Dieser standardisierte Risikoindikator ist gesetzlich vorgeschrieben und berücksichtigt sowohl die Wertschwankung eines Finanzinstruments (Marktrisiko) als auch die Bonität der Emittenten (Kreditrisiko). Bei Investmentfonds fließt nur das Marktrisiko in die Berechnung ein, da sie als Sondervermögen aufgelegt werden und daher die Bonität der verwaltenden Kapitalanlagegesellschaften keinen Einfluss hat. Für der Berechnung des Marktrisikos wird die sogenannte "Value at Risk äquivalente Volatilität" (VEV) verwendet. Es erfolgt eine Einstufung auf einer 7-teiligen Skala, wobei 1 das geringste und 7 das höchste Risiko darstellt.

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. 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 diesem Factsheet dienen ausschließlich Ihrer überblicksmäßigen Information. Sie stellen weder eine Anlageberatung noch eine Produktempfehlung dar.

## Rechtliche Informationen

Anlageentscheidungen sollten erst nach gründlicher Lektüre der aktuellen Fassungen des Prospekts der Zurich Invest ICAV, des Nachtrags des Zurich Climate Focus World Equity Fund, des Zurich Climate Focus EMU Equity Fund, des Zurich Climate Focus US Equity Fund sowie des Zurich Climate Focus Euro Corporate Bond Fund und des aktuellen Dokuments mit wesentlichen Informationen für den Anleger („KIID“) getroffen werden. Diese Dokumente sind hier verfügbar: [www.carnegroup.com/zurich](http://www.carnegroup.com/zurich)

Nähere Informationen zu den im Vario Invest Special Edition enthaltenen Climate Focus Fonds sind hier verfügbar:

- <https://www.zurich.at/vorsorge-vermoegen/fondsgebundene-lebensversicherung/special-edition>
- <https://www.zurich.com/de-de/products-and-services/climate-focus>

Die Fonds werden nicht durch die MSCI Inc. („MSCI“), ein ihr nahestehendes Unternehmen, durch ihre Informationsdienste oder durch sonstige Dritte, die an der Zusammenstellung, Berechnung oder Erstellung eines MSCI-Index beteiligt oder damit verbunden sind gesponsert, empfohlen, verkauft oder gefördert. Die Namen der MSCI-Indizes sind Dienstleistungsmarken von MSCI oder ihren nahestehenden Unternehmen und wurden für die Verwendung zu bestimmten Zwecken lizenziert.

Weitere Informationen über MSCI Indizes erhalten Sie auf [www.msci.com](http://www.msci.com)

## Inländischen Zahl- und Informationsstelle

Die Zurich Invest ICAV hat die Erste Bank der österreichischen Sparkassen AG zu seiner inländischen Zahl- und Informationsstelle gemäß § 141 Abs. 1 InvFG, BGBl. 2011/77, bestellt. Die Zurich Invest ICAV hat die Erste Bank der österreichischen Sparkassen AG auch zu ihrer steuerlichen Vertretung bestellt. Die Angaben der Zahl- und Steuerstelle lauten wie folgt: Erste Bank der österreichischen Sparkassen AG - Am Belvedere 1, 1100 Wien, Österreich.

## Produktoffenlegung in Bezug auf Nachhaltigkeitspräferenzen

Im Rahmen unserer fondsgebundenen Lebensversicherung „Vario Invest“ bestehen vielfältige Möglichkeiten, um Vermögen entsprechend den Nachhaltigkeitspräferenzen zu veranlagen. Diese Veranlagungsprodukte tragen die Bezeichnung „multi option products“ (MOPs). Unsere Investmentmöglichkeiten können zumindest 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.

Die mit dem Finanzprodukt beworbenen ökologischen oder / und /oder sozialen Merkmale sind nur erfüllt, solange in mindestens einen Investmentfonds investiert wird, der entsprechend der Nachhaltigkeitsbewertung der Produktkategorie Artikel 8 oder Artikel 9 zugeordnet werden kann und ein solcher mindestens während der Haltedauer des Finanzprodukts gehalten. Nähere Information finden Sie auf unserer Homepage. Die Nachhaltigkeitsentwicklung der Investments werden in den Kundenmitteilungen angeführt.

## **Offenlegung gemäß Artikel 10 der Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (kurz „Offenlegungsverordnung“):**

Die am 10. März 2021 in Kraft getretene Offenlegungsverordnung hat das Ziel, Transparenz und eine bessere Vergleichbarkeit nachhaltiger Finanzprodukte zu schaffen. Finanzprodukte sind abhängig von ihrer nachhaltigen Investmentstrategie in unterschiedliche Kategorien einzuordnen. Weiterführende Informationen finden Sie auf [www.zurich.at/nachhaltige-vorsorge](http://www.zurich.at/nachhaltige-vorsorge)

### **Nachhaltigkeitsmerkmale und –ziele**

Die Zurich Fondsauswahl im Rahmen unserer fondsgebundenen Lebensversicherung „Vario Invest“ beinhaltet nur Investmentfonds, die gemäß der Offenlegungsverordnung als Artikel 8 eingestuft wurden, da ökologische und/oder soziale Merkmale bei der Investition berücksichtigt werden, oder als Artikel 9 eingestuft wurden, da eine nachhaltige Investition angestrebt wird, die konkrete Umweltziele unterstützt. Detailliertere Informationen dazu finden Sie auf [www.zurich.at/nachhaltige-vorsorge](http://www.zurich.at/nachhaltige-vorsorge)

### **Transparenz und Konsistenz**

Die in dieser Mitteilung enthaltenen Informationen sind konsistent mit den rechtlich verbindlichen vorvertraglichen und periodischen Offenlegungen. Wir bemühen uns, die Informationen klar, prägnant und nicht irreführend darzustellen, um Ihnen eine fundierte Entscheidungsfindung zu ermöglichen.

### **Nachhaltigkeitsrisiken**

Bitte beachten Sie, dass Investitionen in dieses Finanzprodukt Nachhaltigkeitsrisiken unterliegen, die die Rendite beeinflussen können. Weitere Informationen zu den spezifischen Nachhaltigkeitsrisiken finden Sie in den vorvertraglichen Dokumenten und auf unserer Website.

### **Nachteilige Nachhaltigkeitsauswirkungen**

Dieses Finanzprodukt berücksichtigt die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren. Details zu den Maßnahmen, die ergriffen werden, um solche Auswirkungen zu mindern, entnehmen Sie bitte den vorvertraglichen Informationen und den Informationen auf unserer Website.

### **Weiterführende Informationen**

Für detaillierte Informationen zu den Nachhaltigkeitsmerkmalen und -zielen dieses Finanzprodukts sowie zu den angewendeten Methoden besuchen Sie bitte unsere Website unter [www.zurich.at/nachhaltige-vorsorge](http://www.zurich.at/nachhaltige-vorsorge)

### **Einstufung und Überprüfung der Investmentfonds**

Die Einstufung der Investmentfonds bezüglich des Nachhaltigkeitscharakters erfolgt durch die jeweilige Fondsgesellschaft und wird von Zurich laufend überprüft und aktualisiert. Die Einstufung der Investmentfonds kann sich daher künftig ändern.

Basisinformationsblatt Zur nachhaltigen fondsgebundenen Lebensversicherung mit freier Fondsauswahl „Vario Invest Special Edition“ gibt es ein Basisinformationsblatt, das wichtige und standardisierte Informationen über das Produkt bereitstellt.

**\*\*Keine Garantie für zukünftige Ergebnisse\*\*** Vergangene Leistungen sind kein verlässlicher Indikator für zukünftige Ergebnisse. Die Angaben in dieser Mitteilung können sich ändern und sollten nicht als verbindlich betrachtet werden.

---

Für Inhalt und Herstellung verantwortlich:  
[Zürich Versicherungs-Aktiengesellschaft, www.zurich.at](http://www.zurich.at)

Dieses Dokument dient allein Ihrer Information und Werbung. Es ersetzt keine umfassende Beratung. Wir haben die Informationen sorgfältig erstellt, wir übernehmen aber keine Garantie für Vollständigkeit. Es fehlen daher wichtige Informationen für eine wohlinformierte Kaufentscheidung. Aus den Informationen lassen sich keine Rechtsansprüche gegenüber Zurich ableiten. Rechtlich verbindlich sind die gültigen Versicherungsbedingungen, Basisinformationsblätter und die mit Ihnen getroffenen schriftlichen Vereinbarungen.