

Fondsanlage

Genauere Informationen zu den **gemanagten Depotmodellen** erhalten Sie bei Ihrem persönlichen Betreuer.

Fondspalette der individuellen Fondsanlage

Die Palette der angebotenen Fonds unterscheidet sich nach den einzelnen Produkten. Welche Fonds für die Anlage zur Verfügung stehen, können Sie bei Ihrem Berater oder über unseren Kundenservice erfragen.

Maximale Anzahl der einschließbaren Fonds bei individueller Fondsanlage

Unsere fondsgebundenen Versicherungen sehen eine maximale Anzahl von Fonds vor, die Sie mit uns vereinbaren können. Die genaue Anzahl der Fonds, die Sie für Ihre persönliche Fondszusammenstellung auswählen können, finden Sie in der nachfolgenden Tabelle.

Sparte	Maximale Fondsanzahl	Änderung der Fondsanlage
FL 67 (Änderung nur möglich bei Tarifen 22, 32)	1 Fonds	Änderung Beitragsaufteilung und Umschichtung Fondsguthaben nur gleichzeitig möglich
FL 94	bis zu 7 Fonds	Änderung Beitragsaufteilung und Umschichtung Fondsguthaben separat möglich
FV und AV (Riester)	bis zu 10 Fonds	

Welche Möglichkeiten für einen Fondswechsel gibt es?

Sie haben bei Ihrem Vertrag eine gemanagte Fondsanlage vereinbart und möchten das Depotgrundmodell wechseln.

Wir übertragen Ihr Fondsguthaben in das von Ihnen neu gewählte Depotgrundmodell. Gleichzeitig fließen hier auch die weiteren Beiträge ein. Sie können ein Depotgrundmodell aus verschiedenen wählen. Mehrere Modelle sind nicht gleichzeitig auswählbar.

Sie haben bei Ihrem Vertrag eine ablaufoptimierte bzw. eine gemanagte Fondsanlage gewählt und möchten in die individuelle Fondsanlage wechseln.

Die Änderung der Beitragsaufteilung und die Umschichtung des Fondsguthabens erfolgen gleichzeitig. Wir schichten Ihr Fondsguthaben in einen oder mehrere von uns angebotene Fonds um. Gleichzeitig legen wir auch die weiteren Beiträge in dem bzw. den neu gewählten Fonds an. Bei der Auswahl von mehr als einem Fonds entfällt die ggf. vereinbarte Ablaufoptimierung.

Sie haben bei Ihrem Vertrag die individuelle Fondsanlage vereinbart und möchten

... in die gemanagte Fondsanlage wechseln (nicht bei AV [Riester] und FL 67 [Tarife 22 und 32])

Wir übertragen Ihr Fondsguthaben in das neu gewählte Depotgrundmodell. Gleichzeitig fließen auch die weiteren Beiträge in das neue Depotgrundmodell ein.

... eine Änderung der zukünftigen Beitragsaufteilung in Fonds vornehmen

Wir investieren Ihre weiteren Beiträge in die neu festgelegten Fonds. Das bisherige Fondsguthaben bleibt in der bisherigen Fondsanlage. Sie können Ihr Guthaben auch zusätzlich umschichten. Bei Verträgen mit ablaufoptimierter Fondsanlage (Sparte FL 94) können Sie Ihre Anlage der weiteren Beiträge nicht separat ändern. Sie müssen gleichzeitig Ihr Fondsguthaben umschichten.

... das vorhandene Fondsguthaben umschichten

Wir übertragen Ihr Fondsguthaben ganz oder teilweise in die von Ihnen gewählten Fonds. Sie legen fest, ob die weiteren Beiträge in die neuen Fonds investiert werden sollen. Sie können die zukünftigen Beiträge auch weiter in die bisherige Fondsanlage fließen lassen. Bei Verträgen der Sparte FL 67 können Sie insgesamt nur einen Fonds mit uns vereinbaren.

Sie haben bei Ihrem Vertrag die individuelle oder ablaufoptimierte Fondsanlage (Ablaufmanagement) vereinbart und möchten das Rebalancing ein- oder ausschließen (nur möglich bei FV, bei der Basisversorgung erst ab Tarifgeneration 2017).

Sie können eine automatische Umschichtung des Fonds-Deckungskapitals (Rebalancing) mit uns vereinbaren, sofern Sie mehr als einen Fonds besparen. Durch die unterschiedliche Wertentwicklung der Fonds verändert sich laufend die Gewichtung des Guthabens der Fonds zueinander. Mit dem Rebalancing wird das Fonds-Deckungskapital in dem Verhältnis neu aufgeteilt, das Sie für die künftige Anlage der Beiträge und Überschüsse in Fonds zuletzt mit uns vereinbart haben. Dies geschieht jeweils zum Beginn eines Versicherungsjahres. Bewertungstichtag ist dabei der Börsentag, der dem Beginn des Versicherungsjahres unmittelbar vorangeht. Im Fonds-Deckungskapital enthaltene Anteile solcher Fonds, die mit ihren Beiträgen vereinbarungsgemäß nicht

mehr bespart werden, sind nach Durchführung des Rebalancing im Fonds-Deckungskapital nicht mehr enthalten. Das Rebalancing wird auch bei beitragsfreien Verträgen durchgeführt. Es wird dabei das vor der Beitragsfreistellung für die Anlage der Beiträge und Überschüsse mit uns vereinbarte Aufteilungsverhältnis zugrunde gelegt. Sie können jederzeit mit uns ein anderes Aufteilungsverhältnis vereinbaren.

Sie können – auch bei beitragsfreien Verträgen – das Rebalancing jederzeit einschließen oder beenden. Dies geschieht durch einseitige Erklärung, die uns gegenüber abzugeben ist.

Das Rebalancing endet

- mit Beginn eines vereinbarten Ablaufmanagements,
- mit Beginn der Rentenzahlung sowie
- bei von Ihnen veranlasster Umschichtung des Fonds-Deckungskapitals. Weder für das Rebalancing noch für dessen Ein- und Ausschluss werden Gebühren erhoben.

Zu welchem Termin wird meine Änderung wirksam?

Sparte FV und AV:

Wir schichten Ihr Fondsguthaben untermonatlich um. Der Stichtag für die Preisfestsetzung ist der auf den Antragseingang folgende dritte Arbeitstag nach Eingang Ihres Antrages am Sitz der Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG (ZDHL). Das betrifft die zu veräußernden und zu erwerbenden Fondsanteile.

Das gilt auch für Verträge der Sparten FV mit Bedingungsgenerationen vor 01/2014 und AV. Hier sehen die Vertragsbedingungen eine Änderung nur zum Monatsersten vor. Wenn Sie das nicht wünschen, tragen Sie bitte unter „Bemerkungen“ einen anderen Stichtag für die Preisfestsetzung ein. Ihr Antrag muss uns dann spätestens drei Arbeitstage vor dem gewünschten Stichtag erreichen.

Alle anderen Änderungen führen wir zum nächsten Monatsersten nach Antragseingang aus. Das sind zum Beispiel die Änderung der Beitragsaufteilung, der Wechsel zwischen der individuellen und der gemanagten Fondsanlage oder der Ein-/Ausschluss des Rebalancing. Preisstichtag für diese Änderungen ist der letzte Arbeitstag des Vormonats. Anträge, die später als drei Arbeitstage vor dem nächsten Monatsersten eingehen, führen wir erst zum übernächsten Monatsersten aus.

Sparte FL 94:

Ihren Antrag führen wir zum nächsten Monatsersten nach Antragseingang aus. Stichtag für die Preisfestsetzung ist der letzte Arbeitstag des Vormonats am Sitz der Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG (ZDHL). Das betrifft die zu veräußernden und zu erwerbenden Fondsanteile. Anträge, die später als drei Arbeitstage vor dem nächsten Monatsersten eingehen, führen wir erst zum übernächsten Monatsersten aus.

Sparte FL 67 (Tarife 22 und 23):

Ihren Antrag führen wir zur nächsten Beitragsfälligkeit aus. Beitragsfreie Verträge ändern wir zur nächsten Hauptfälligkeit. Stichtag für die Preisfestsetzung ist der letzte Arbeitstag des Vormonats am Sitz der Zurich Deutscher Herold Lebensversicherung AG (ZDHL). Das betrifft die zu veräußernden und zu erwerbenden Fondsanteile. Anträge, die später als drei Arbeitstage vor der nächsten Beitragsfälligkeit eingehen, führen wir erst zur übernächsten Beitragsfälligkeit aus.

Allgemeine Hinweise und Erläuterungen

Gebühren

Bei Verträgen der Sparten FV, AV und FL 94 nehmen wir für die Änderung der Fondsanlage keine Gebühren.

Bei Verträgen nach den Tarifen 22 und 32 nehmen wir eine Gebühr von 0,5 % des umzuschichtenden Deckungskapitals, mindestens 25,00 EUR.

Nur FL 94: Wechsel in ein Depotmodell mit Fondsanlage in ETF

Für die Ausübung des Managements der gemanagten Fondsanlagen ETF nehmen wir monatlich eine Gebühr:

- für das Depotmodell Einkommen ETF 1/17 Prozent des jeweils aktuellen Fonds-Deckungskapitals
- für das Depotmodell Balance ETF 1/13 Prozent des jeweils aktuellen Fonds-Deckungskapitals
- für das Depotmodell Wachstum ETF 1/12 Prozent des jeweils aktuellen Fonds-Deckungskapitals
- für das Depotmodell Dynamik ETF 1/11 Prozent des jeweils aktuellen Fonds-Deckungskapitals

Mit dem Fondswechsel in eines dieser Modelle stimmen Sie der Gebührenentnahme aus dem Fonds-Deckungskapital zu.

Wenn sich die Zusammensetzung der Fondsanlage ändert, informieren wir Sie über unsere Online-Medien. Eine individuelle Information erhalten Sie nicht. Bitte sprechen Sie hierzu auch Ihren Berater an.

Ausgabeaufschläge

Wir kaufen Anteile der Sparte FL 94 mit „E“ oder „N“ vor der Tarifnummer (z. B. E 221 oder N 221) mit einem reduzierten Ausgabeaufschlag von 0,5 %. Anteile der Tarifgeneration FL 67 (Tarife 22 und 32) kaufen wir zum Ausgabe- preis mit Ausgabeaufschlag.

Übertragung von Fondsanteilen in ein Depot bei Fälligkeit der Versicherungsleistung (Kapitalabfindung, Kündigung, Teilkündigung, Todesfalleistung)

Wenn Sie in der individuellen Fondsanlage institutionelle Fonds wählen, können Sie in der Regel die Anteile nicht in ein Depot übertragen lassen. Das gilt auch für Anteile der Depotgrundmodelle Plus und ESG. Wir leisten bei den betroffenen Fonds ausschließlich in Euro. Die Versicherungsbedingungen können hier eine andere Regelung vorsehen. Sie bestätigen mit Ihrer Unter- schrift, dass Sie mit der Auszahlung in Euro einverstanden sind.

Durchschrift des Antrags

Eine Durchschrift des Antrags ist dem Antragsteller – bei Direktversicherungen zusätzlich der versicherten Person – auszuhändigen.

Bei Fragen zu Ihrem Produkt, der Befüllung des Antrags oder zur produktspezifischen Fondspalette wenden Sie sich bitte vorab telefonisch an Ihren Betreuer.

Fondsbestandsliste (Stand 01.07.2019)

Unser Fondsangebot für Sie im Überblick

für die **Vorsorgeinvest**, **Basis/Förder Rentinvest**, **Zurich Vorsorgeflex**, **VermögensPolice invest**
im mobilen Vertrieb

Individuelle Fondsanlage

Name	Abkürzung	WKN	ISIN	Risiko- klasse	Fondstyp	Fonds- kosten*	
DWS Akkumula TFC	DAS	DWS2L9	DE000DWS2L90	3	Aktienfonds	0,80%	
DWS Deutschland FC	DDF	DWS2F2	DE000DWS2F23	3	Aktienfonds	0,80%	i
DWS Top Dividende TFC	DTS	DWS18Q	DE000DWS18Q3	3	Aktienfonds	0,80%	
DWS Deutschland GTFC	DDT	DWS2S3	DE000DWS2S36	3	Aktienfonds	0,80%	st
DWS Vermögensbildungsfonds I TFC	DVB	DWS2NM	DE000DWS2NM1	3	Aktienfonds	0,80%	
DWS European Opportunities TFC	DEO	DWS2NN	DE000DWS2NN9	3	Aktienfonds	0,80%	
DWS Invest Top Euroland FC	DEF	552519	LU0145647722	3	Aktienfonds	0,84%	i
DWS Invest Top Asia FC	DIA	552524	LU0145649181	3	Aktienfonds	0,87%	i
DWS Invest Top Europe FC	DIF	552496	LU0145635479	3	Aktienfonds	0,88%	i
Fidelity Funds - World Fund Y-ACC-Euro	FWF	A0MZMX	LU0318941662	3	Aktienfonds	1,05%	i
DWS Top World	TOW	976979	DE0009769794	3	Aktienfonds	1,45%	
UBS (D) Equity Fund - Global Opportunity	UEF	848821	DE0008488214	3	Aktienfonds	2,04%	
Fidelity Funds - Pacific Fund Y-ACC-Euro	FPF	A1W4TQ	LU0951203180	4	Aktienfonds	1,07%	i
Templeton EM Smaller Companies Fund I acc EUR	TAE	A0MR8Q	LU0300743605	4	Aktienfonds	1,43%	i
ARERO - Der Weltfonds	ARE	DWS0R4	LU0360863863	3	Mischfonds	0,50%	
DWS Concept Kaldemorgen RVC	DCR	DWSK54	LU1663838461	3	Mischfonds	0,83%	i
DWS Vorsorge AS (Dynamik)	ASD	976988	DE0009769885	3	Mischfonds	0,91%	
DWS TRC Deutschland	TDE	DWS08N	DE000DWS08N1	3	Mischfonds	1,42%	
DWS TRC Top Dividende	TTD	DWS08P	DE000DWS08P6	3	Mischfonds	1,50%	
DWS Dynamic Opportunities FC	DDO	984807	DE0009848077	4	Mischfonds	0,84%	i
M&G (Lux) Dynamic Allocation Fund C Acc (EUR)	MGD	A2DX9Y	LU1582988488	4	Mischfonds	0,95%	i
DWS Euro Reserve	DMR	971122	LU0011254512	1	Rentenfonds	0,21%	
DWS Covered Bond Fund FD	DCB	DWS1UN	DE000DWS1UN6	2	Rentenfonds	0,39%	i
DWS Euroland Strategie (Renten) TFC	DES	DWS2NP	DE000DWS2NP4	2	Rentenfonds	0,40%	
Schroder Int. Selection Fund EURO Bond C Acc	SIE	933363	LU0106235889	2	Rentenfonds	0,52%	i
Franklin European Total Return Fund I acc EUR	FAE	A0B6Y8	LU0195952774	2	Rentenfonds	0,55%	i
Threadneedle European Bond Fund IG EUR Acc	TBF	A1JFGU	GB00B3T70242	2	Rentenfonds	0,58%	i
Fidelity Funds - Euro Bond Fund Y-ACC-Euro	FYA	A0NGW5	LU0346390197	2	Rentenfonds	0,65%	i
DWS Vermögensbildungsfonds R LD	VBR	847651	DE0008476516	2	Rentenfonds	0,70%	
DWS Eurorenta	EUN	971050	LU0003549028	2	Rentenfonds	0,89%	
DWS Invest Euro Corporate Bonds FC	DBF	DWS0M6	LU0300357802	3	Rentenfonds	0,67%	i
Invesco Pan European High Income Fund C thes. EUR	IPH	A0J20F	LU0243957668	3	Rentenfonds	1,06%	i

Name	Abkürzung	WKN	ISIN	Risiko-klasse	Fondstyp	Fonds-kosten*
Exchange Trade Funds (ETFs)						
Xtrackers Euro Stoxx 50 ETF 1C	ESU	DBX1ET	LU0380865021	3	Aktienfonds	0,09%
Xtrackers DAX ETF 1C	DUE	DBX1DA	LU0274211480	3	Aktienfonds	0,09%
Xtr. Stoxx Global Select Dividend 100 Swap ETF 1D	SGS	DBX1DG	LU0292096186	3	Aktienfonds	0,50%
Xtrackers MSCI World Swap ETF 4C EUR Hedged	MWI	DBX0KQ	LU0659579733	3	Aktienfonds	0,52%
Xtrackers S&P 500 Swap UCITS ETF 1C (EUR)	XSP	DBX0F2	LU0490618542	4	Aktienfonds	0,15%
iShares Core MSCI World UCITS ETF USD (Acc) (EUR)	ICM	A0RPWH	IE00B4L5Y983	4	Aktienfonds	0,20%
Vanguard FTSE Dev. Asia Pacific ex Japan ETF (EUR)	VDJ	A1T8FT	IE00B9F5YL18	4	Aktienfonds	0,22%
Xtrackers MSCI Japan UCITS ETF 1C (EUR)	XMS	DBX1MJ	LU0274209740	4	Aktienfonds	0,30%
Xtrackers MSCI Emerging Markets Swap ETF 1C	MMI	DBX1EM	LU0292107645	4	Aktienfonds	0,49%
Xtrackers MSCI AC Asia ex Japan Swap ETF 1C (EUR)	XMJ	DBX1AE	LU0322252171	4	Aktienfonds	0,65%
Xtrackers Portfolio UCITS ETF 1C	DPT	DBX0BT	LU0397221945	3	Mischfonds	0,70%
Xtrackers II Eurozone Government Bond ETF 1C	IBO	DBX0AC	LU0290355717	2	Rentenfonds	0,15%
Xtrackers II EUR Corporate Bond ETF 1C	ILO	DBX0EY	LU0478205379	2	Rentenfonds	0,16%
Xtr. II Global Government Bond ETF 1C EUR Hedged	GUH	DBX0A8	LU0378818131	2	Rentenfonds	0,25%
Xtr.II GI Inflation-Linked Bond ETF 1C EUR Hedged	IGN	DBX0AL	LU0290357929	2	Rentenfonds	0,25%

ESG-Fonds						
DWS Invest ESG Equity Income TFC	DEG	DWS2T5	LU1747711031	2	Aktienfonds	0,91%
Xtrackers ESG MSCI Europe UCITS ETF 1C (EUR)	XEE	A2JHSG	IE00BFMNHK08	3	Aktienfonds	0,20%
Xtrackers ESG MSCI World UCITS ETF 1C (EUR)	XEW	A2AQST	IE00BZ02LR44	4	Aktienfonds	0,20%
DWS ESG Multi Asset Dynamic FD	DEW	A0B7UM	LU0198959040	3	Mischfonds	0,90%
DWS Invest ESG Global Corporate Bonds TFC	DEN	DWS2QU	LU1663917257	4	Rentenfonds	0,69%

* laufende Fondskosten in % des Fondsvermögens basierend auf den Fondskosten vom 01.06.2019

i = Fonds, für den bei Kapitalauszahlung eine Übertragung der Anteile auf ein privates Depot nicht möglich ist

st = nur bei Basis/Förder *Renteinvest* einschließbar (Anteilklasse für steuerbegünstigte Anleger)

Hinweis nach AltZertG für Basisversorgung (und Riester) mit Versicherungsbeginn ab 01/2017: Die individuellen Fondsanlagen sind der Kapital-Kostengruppe (KKG) 1 zugeordnet.

Risikoklasse: Risikoklassen 1 bis 4 (1 = geringste Risiko/Chance, 4 = höchste Risiko/Chance)

Gemanagte Fondsanlage für die *Vorsorgeinvest*, *Basis Renteinvest*, *Zurich Vorsorgeflex*

Depotmodelle	Fonds-kosten**	Fonds-kosten*** max.
Einkommen Plus	0,50%	1,18%
Balance Plus	0,62%	1,29%
Wachstum Plus	0,77%	1,40%
Dynamik Plus	0,83%	1,43%
Einkommen ETF	0,19%	0,39%
Balance ETF	0,21%	0,54%
Wachstum ETF	0,25%	0,69%
Dynamik ETF	0,30%	0,74%
Balance ESG	0,58%	1,10%

** laufende Fondskosten in % des Fondsvermögens basierend auf der Zusammensetzung vom 01.06.2019

*** max. mögliche Fondskosten in % des Fondsvermögens basierend auf den Fondskosten vom 01.06.2019

Hinweis nach AltZertG für Basisversorgung (und Riester) mit Versicherungsbeginn ab 01/2017: Die gemanagten Fondsanlagen sind der Kapital-Kostengruppe (KKG) 1 zugeordnet.

Hinweis zur Anlageberatung :

Bitte besprechen Sie die künftige Fondsauswahl und -anlage mit Ihrer Vermittlerin bzw. Ihrem Vermittler. Gemeinsam können Sie die Fondsanlage festlegen, die am besten zu Ihrem individuellen Risikoprofil und Ihren persönlichen Anlagezielen passt.

Ein Änderungsformular ist auf unserer Internetseite unter www.zurich.de in der Rubrik Service / Dokumente & Formulare abrufbereit.