

Fondspolicenreport *Nachhaltigkeit*

Zahlen | Daten | Fakten



Analysen

Summary
Ergebnisse nach Kundenprofilen
Gesamtbewertung

Optimierte ESG-Portfolios

Einzel-Allokationen
Rendite-Risikoprofile
ESG-Ratings

Versicherer-Übersicht

Optimierte ESG-Portfolios
Übersicht Versicherer-Portfolios
ESG-Einzelfondsauswahl

Fondspolicereport

by Smart Asset Management Service GmbH (sam)



sam ist Herausgeber des Fondspolicereports (FPR). Der FPR erscheint halbjährlich. Im ersten Halbjahr veröffentlichen wir die classic-Ausgabe mit dem Fokus auf die komplette Investmentauswahl von Fondspolicen Anbieter für den Maklermarkt. Im zweiten Halbjahr erscheint die Nachhaltigkeits-Ausgabe erweitert um die Themen Nachhaltigkeit und ESG-konforme Investmentauswahl.



sam untersucht die Investmentqualität von fondsgebundenen Rentenversicherungstarifen und veröffentlicht die Analyseergebnisse im Fondspolicereport. Vermittler und Marktteilnehmer erhalten eine Übersicht über die optimale Zusammensetzung aus dem jeweiligen Investment-Universum je Kundenprofil mit dem Ziel: mehr Investment in der Vorsorgeberatung.



sam ist eine Beratungsboutique für Investment und Versicherungen mit Sitz in Hamburg. Ein Geschäftsbereich ist auf die Analyse fondsgebundener Versicherungstarife spezialisiert (FPR). Für Vermittler und Versicherungen entwickelt sam web-basierte Lösungen für die Beratung und Betreuung von individuell optimierten Investmentportfolios innerhalb der Fondspolice. Klassisch oder nach ESG-Kriterien.

smart-am.de

Liebe Leserinnen und Leser,

die diesjährige Studie des Fondspolice-report Nachhaltigkeit (FPR) ist wie der FPR Classic, eine qualitative und quantitative Analyse, allerdings mit dem Fokus ESG der wichtigsten Tarife von privaten Rentenversicherungen und deren Einzelfondsauswahlen für den Maklermarkt in Deutschland.

Wir zeigen mit unseren Analysen im Rahmen dieser Studie auf, dass Kunden mit dem Wunsch nach Nachhaltigkeit in der Anlage einerseits und bestimmten Rendite- und/oder Risikoerwartungen andererseits, zum Teil sehr unterschiedliche Ergebnisse je nach Tarif bzw. Anbieter erzielen werden. Denn auch bei einer Anlageentscheidung unter der Prämisse Nachhaltigkeit bzw. ESG innerhalb einer Fondspolice steht eines im Vordergrund: die Investmentqualität.

Denn sie entscheidet, ob und wie die Anlage- und Sparziele der Kundinnen und Kunden erreicht werden oder nicht.

Die Ergebnisse unserer Analysen bieten Ihnen einen qualifizierten und einfachen Überblick darüber, welche Fondspolice-Tarife die Komponenten ESG bzw. Nachhaltigkeit und bestmögliche Rendite-Risikoprofile am besten miteinander verbinden und, welche Tarife aktuell am ehesten für den Vertrieb an nachhaltigkeitsorientierte Kunden mit mittleren und strengen Anforderungen geeignet sind. Unsere Analyseverfahren entwickeln wir stetig weiter und haben dazu auch die Kooperation mit dem Institut für Vermögensaufbau (IVA) weiter ausgebaut.

In diesem Zahlen-, Daten- Fakten-Teil des FPR, finden Sie alle Analyseergebnisse zu den untersuchten Tarifen bzw. den entsprechenden ESG- Einzelfondsauswahlen. Zusätzlich erhalten Sie einen Überblick über die optimierten Portfolios, Assetklassenabdeckungen und angebotenen Portfolios, die für die Kundenprofile Defensiv, Ausgewogen und Wachstum in Frage kommen.



Ich wünsche Ihnen viel Freude beim Lesen.

Ihr
Thorsten Dorn
Geschäftsführer

Summary

TOP 10 – Ergebnisse in Gesamtbewertung je Kundenprofile	6
---	---

Analyse-Ergebnisse

Kommentar, Abdeckungsgrade Assetklassen, ESG-Ratings	7
--	---

Ergebnis Gesamtbewertung

Gesamtergebnisliste aller Tarife nach Punkten	12
---	----

Ergebnisse der optimierten Portfolios aus Einzelfondsauswahl

Ergebnisse der Tarife nach Kundenprofilen und ESG und strengeren ESG-Portfolios	13
---	----

Ergebnisse der Versicherer-Portfolios/Baskets

Übersicht der ESG-Strategien oder Portfolios, angeboten und gemanagt durch Versicherer	19
--	----

Versicherer-Übersichten

Tarif-Restriktionen, Ergebnis optimierte ESG-Portfolios je Kundenprofil, Assetklassenabdeckung, Versicherer-ESG-Portfolios, Einzelfondsauswahl	ab 20
--	-------

Allianz	20
----------------------	----

Alte Leipziger	27
-----------------------------	----

Axa	34
------------------	----

Barmenia	39
-----------------------	----

Basler	46
---------------------	----

Condor	53
---------------------	----

Continentale	60
---------------------------	----

ERGO	66
-------------------	----

HDI	70
Helvetia	77
InterRisk	85
Liechtenstein Life	91
LV1871	97
Nürnberger	105
Prisma Life	112
Standard Life	118
Stuttgarter	123
Swiss Life	130
Volkswohl Bund	139
Zurich	146
Glossar	154
Rechtliche Hinweise	156
Impressum	158

Die Top 10 Tarife im Gesamtergebnis: ESG-Einzelfondspotential für individuelle Portfolios

Nahezu alle Tarife der Top 10 bieten die erforderliche Flexibilität, um strategische Portfolios nach ESG-Kriterien zu bauen. In der Assetklassen-Besetzung allerdings ist noch viel Luft nach oben. Die Bestbewertung „hervorragend“ wird nicht erreicht.

In das Analyse-Ergebnis sind eine Vielzahl von Kriterien mit unterschiedlichen Gewichtungen eingeflossen. Die Ergebnisse der durchschnittlichen ESG-Ratings, die erwartete Rendite p.a. und das erwartete Risiko (MDD) aus den optimierten Portfolios je Kundenprofil sind im Punkte-Scoring am höchsten gewichtet. Das Angebot von Einzelfonds basierend auf den wichtigen Assetklassen (15 definierte Assetklassen, siehe FPR Gesamtstudie) für eine Strategische Asset Allocation (SAA), sowie die Tarifmerkmale Mindestgewichtung und Anzahl Einzelfonds im Vertrag, wie die Anzahl der angebotenen Einzelfonds ist ebenfalls in das Punkte-Scoring eingeflossen. Die ESG-Qua-

lität wurde auf Basis des ESG-Konsens-Ratings der IVA ermittelt. Ergebnisse pro Einzelfonds und ETFs des Gesamtangebotes der jeweiligen Tarife sowie die durchschnittlichen ESG-Ratings der ermittelten optimalen Portfolios je Kundenprofil wurden in der Gesamtwertung ebenfalls berücksichtigt. Die Gesamtbewertung ergibt aus allen Kriterien die Gesamtpunktzahl. Die maximal mögliche Gesamtpunktzahl beträgt 550. Alle mit „gut“ bewerteten Tarife erreichen mehr als 60 Prozent und die mit „sehr gut“ bewerteten mehr als 70 Prozent der maximal erreichbaren Punkte. Die Bestbewertung „hervorragend“ (mehr als 80 Prozent) wurde nicht erreicht.

Bewertung	Versicherer	Tarif
sehr gut	Helvetia	CleVesto Select
	Swiss Life	Investo
	Stuttgarter	performance+
	LV1871	Mein Plan (FRV)
	HDI	CleverInvest Privatrente
gut	Prisma Life	Prisma FlexInvest
	Alte Leipziger	FR10
	Standard Life	Maxxellence Invest
	Liechtenstein Life	yourlife netto
	Basler	Invest Vario

Zusammenfassung der Ergebnisse

Gegenstand der Untersuchung sind vierundzwanzig Tarife einzelner Anbieter (siehe FPR News, Seite 15) hinsichtlich der Nachhaltigkeits- und Investmentqualität der abgebotenen ESG-Einzelfondspaletten von privaten und fondsgebundenen Rentenversicherungen in Deutschland. Das Ziel ist, aufzuzeigen, ob innerhalb eines Tarifs ein strategisch ausgerichtetes Portfolio je Kundenprofil unter der Berücksichtigung von ESG bzw. Nachhaltigkeit erstellt werden kann. Hierfür sind mehrere Faktoren von Bedeutung: das Investmentangebot von ESG bzw. nachhaltigkeitsorientierten Fonds je Assetklasse und individuelle Tarifrestriktionen wie Mindestgewichtung und die maximale Fondsanzahl pro Portfolio im Vertrag.

Für die Erstellung solider und breit diversifizierter Portfolios, ist eine nach Assetklassen diversifizierte Fondsauswahl erforderlich. Für diese Analyse wurden insgesamt 15 Kernassetklassen (siehe Seite 8) für die Umsetzung nach dem Ansatz der Strategischen Asset Allokation (SAA) festgelegt. Darüber hinaus gibt es viele weitere für die Allokation sinnvolle Assetklassen, die jedoch entweder für das Optimierungsverfahren u.a. aus Datengründen (z.B. tragbare Renditeschätzungen) nicht in Betracht gezogen wurden oder im Rahmen des Angebotes von Nachhaltigkeitsfonds in den jeweiligen Fondspaletten der Tarife nicht vorhanden sind.

Gerade einmal die Hälfte aller untersuchten Einzelfondsangebote der Tarife verfügt eine ausreichende Assetklassenabdeckung bzw. -besetzung mit ESG-Einzelfonds. Bei den anderen Tarifen, wurden für die Optimierung zusätzlich Mischfonds berücksichtigt, um optimierte ESG-Portfolios erstellen zu können.

ESG- Portfolio-Optimierungen und -Rating

Die ESG-Portfolio-Optimierungen basieren auf einer qualitativen sowie

quantitativen Methodik, die vorwiegend im institutionellen Bereich zum Einsatz kommt und natürlich auf dem den jeweiligen Tarifen zugrundeliegenden Einzelfondsangebot. Die Portfolios wurden so optimiert, dass die Renditeerwartungen erfüllt und gleichzeitig das Risiko des jeweiligen Kundenprofils minimiert bzw. das Risikobudget nicht überschritten wird. Der Investment-Prozess für die ESG-Portfolio-Optimierungen ist in den Fondspolicenreport News näher beschrieben (Methodik, ab Seite 6).

Maßstab für die ESG-Ratings der Einzelfondsangebote ist das IVA-Konsens-Rating. Im Unterschied zu den Selbsteinstufungen der Fondsgesellschaften, basiert das IVA ESG-Konsens-Rating auf den Untersuchungen der in den Fonds enthaltenen Einzelpapiere durch Daten und unabhängige Bewertungen verschiedener Dienstleister (FPR News, ab Seite 10). Damit bietet dieses Rating für den FPR Nachhaltigkeit einen verlässlichen Indikator für die tatsächliche ESG Qualität.

Tarifrestriktionen

Die Erstellung möglichst breit diversifizierter Portfolios, erfordert die konsequente Besetzung der Assetklassen mit entsprechenden Investmentfonds. Ein Tarif muss demnach eine Mindestanzahl an gleichzeitig anwählbaren Fonds zulassen. Gleichzeitig muss eine geringere Gewichtung pro Einzelfonds möglich sein, um die berechnete Assetklassen-Gewichtung entsprechend einstellen zu können. Neun der untersuchten Tarife ermöglichen eine Mindestgewichtung von einem Prozent. Sechs weitere Tarife sehen eine Gewichtung von drei bzw. fünf Prozent vor, was die Allokation zwar erschwert, den Bau von diversifizierten Portfolios dennoch ermöglicht.

In acht Tarifen allerdings muss eine zehnprozentige Gewichtung eingehalten

werden - das kostet Rendite. Eine Zehn-Prozent-Mindestgewichtungs-Restriktion verhindert die wichtige Beimischung Rendite pushenden Assetklassen und erschwert deutlich die so wichtige Diversifikation in einem strategisch ausgerichteten Portfolio.

Auch bei der Tarifrestriktion, maximale Anzahl an anwählbaren Fonds, ist das Bild bezüglich der Tarif-Flexibilität ähnlich. Zwölf der untersuchten Tarife erlauben zehn Fonds pro Vertrag. Dieses ist allerdings verbunden mit einer ungünstigen Gewichtungsrestriktion eine Einschränkung für die Portfolioerstellung. Zehn Tarife ermöglichen 20 und mehr gleichzeitig anwählbare Fonds, was die Umsetzung einer Strategischen Asset Allokation (SAA) fördert. In Summe kommt es bei den Tarifrestriktionen auf die Kombination von Mindestgewichtung und maximale Anzahl an Fonds pro Vertrag an und ob alle Assetklassen je Kundenprofil optimal gewichtet besetzt werden können.

Assetklassen

Für die Ergebnisse der Analyse des ESG-Fondsangebots ist nicht wichtig, wie viele Fonds angeboten werden, sondern vielmehr welche Assetklassen mit entsprechenden Fonds besetzt werden können. Bei den untersuchten Einzelfondsangeboten liegt der durchschnittliche Abdeckungsgrad der für den FPR definierten 15 Kernassetklassen bei 49%. Das bedeuten, dass bei der Hälfte der untersuchten Tarife entweder keine oder weniger optimierte ESG-Portfolios erstellt werden konnten. Größtenteils mussten die Lücken durch Mischfonds aufgefüllt werden.

Bei allen untersuchten Tarifen findet sich eine Häufung in den Assetklassen Aktien Europa und Globale Aktien. Insbesondere im Bereich der defensiven Rentenfonds und der Green Bonds herrscht allerdings großer Nachholbedarf. Ebenfalls Nachholbedarf besteht im Bereich der Small Caps – diese sorgen für den nötigen Renditeschub. Das Angebot an ETFs und Indexfonds hat sich im Vergleich zum Vorjahr deutlich gesteigert.

ESG-Qualität

Das durchschnittliche Rating aller angebotenen Einzelfondspaletten beträgt 3,82 Bäume. Der Vergleich der Kernanlageklassen zeigt, dass die Unterschiede in den durchschnittlichen ESG-Ratings gering sind. Insbesondere fällt auf, dass Themenfonds hinter den konservativen Anleihen rangieren.

Für den FPR Nachhaltig definierte Assetklassen		
Bond Euro	Equity Asia Pacific	Equity Global Sm&Mid Cap
Bond Euro Short Term	Equity China	Equity Global
Bond EM	Equity Emerging Mkts Global	Equity Japan
Bond High Yield	Equity Europe	Equity US
Green Bonds	Equity Europe Sm&Mid Cap	Equity Theme

Die 5 Stufen des Nachhaltigkeitsratings



Nachhaltigkeit weit unterdurchschnittlich



Nachhaltigkeit unterdurchschnittlich. Unnötige Risiken aus Nachhaltigkeitsfaktoren



Nachhaltigkeit durchschnittlich. Typisches Rating für Portfolios ohne ESG-Faktoren im Investmentprozess. Rating des MSCI World



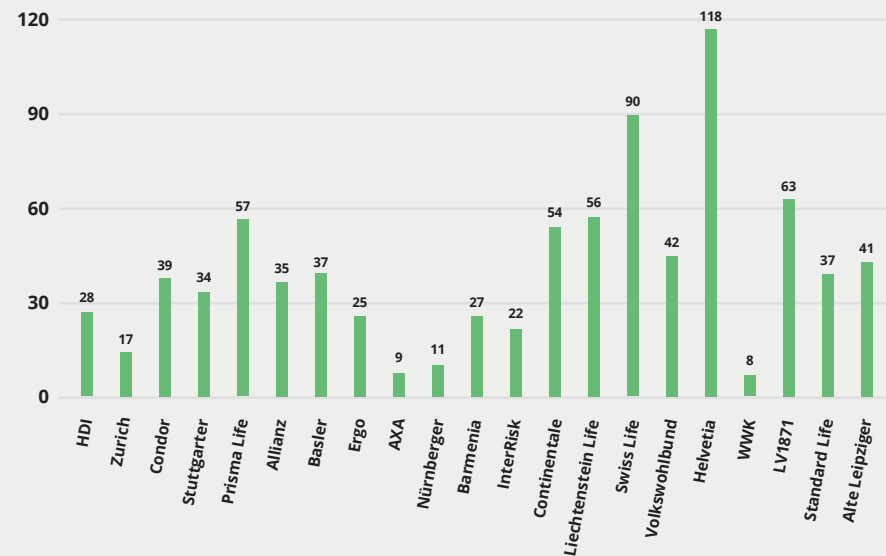
Nachhaltigkeit überdurchschnittlich. Das Portfolio fördert Anreize für Unternehmen, nachhaltiger zu werden. Anlagerestriktionen gut handhabbar, Risiken aus Nachhaltigkeitsfaktoren abgemildert.



Nachhaltigkeit weit überdurchschnittlich. Das Portfolio setzt stark auf Anreize für Unternehmen, nachhaltiger zu werden. Risiken aus Nachhaltigkeitsfaktoren gut gemanagt, aber Diversifikationsmöglichkeiten eingeschränkt – Nachhaltigkeit als Ziel

Angebot an ESG-Einzelfonds pro Tarif

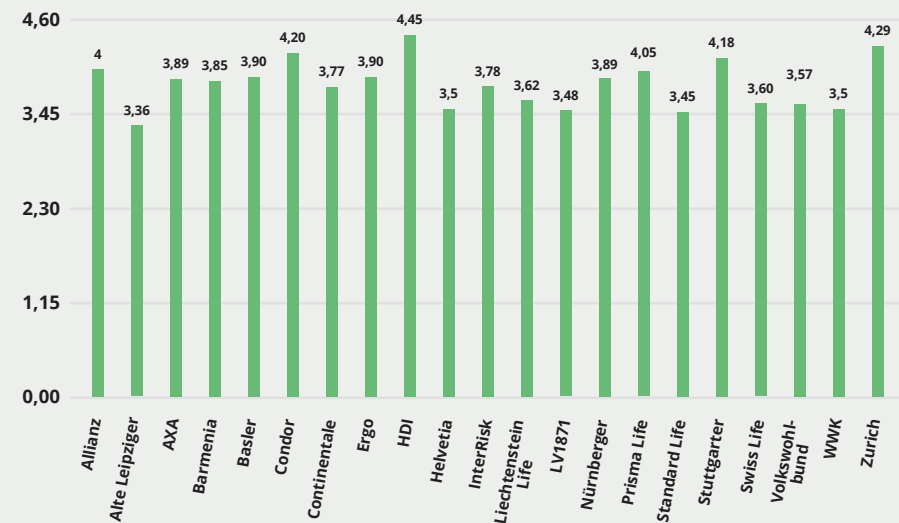
Angebot der Zielfonds im Bereich Nachhaltig im Vergleich zum Vorjahr deutlich gestiegen



Das Angebot an Zielfonds für den Bereich Nachhaltigkeit hat sich im Vergleich zum Vorjahr deutlich vergrößert. Insgesamt hat sich die Anzahl ungefähr verdoppelt. Die Aufstockung des Angebotes fällt dabei sehr unterschiedlich aus. Insgesamt haben die Anbieter ihre Angebote moderat ausgebaut, zumal die Anzahl der angebotenen Einzelfonds noch keine Aussagekraft über die Qualität oder die Assetklassenverteilung hat. Am stärksten wurde das Angebot von der Helvetia im Vergleich zum Vorjahr ausgebaut (von 36 auf 118).

Durchschnittliches ESG-Rating der Einzelfonds pro Tarif

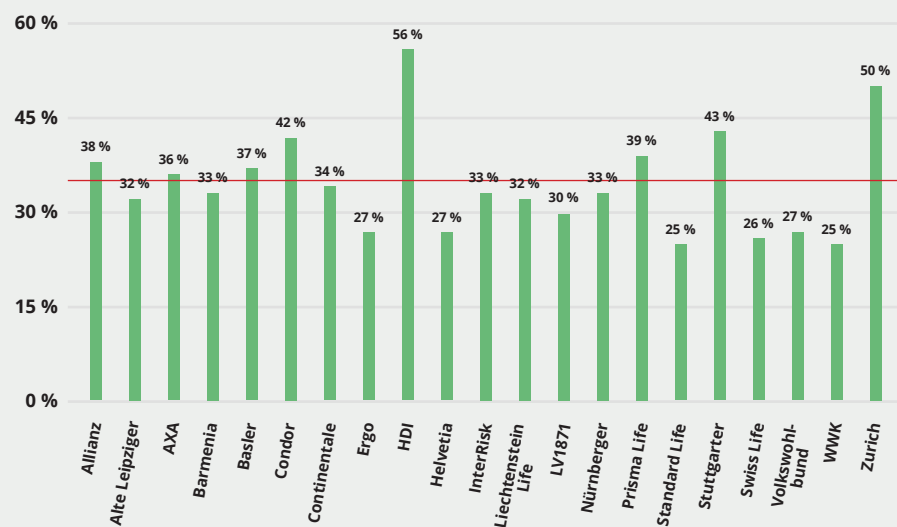
Qualität der angebotenen Nachhaltigkeits-Einzelfonds variiert zwischen den Tarifen deutlich



Im Rahmen der Untersuchungen und Analysen, wurden alle innerhalb der jeweiligen Tarife angebotenen Einzelfonds dem IVA ESG-Konsens-Rating unterzogen. Das Ergebnis der daraus resultierenden Durchschnittswerte variiert zum Teil deutlich: Den besten Wert erreicht das Angebot des HDI mit durchschnittlich 4,45, das entspricht 4 Bäumen innerhalb der Ratingstufen. Den schwächsten Wert im Durchschnitt erreichte die Alte Leipziger mit 3,36. Das entspricht 3 Bäumen innerhalb der Ratingstufen (Ratingstufen siehe Seite 8).

Anteil von „5-Bäume-Rating“ im Einzelfondsangebot

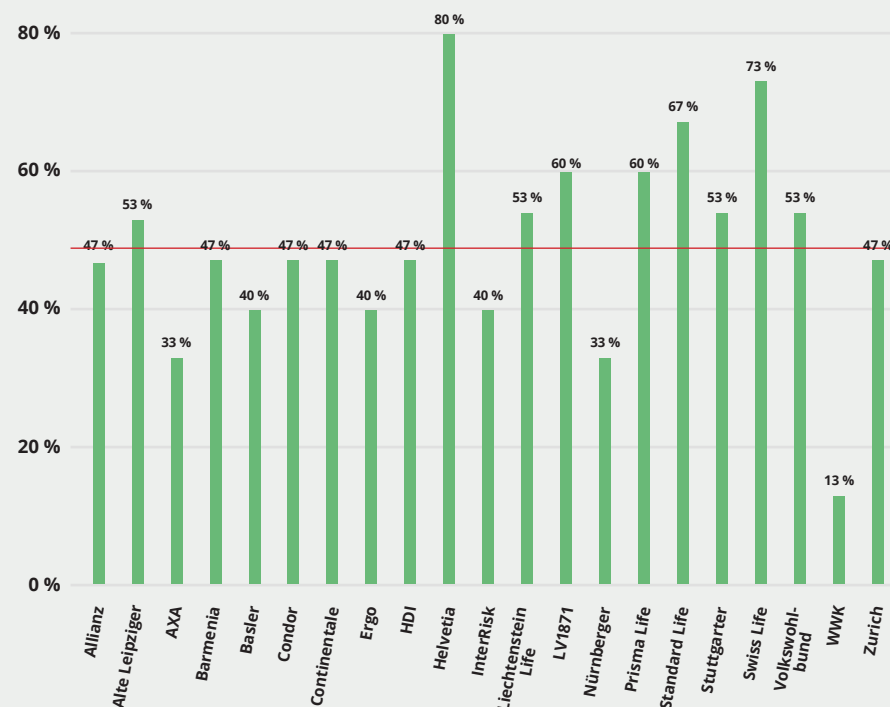
Anteil der Einzelfonds mit Best-Rating ist in den Tarifen höchst unterschiedlich



Die Grafik zeigt, dass der Anteil der Einzelfonds mit Best-Rating von 5-Bäumen sehr unterschiedlich ist. Durchschnittlich über alle Tarife liegt der Anteil bei gerade einmal 35% (rote Linie). Diesen Durchschnittswert erreichen die Einzelfonds-Angebote von weniger als der Hälfte der untersuchten Tarife. Spitzenpositionen belegen der HDI, die Zurich sowie die Stuttgarter.

Abdeckungsgrad der Assetklassen

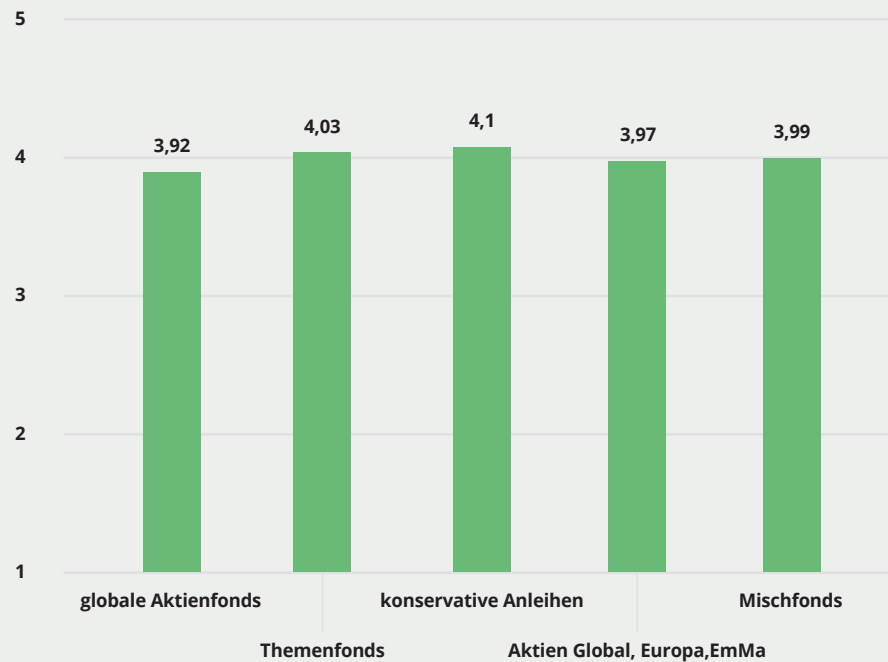
Weniger als die Hälfte der Zielfondsuniversen der untersuchten Tarife ist besser als der Durchschnitt



Der Wesentliche Erfolgsfaktor für den Bau eines soliden und robusten Portfolios im Sinne der Strategischen Asset Allokation (SAA) ist die Abdeckung der wichtigen Assetklassen. Im Rahmen der Untersuchungen des FPR Nachhaltigkeit sind dies insgesamt 15 definierte Assetklassen (siehe Seite 8). Der durchschnittliche Abdeckungsgrad liegt bei den untersuchten Tarifen bei 49% (rote Linie). Diesen Durchschnittswert erreicht nicht einmal die Hälfte der untersuchten Tarife. Die Spitzenwerte halten neben der Helvetia die Swiss Life und Standard Life.

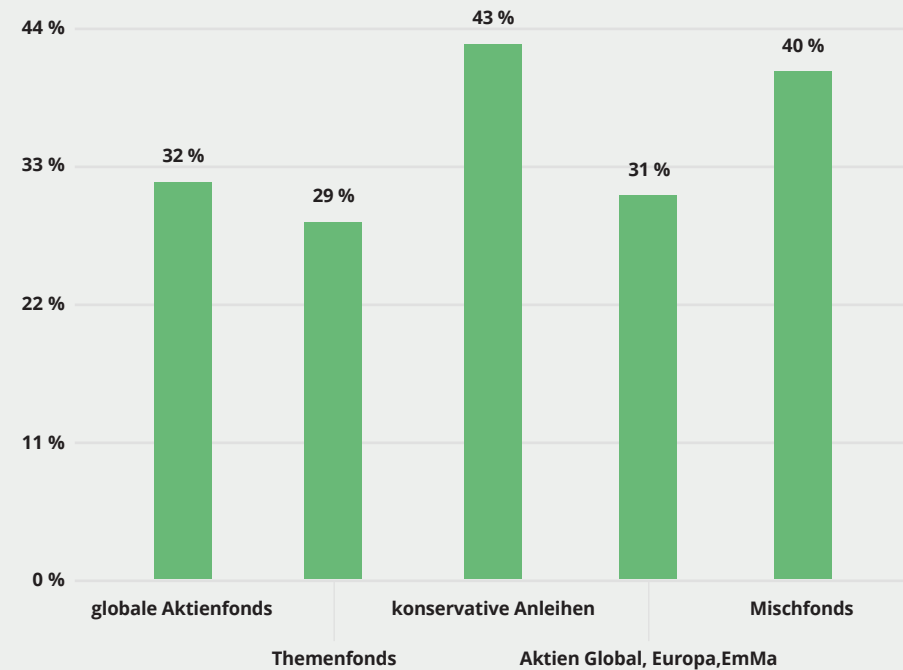
Ratingverteilung und 5-Bäume Anteil in den Kernanlageklassen

Durchschnittliches Rating in den Anlageklassen ähnlich



Die Übersicht über die Kernanlageklassen zeigt, dass die Unterschiede in den durchschnittlichen Ratings gering sind. Die Ratings je Anlageklasse schwanken zwischen 3,92 und 4,1 und entsprechen so alle einem durchschnittlichen 4-Bäume-Rating. Erwähnenswert ist, dass die Themenfonds mit einem durchschnittlichen Rating von 4,03 hinter den konservativen Anleihen rangieren und sich

Anteil an Best-Rating den Anlageklassen mit Unterschieden



ebenfalls mit einem 4-Bäume-Rating einreihen. Themenfonds finden sich oft in Portfolios wieder, um gerade den Nachhaltigkeitsaspekt zu bedienen (Wasserfonds etc.). Nicht selten sind diese Produkte übergewichtet oder bilden sogar ein Ein-Produkt-Portfolio. Auch der Anteil der Best-Ratings im Bereich der Themenfonds ist der niedrigste im Vergleich zu den anderen Anlageklassen.

Gesamtergebnis der untersuchten Tarife nach Punkten

#	Versicherer	Tarif	Gesamtpunktzahl (max. 550)
1	Helvetia	CleVesto Select	421
2	Swiss Life	Investo	404
3	Stuttgarter	performance+	403
4	LV1871	Mein Plan	390
5	HDI	CleverInvest Privatrente	369
6	Prisma Life	Prisma FlexInvest	362
7	Alte Leipziger	FR10	360
8	Standard Life	Maxxellence Invest	347
9	Liechtenstein Life	yourlife netto plus	332
10	Basler	Invest Vario	331
11	Allianz	InvestFlex Green	313
12	Volkswohl Bund	FR NEXT	302
13	Zurich	Vorsorgeinvest Spezial	279
14	Continentale	Rente Invest	260
15	Barmenia	PrivatRente Invest	245
16	Condor	C78	223
17	Nürnberger	NFX	157
18	InterRisk	IRIS	146
19	ERGO	ERGO Rente Balance	110
20	Axa	Fonds-Privat Rente	72
21	Die Bayerische	Fondsrente Aktiv	_*
22	Gothaer	VarioRent plus	_*
23	HanseMerkur	Vario Care Invest	_*
24	WWK	IntelliProtect	_*

* Keine Punktwertung, da keine optimierten ESG-Portfolios erstellt werden konnten bzw. das Angebot an ESG-Einzelfonds zu gering

Optimierte ESG-Portfolios aus Einzelfondsauswahl

Kundenprofil Defensiv

Die Ergebnisse setzen sich zusammen aus den ermittelten jeweils bestmöglichen Allokationen für diesen Tarif und das Kundenprofil. Die Einzelallokatio-

nen der Portfolios finden Sie innerhalb der jeweiligen Versicherer-Übersicht ab Seite 20.

#	Versicherer	Tarif	Rendite p.a. in %	Risiko (MDD) in %	RDR	Bäume	Punkte
1	Swiss Life	Investo	3,17%	10,71%	0,296	4,52	45
2	Basler	Invest Vario	2,69%	8,11%	0,332	4,35	41
3	Alte Leipziger	FR10	3,12%	11,26%	0,277	4,48	37
4	Zurich	Vorsorgeinvest Spezial	3,14%	11,40%	0,275	4,41	36
5	Stuttgarter	performance+	3,15%	11,96%	0,263	4,40	32
6	LV1871	Mein Plan	3,08%	11,25%	0,274	4,17	30
7	Helvetia	CleVesto Select	2,87%	9,74%	0,295	3,83	26
8	Liechtenstein Life	yourlife netto plus	3,11%	11,79%	0,264	3,91	24
9	Condor	C78	3,05%	11,31%	0,270	3,90	24
10	HDI	CleverInvest Privatrente	2,87%	11,88%	0,242	4,63	21
11	Continentale	Rente Invest	2,69%	10,39%	0,259	4,22	16
12	Nürnberger	NFX	2,89%	11,97%	0,241	4,17	14
13	Volkswahl Bund	FR NEXT	2,81%	11,61%	0,242	4,22	13
14	Prisma Life	Prisma FlexInvest	2,70%	10,93%	0,247	3,98	9
15	Barmenia	PrivatRente Invest	2,60%	10,51%	0,247	4,01	7
16	Allianz	InvestFlex Green	-	-	-	-	-
17	Axa	Fonds-Privat Rente	-	-	-	-	-
18	Ergo	ERGO Rente Balance	-	-	-	-	-
19	InterRisk	IRIS	-	-	-	-	-
20	Standard Life	Maxxellence Invest	-	-	-	-	-

☐ Verfügen über eine höhere Kernassetklassen-Abdeckung ☐ Verfügen über eine zum Teil eingeschränkte Kernassetklassen-Abdeckung

Optimierte strengere ESG-Portfolios aus Einzelfondsauswahl

Kundenprofil Defensiv

Die Ergebnisse setzen sich zusammen aus den ermittelten jeweils bestmöglichen Allokationen für diesen Tarif und das Kundenprofil. Die Einzelallokatio-

nen der Portfolios finden Sie innerhalb der jeweiligen Versicherer-Übersicht ab Seite 20.

#	Versicherer	Tarif	Rendite p.a. in %	Risiko (MDD) in %	RDR	Bäume	Punkte
1	Stuttgarter	performance+	3,11%	11,85%	0,262	4,88	44
2	Basler	Invest Vario	2,36%	7,41%	0,318	4,69	41
3	Swiss Life	Investo	2,96%	10,34%	0,286	4,70	40
4	Alte Leipziger	FR10	3,02%	10,97%	0,275	4,70	38
5	LV1871	Mein Plan	2,87%	10,78%	0,266	4,70	35
6	Helvetia	CleVesto Select	2,79%	10,47%	0,266	4,70	34
7	Allianz	InvestFlex Green	2,65%	11,80%	0,225	4,90	33
8	Zurich	Vorsorgeinvest Spezial	2,95%	11,47%	0,257	4,65	31
9	Continentale	Rente Invest	2,64%	10,68%	0,247	4,70	29
10	HDI	CleverInvest Privatrente	2,73%	11,89%	0,230	4,70	26
11	Liechtenstein Life	yourlife netto plus	2,61%	11,32%	0,231	4,70	25
12	Prisma Life	Prisma FlexInvest	2,53%	11,44%	0,221	4,70	22
13	Condor	C78	2,29%	10,46%	0,219	4,68	19
14	Nürnberger	NFX	2,28%	11,29%	0,202	4,67	15
15	Barmenia	PrivatRente Invest	2,47%	12,56%	0,197	4,64	13
16	Volkswahl Bund	FR NEXT	1,60%	8,93%	0,179	4,67	6
17	Axa	Fonds-Privat Rente	-	-	-	-	-
18	Ergo	ERGO Rente Balance	-	-	-	-	-
19	InterRisk	IRIS	-	-	-	-	-
20	Standard Life	Maxxellence Invest	-	-	-	-	-

☐ Verfügen über eine höhere Kernassetklassen-Abdeckung ☐ Verfügen über eine zum Teil eingeschränkte Kernassetklassen-Abdeckung

Optimierte ESG-Portfolios aus Einzelfondsauswahl

Kundenprofil Ausgewogen

Die Ergebnisse setzen sich zusammen aus den ermittelten jeweils bestmöglichen Allokationen für diesen Tarif und das Kundenprofil. Die Einzelallokatio-

nen der Portfolios finden Sie innerhalb der jeweiligen Versicherer-Übersicht ab Seite 20.

#	Versicherer	Tarif	Rendite p.a. in %	Risiko (MDD) in %	RDR	Bäume	Punkte
1	Zurich	Vorsorgeinvest Spezial	4,77%	15,04%	0,317	4,11	38
2	Swiss Life	Investo	4,26%	12,90%	0,330	4,36	36
3	Basler	Invest Vario	3,81%	10,16%	0,375	4,19	35
4	Alte Leipziger	FR10	4,40%	14,28%	0,308	4,25	33
5	LV1871	Mein Plan	4,61%	14,87%	0,310	3,98	33
6	Helvetia	CleVesto Select	4,30%	12,78%	0,336	3,81	31
7	Stuttgarter	performance+	4,49%	15,67%	0,287	4,25	30
8	HDI	CleverInvest Privatrente	4,23%	15,92%	0,266	4,82	28
9	Condor	C78	4,62%	15,82%	0,292	3,81	28
10	Volkswohl Bund	FR NEXT	4,32%	15,00%	0,288	4,20	27
11	Liechtenstein Life	yourlife netto plus	4,49%	15,27%	0,294	3,93	27
12	Continental	Rente Invest	3,97%	12,47%	0,318	3,98	25
13	Nürnberger	NFX	4,35%	15,65%	0,278	4,06	24
14	Prisma Life	Prisma FlexInvest	4,15%	14,24%	0,291	3,88	21
15	Standard Life	Maxxellence Invest	4,10%	14,73%	0,278	4,00	19
16	Barmenia	PrivatRente Invest	3,77%	14,23%	0,265	4,01	12
17	AXA	Fonds-Privat Rente	3,93%	16,05%	0,245	4,10	11
18	InterRisk	IRIS	3,82%	17,25%	0,221	4,25	6
19	Allianz	InvestFlex Green	-	-	-	-	-
20	Ergo	ERGO Rente Balance	-	-	-	-	-

☐ Verfügen über eine höhere Kernassetklassen-Abdeckung ☐ Verfügen über eine zum Teil eingeschränkte Kernassetklassen-Abdeckung

Optimierte strengere ESG-Portfolios aus Einzelfondsauswahl

Kundenprofil Ausgewogen

Die Ergebnisse setzen sich zusammen aus den ermittelten jeweils bestmöglichen Allokationen für diesen Tarif und das Kundenprofil. Die Einzelallokatio-

nen der Portfolios finden Sie innerhalb der jeweiligen Versicherer-Übersicht ab Seite 20.

#	Versicherer	Tarif	Rendite p.a. in %	Risiko (MDD) in %	RDR	Bäume	Punkte
1	Continentale	Rente Invest	4,17%	9,37%	0,445	4,68	49
2	Stuttgarter	performance+	4,44%	15,54%	0,286	4,82	38
3	Helvetia	CleVesto Select	4,35%	13,83%	0,315	4,70	36
4	Allianz	InvestFlex Green	4,12%	14,96%	0,275	4,85	35
5	Prisma Life	Prisma FlexInvest	4,16%	14,84%	0,280	4,81	34
6	Alte Leipziger	FR10	4,37%	14,76%	0,296	4,70	33
7	Standard Life	Maxxellence Invest	4,45%	16,43%	0,271	4,73	32
8	LV1871	Mein Plan	4,25%	14,29%	0,297	4,70	32
9	Basler	Invest Vario	3,41%	9,50%	0,359	4,69	31
10	Swiss Life	Investo	3,85%	12,50%	0,308	4,70	30
11	Liechtenstein Life	yourlife netto plus	3,79%	14,78%	0,256	4,84	28
12	Zurich	Vorsorgeinvest Spezial	3,58%	12,52%	0,286	4,65	22
13	Barmenia	PrivatRente Invest	3,74%	15,68%	0,239	4,75	21
14	Volkswohl Bund	FR NEXT	3,47%	13,13%	0,264	4,70	20
15	Condor	C78	3,35%	12,92%	0,259	4,70	18
16	Nürnberger	NFX	2,96%	13,22%	0,224	4,70	10
17	InterRisk	IRIS	3,72%	17,65%	0,211	4,58	9
18	AXA	Fonds-Privat Rente	-	-	-	-	-
19	Ergo	ERGO Rente Balance	-	-	-	-	-
20	HDI	CleverInvest Privatrente	-	-	-	-	-

☐ Verfügen über eine höhere Kernassetklassen-Abdeckung ☐ Verfügen über eine zum Teil eingeschränkte Kernassetklassen-Abdeckung

Optimierte ESG-Portfolios aus Einzelfondsauswahl

Kundenprofil Wachstum

Die Ergebnisse setzen sich zusammen aus den ermittelten jeweils bestmöglichen Allokationen für diesen Tarif und das Kundenprofil. Die Einzelallokatio-

nen der Portfolios finden Sie innerhalb der jeweiligen Versicherer-Übersicht ab Seite 20.

#	Versicherer	Tarif	Rendite p.a. in %	Risiko (MDD) in %	RDR	Bäume	Punkte
1	Standard Life	Maxxellence Invest	5,73%	15,80%	0,363	4,36	46
2	Zurich	Vorsorgeinvest Spezial	6,24%	18,80%	0,332	3,96	39
3	Basler	Invest Vario	4,97%	12,72%	0,391	3,93	39
4	Helvetia	CleVesto Select	5,75%	16,21%	0,355	3,80	37
5	Swiss Life	Investo	5,14%	15,02%	0,342	4,23	37
6	Prisma Life	Prisma FlexInvest	5,42%	17,57%	0,308	4,38	35
7	LV1871	Mein Plan	5,98%	18,77%	0,319	3,81	33
8	Stuttgarter	performance+	5,83%	19,53%	0,299	4,18	33
9	HDI	CleverInvest Privatrente	5,36%	19,70%	0,272	4,68	33
10	Alte Leipziger	FR10	5,79%	18,09%	0,320	3,82	32
11	Liechtenstein Life	yourlife netto plus	5,85%	19,34%	0,302	3,88	30
12	Volkswohl Bund	FR NEXT	4,91%	16,57%	0,296	4,37	30
13	Continentale	Rente Invest	4,71%	14,33%	0,329	3,78	26
14	Barmenia	PrivatRente Invest	5,55%	19,53%	0,284	3,80	24
15	Condor	C78	5,31%	18,03%	0,295	3,80	24
16	Nürnberger	NFX	5,15%	18,25%	0,282	3,90	23
17	InterRisk	IRIS	5,64%	21,04%	0,268	3,81	22
18	Ergo	ERGO Rente Balance	5,35%	19,05%	0,281	3,78	22
19	AXA	Fonds-Privat Rente	4,33%	21,04%	0,205	4,15	5
20	Allianz	InvestFlex Green	-	-	-	-	-

☐ Verfügen über eine höhere Kernassetklassen-Abdeckung ☐ Verfügen über eine zum Teil eingeschränkte Kernassetklassen-Abdeckung

Optimierte strengere ESG-Portfolios aus Einzelfondsauswahl

Kundenprofil Wachstum

Die Ergebnisse setzen sich zusammen aus den ermittelten jeweils bestmöglichen Allokationen für diesen Tarif und das Kundenprofil. Die Einzelallokatio-

nen der Portfolios finden Sie innerhalb der jeweiligen Versicherer-Übersicht ab Seite 20.

#	Versicherer	Tarif	Rendite p.a. in %	Risiko (MDD) in %	RDR	Bäume	Punkte
1	Helvetia	CleVesto Select	5,72%	17,09%	0,335	4,71	49
2	Standard Life	Maxxellence Invest	5,25%	14,89%	0,353	4,70	48
3	Stuttgarter	performance+	5,78%	19,46%	0,297	4,75	44
4	Prisma Life	Prisma FlexInvest	5,49%	17,89%	0,307	4,71	42
5	Allianz	InvestFlex Green	5,44%	19,10%	0,285	4,79	41
6	Basler	Invest Vario	3,84%	10,66%	0,360	4,71	39
7	Continentale	Rente Invest	4,99%	17,03%	0,293	4,73	37
8	HDI	CleverInvest Privatrente	5,45%	19,99%	0,273	4,70	36
9	LV1871	Mein Plan	4,49%	15,04%	0,299	4,70	33
10	Volkswohl Bund	FR NEXT	4,61%	16,19%	0,285	4,70	32
11	Liechtenstein Life	yourlife netto plus	4,78%	18,02%	0,265	4,70	29
12	Condor	C78	3,96%	15,05%	0,263	4,70	23
13	Ergo	ERGO Rente Balance	4,76%	19,04%	0,250	4,50	18
14	InterRisk	IRIS	4,01%	21,18%	0,189	4,70	10
15	Alte Leipziger	FR10	-	-	-	-	-
16	AXA	Fonds-Privat Rente	-	-	-	-	-
17	Barmenia	PrivatRente Invest	-	-	-	-	-
18	Nürnberger	NFX	-	-	-	-	-
19	Swiss Life	Investo	-	-	-	-	-
20	Zurich	Vorsorgeinvest Spezial	-	-	-	-	-

☐ Verfügen über eine höhere Kernassetklassen-Abdeckung ☐ Verfügen über eine zum Teil eingeschränkte Kernassetklassen-Abdeckung

Portfolios/Baskets/Strategien der Versicherer

Methodik und Beurteilung

Methodik

Insgesamt wurden 41 Portfolios bzw. Baskets oder Strategien der Versicherer zum Stichtag 15.10.2021 betrachtet.

Anwählbare Misch- oder Dachfonds als Alternativen für Portfolios konnten in der Untersuchung nicht berücksichtigt werden, ebenso Portfolios, die aus internen Fonds bzw. Fonds mit internen ISINs zusammengesetzt sind. Die Daten basieren auf Factsheets, Tarifinformationen, Informationen auf Webseiten sowie der Tarifsoftware des jeweiligen Versicherers (Stand 15.10.2021).

Die Untersuchung und Beurteilung basiert auf dem ESG-Konsens-Rating des Institutes für Vermögensaufbau, IVA (siehe auch Erläuterungen zur Methodik in den FPR Nachhaltigkeit News, ab Seite 10). Qualitative Merkmale wie Strategische Asset Allokation, Risikomanagement, Portfolio-Management-Ansatz sowie weitere Faktoren wurden nicht untersucht und somit keiner Bewertung zugeführt.

Beurteilung und Ergebnisse

Die Untersuchung durch das IVA ESG-Konsensrating zeigt, wie viele der angebotenen Portfolios/Baskets bestimmte Bäume-Ratings erreichen.

Der niedrigste Wert im Rating eines untersuchten Portfolios liegt bei 3,3 Bäumen (Helvetia Blue Lane). Der höchste Wert erreicht 4,93 Bäume (Basler Balance).

Im Durchschnitt erreichen alle Portfolios ein Rating von 4,4 Bäumen. Das Minimum von 3,8 Bäumen erreichen fast 90% der untersuchten Portfolios.

#	ESG-Rating (Bäume)	Anteil untersuchter Potfolios
1	min. 4,6	37%
2	min. 4,5	59%
3	min. 4,0	85%
4	min. 3,8	88%

Allianz

Tarif: InvestFlex Green

10

Investmentfonds max.
pro Police anwählbar



35

Investmentfonds
zur Auswahl



35

ESG-Fonds
zur Auswahl

3

Anwählbare
ESG-Portfolios

1%

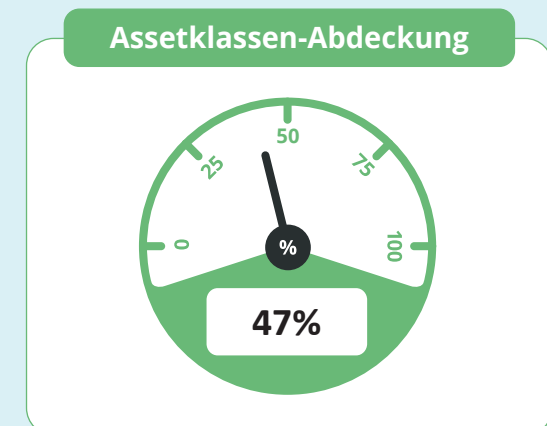
Mindestgewichtung
pro Investment

Optimierte Portfolios aus Einzelfondsauswahl

Der Tarif InvestFlex Green verfügt über eine Auswahl von 35 ESG-Einzelfonds. Die Abdeckung der Assetklassen beträgt 47%. Für alle Kundenprofile können strengere ESG-Portfolios erstellt werden. Das durchschnittliche ESG-Rating der angebotenen Einzelfonds ist mit 4,0 Bäumen überdurchschnittlich. Der Anteil von 5-Bäume Ratings im Einzelfondsangebot liegt bei 38%, ist also

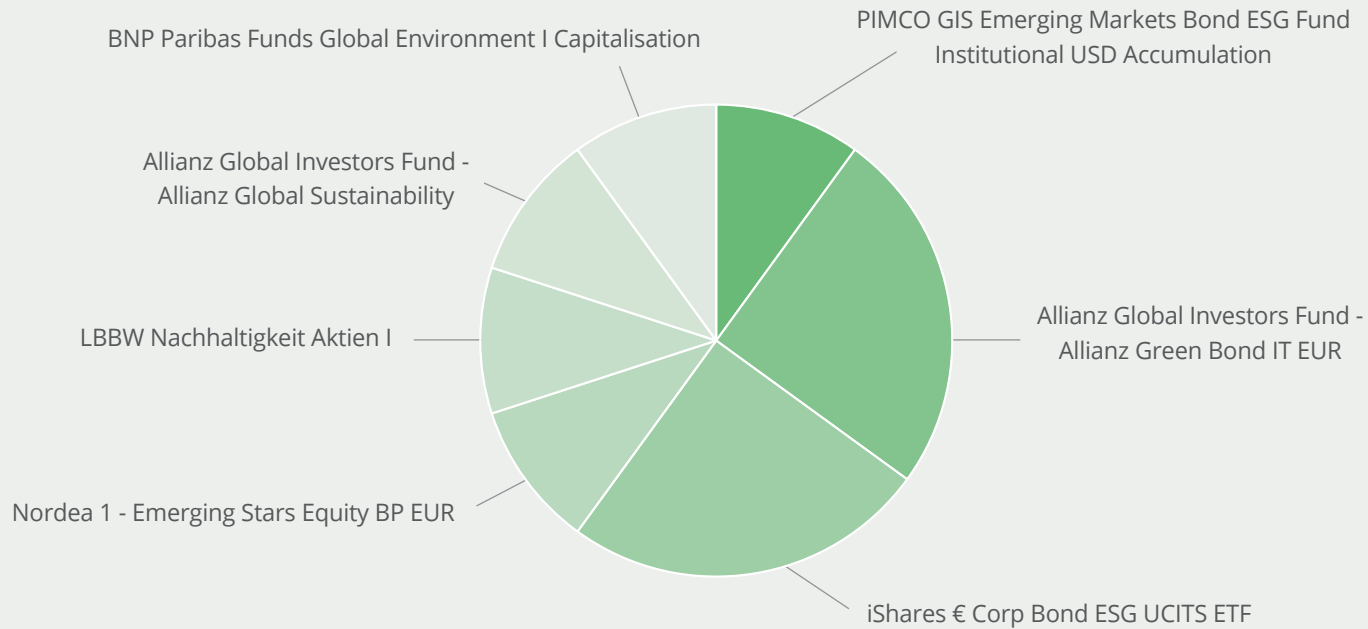
ebenfalls überdurchschnittlich. Die maximale Anzahl von Investmentfonds liegt bei zehn. In der Portfoliooptimierung kann dies wichtige Rendite kosten, spielt allerdings in diesem Fall wegen der bestehenden Lücken in den Assetklassen keine große Rolle.

	Kundenprofil Defensiv		Kundenprofil Ausgewogen		Kundenprofil Wachstum	
	ESG	strengeres ESG	ESG	strengeres ESG	ESG	strengeres ESG
Rendite	-	2,65%	-	4,12%	-	5,44%
MDD	-	11,80%	-	14,96%	-	19,10%
ESG-Rating (Bäume)	-	4,90	-	4,85	-	4,79



Allianz

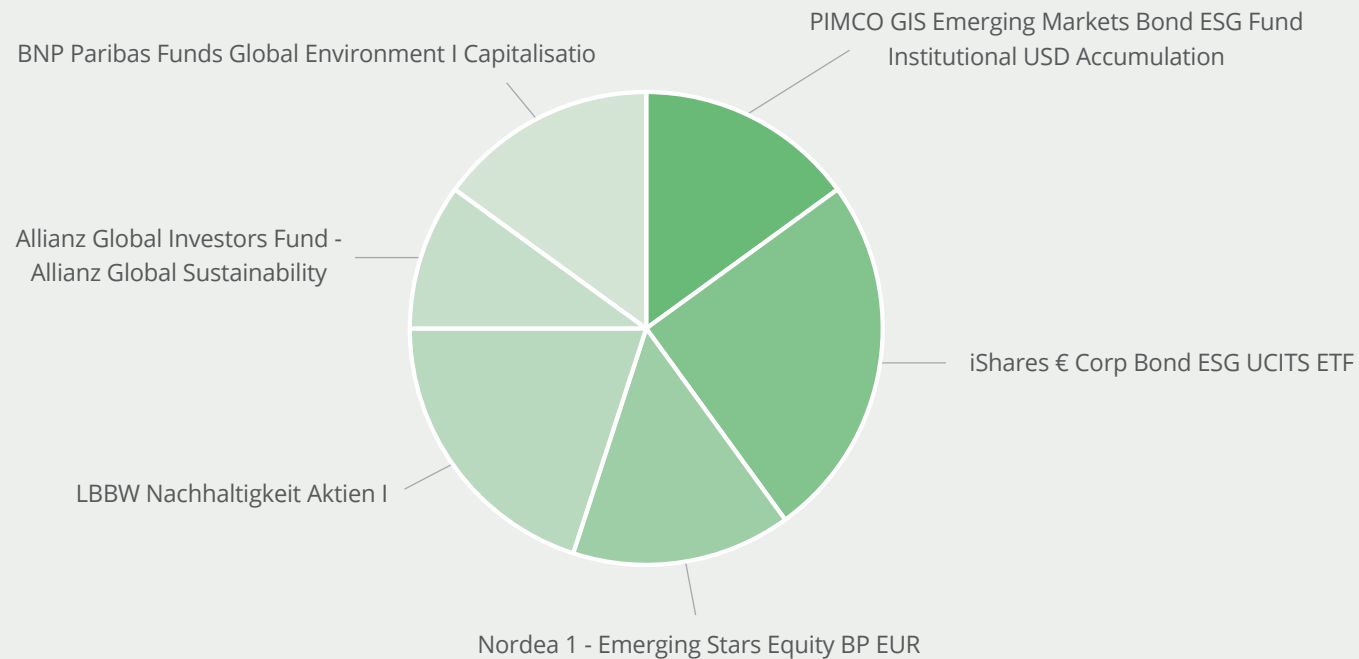
Strengeres ESG-Portfolio Defensiv



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	IE00B61N1B75	PIMCO GIS Emerging Markets Bond ESG Fund Institutional USD Accumulation	10,00%
2	LU1297616366	Allianz Global Investors Fund - Allianz Green Bond IT EUR	25,00%
3	IE00BYZTVT56	iShares € Corp Bond ESG UCITS ETF	25,00%
4	LU0602539867	Nordea 1 - Emerging Stars Equity BP EUR	10,00%
5	DE000A0JM0Q6	LBBW Nachhaltigkeit Aktien I	10,00%
6	LU0158827195	Allianz Global Investors Fund - Allianz Global Sustainability	10,00%
7	LU0347711623	BNP Paribas Funds Global Environment I Capitalisation	10,00%

Allianz

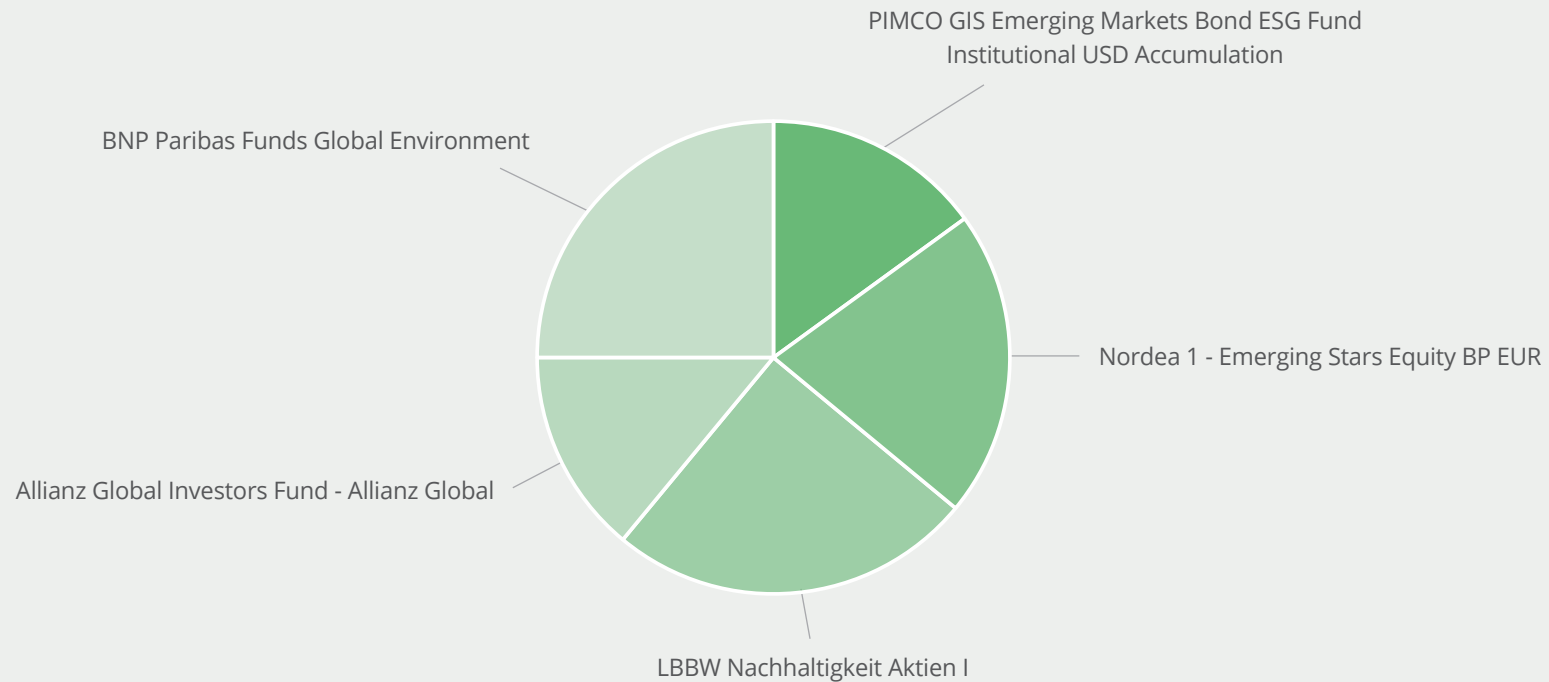
Strengerer ESG-Portfolio Ausgewogen



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	IE00B61N1B75	PIMCO GIS Emerging Markets Bond ESG Fund	15%
2	IE00BYZTVT56	iShares € Corp Bond ESG UCITS ETF	25%
3	LU0602539867	Nordea 1 - Emerging Stars Equity BP EUR	15%
4	DE000A0JM0Q6	LBBW Nachhaltigkeit Aktien I	20%
5	LU0158827195	Allianz Global Investors Fund - Allianz Global Sustainability	10%
6	LU0347711623	BNP Paribas Funds Global Environment I Capitalisatio	15%

Allianz

Strengeres ESG-Portfolio Wachstum



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	IE00B61N1B75	PIMCO GIS Emerging Markets Bond ESG Fund	15%
2	LU0602539867	Nordea 1 - Emerging Stars Equity BP EUR	21%
3	DE000A0JM0Q6	LBBW Nachhaltigkeit Aktien I	25%
4	LU0158827195	Allianz Global Investors Fund - Allianz Global	14%
5	LU0347711623	BNP Paribas Funds Global Environment	25%

Allianz ESG-Einzelfondsauswahl

#	ISIN	Fondsname
1	AT0000A1VG68	Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix I
2	DE000A0JMQ6	LBBW Nachhaltigkeit Aktien I
3	DE000A2DVTE6	terrAssisi Aktien I
4	DE000A2N67X0	LBBW Global Warming I
5	DE000A2P8UC2	Amundi Ethik Plus H DA
6	IE00B61N1B75	PIMCO GIS Emerging Markets Bond ESG Fund Institutional USD Accumulation
7	IE00BLCH5F52	PIMCO GIS Climate Bond Fund Institutional USD Accumulation
8	IE00BMDPBY65	Franklin STOXX Europe 600 Paris Aligned Climate
9	IE00BMDPBZ72	Franklin S&P 500 Paris Aligned Climate
10	IE00BYXVTY44	PIMCO GIS Global Bond ESG Fund Institutional USD Accumulation
11	IE00BYZTVT56	iShares € Corp Bond ESG UCITS ETF
12	LU0158827195	Allianz Global Investors Fund - Allianz Global Sustainability A EUR
13	LU0347711623	BNP Paribas Funds Global Environment I Capitalisation
14	LU0348926287	Nordea 1 - Global Climate and Environment Fund BP-EUR
15	LU0404497793	HSBC Global Investment Funds - Global Equity Climate Change XC
16	LU0542502157	Allianz Global Investors Fund - Allianz Europe Equity SRI A EUR
17	LU0585535577	CB Geldmarkt Deutschland I P EUR
18	LU0602539867	Nordea 1 - Emerging Stars Equity BP EUR
19	LU0629460089	UBS (Lux) Fund Solutions – MSCI USA Socially Responsible UCITS ETF (USD) A-dis
20	LU0629460675	UBS - MSCI EMU SRI
21	LU0629460832	UBS - MSCI Pacific SRI
22	LU0950674332	UBS(Lux)Fund Solutions – MSCI World Socially Responsible UCITS ETF(USD)A-acc
23	LU1048313974	UBS(Lux)Fund Solutions – MSCI Emerging Markets Socially Responsible UCITS ETF(USD)A-acc
24	LU1297616366	Allianz Global Investors Fund - Allianz Green Bond IT EUR
25	LU1706106447	Nordea 1 - European Stars Equity BP EUR
26	LU1727504356	ÖkoWorld ÖkoVision
27	LU1813277669	Swisscanto (LU) Portfolio Fund Sustainable Balanced (EUR) DA
28	LU1883320050	Amundi - Global Ecology ESG I2

#	ISIN	Fondsname
29	LU2182388319	Amundi Index Solutions - Amundi MSCI Europe Climate Paris Aligned Pab UCITS ETF DR (C)
30	LU2182388400	Amundi Index Solutions - Amundi MSCI World Climate Paris Aligned Pab ETF DR USD (C)
31	LU2202893389	Allianz Global Investors Fund - Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 15 IT2 EUR
32	LU2202893462	Allianz Global Investors Fund - Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 50 IT2 EUR
33	LU2202893546	Allianz Global Investors Fund - Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 75 IT2 EUR
34	LU2211815654	Allianz Global Investors Fund - Allianz Positive Change IT (EUR)

Allianz ESG-Portfolios

Balance



Fondsname	Anteil*
■ Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 15 IT2 EUR	100%

Wachstum



Fondsname	Anteil*
■ Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 50 IT2 EUR	100%

Chance



Fondsname	Anteil*
■ Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 75 IT2 EUR	100%

*Anteil am Portfolio

Alte Leipziger

Tarif: FR10

20

Investmentfonds max.
pro Police anwählbar



122

Investmentfonds
zur Auswahl



40

ESG-Fonds
zur Auswahl

4

Anwählbare
ESG-Portfolios

3%

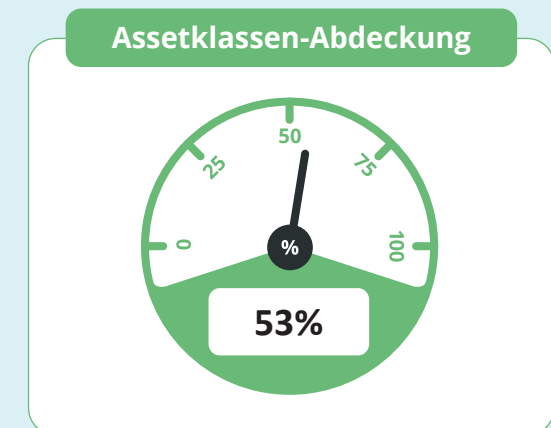
Mindestgewichtung
pro Investment

Optimierte Portfolios aus Einzelfondsauswahl

Der Tarif FR10 verfügt über eine Auswahl von 41 ESG-Einzelfonds. Die Abdeckung der Assetklassen beträgt 53%, ist also überdurchschnittlich. Für alle Kundenprofile können ESG-Portfolios erstellt und angeboten werden. Das Angebot von ETFs bzw. Indexfonds ist sehr gut. Das durchschnittliche ESG-Rating der angebotenen Einzelfonds liegt unter dem Durchschnitt.

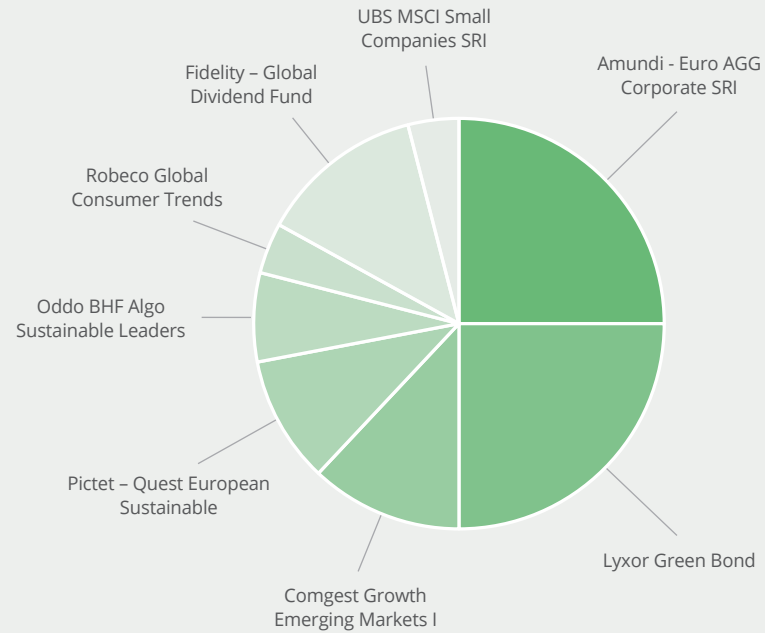
Auch der Anteil von 5-Bäume Ratings im Einzelfondsangebot liegt unter dem Durchschnitt der untersuchten Tarife. Die maximale Anzahl von Investmentfonds ist mit 20 sehr gut. Auch die Mindestinvestitionsquote von 3% ist für eine breite Diversifizierung hilfreich.

	Kundenprofil Defensiv		Kundenprofil Ausgewogen		Kundenprofil Wachstum	
	ESG	strengerer ESG	ESG	strengerer ESG	ESG	strengerer ESG
Rendite	3,12%	3,02%	4,40%	4,37%	5,79%	-
MDD	11,26%	10,97%	14,28%	14,76%	18,09%	-
ESG-Rating (Bäume)	4,48	4,70	4,25	4,70	3,82	-



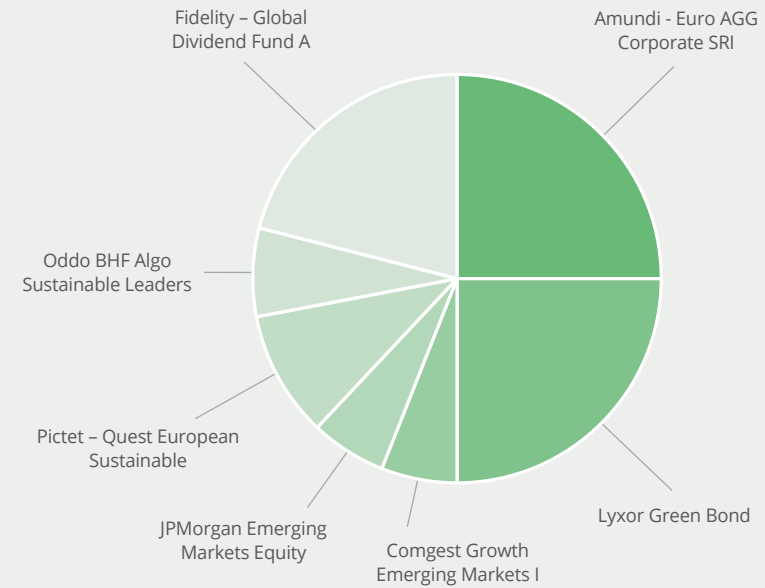
Alte Leipziger

ESG-Portfolio Defensiv



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	LU1437018168	Amundi - Euro AGG Corporate SRI	25%
2	LU1563454310	Lyxor Green Bond	25%
3	IE00B4VRKF23	Comgest Growth Emerging Markets I	12%
4	LU0144509717	Pictet – Quest European Sustainable	10%
5	DE0007045437	Oddo BHF Algo Sustainable Leaders	7%
6	LU0871827464	Robeco Global Consumer Trends	4%
7	LU0772969993	Fidelity – Global Dividend Fund	13%
8	IE00BKSCBX74	UBS MSCI Small Companies SRI	4%

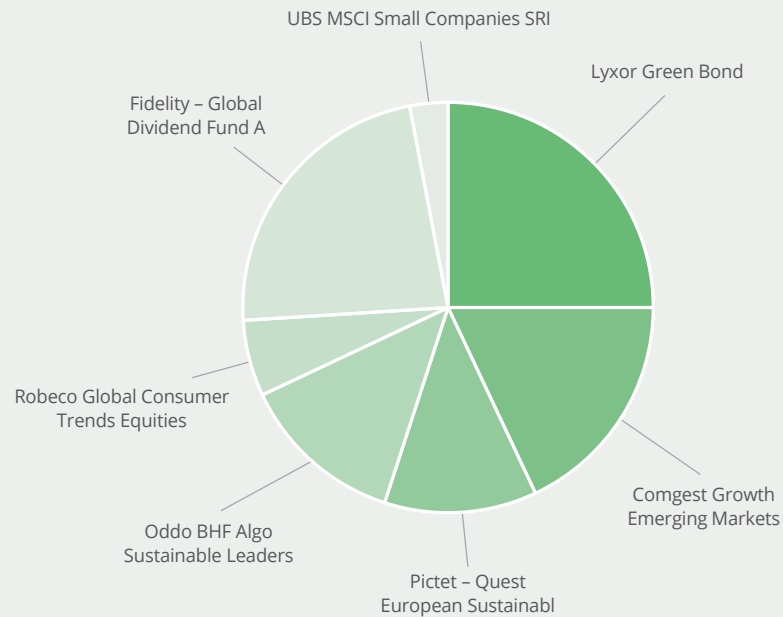
Strengeres ESG-Portfolio Defensiv



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	LU1437018168	Amundi - Euro AGG Corporate SRI	25%
2	LU1563454310	Lyxor Green Bond	25%
3	IE00B4VRKF23	Comgest Growth Emerging Markets I	6%
4	LU0053685615	JPMorgan Emerging Markets Equity	6%
5	LU0144509717	Pictet – Quest European Sustainable	10%
6	DE0007045437	Oddo BHF Algo Sustainable Leaders	7%
7	LU0772969993	Fidelity – Global Dividend Fund A	21%

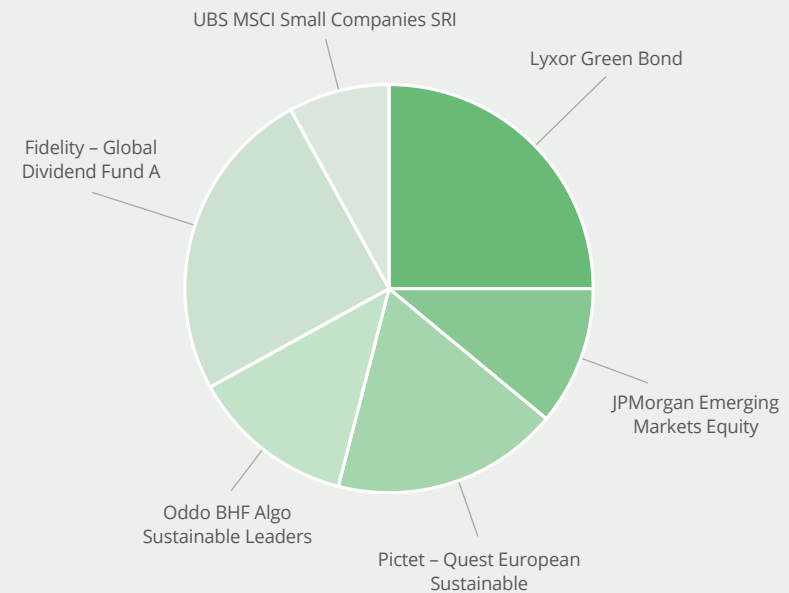
Alte Leipziger

ESG-Portfolio Ausgewogen



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	LU1563454310	Lyxor Green Bond	25%
2	IE00B4VRKF23	Comgest Growth Emerging Markets	18%
3	LU0144509717	Pictet – Quest European Sustainable	12%
4	DE0007045437	Oddo BHF Algo Sustainable Leaders	13%
5	LU0871827464	Robeco Global Consumer Trends Equities	6%
6	LU0772969993	Fidelity – Global Dividend Fund A	23%
7	IE00BKSCBX74	UBS MSCI Small Companies SRI	3%

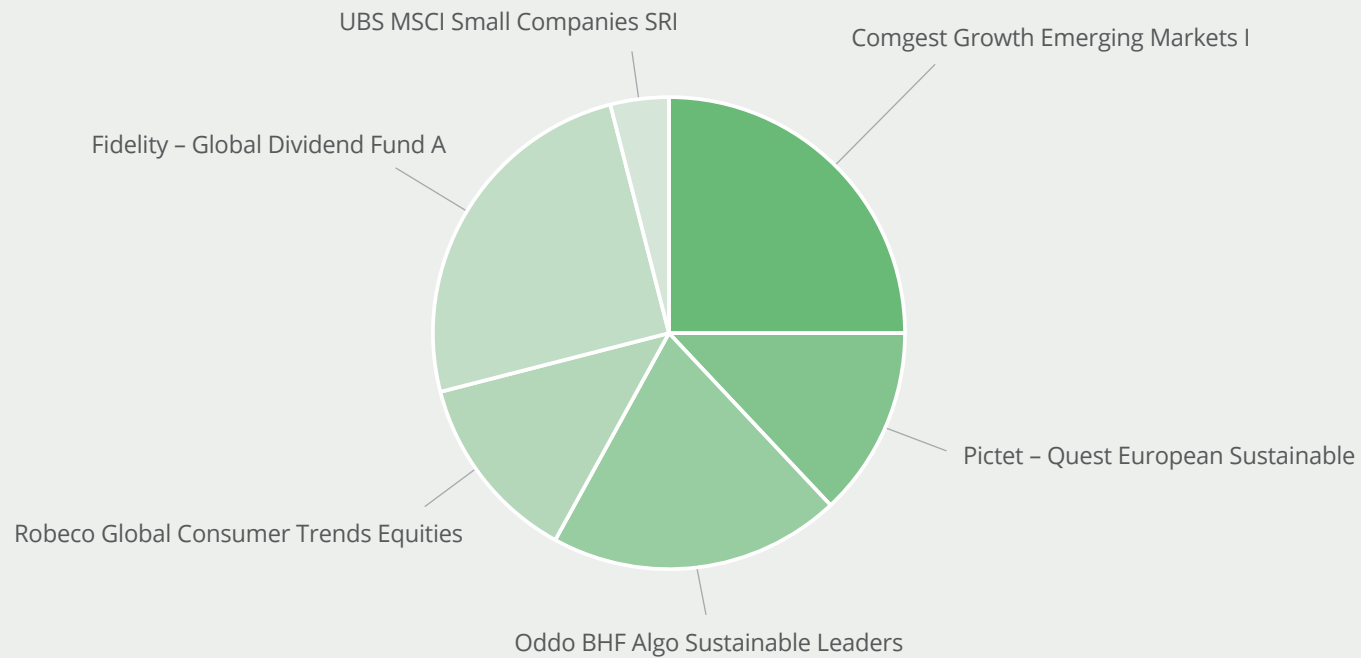
Strengeres ESG-Portfolio Ausgewogen



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	LU1563454310	Lyxor Green Bond	25%
2	IE00B4VRKF23	JPMorgan Emerging Markets Equity	11%
3	LU0144509717	Pictet – Quest European Sustainable	18%
4	DE0007045437	Oddo BHF Algo Sustainable Leaders	13%
5	LU0772969993	Fidelity – Global Dividend Fund A	25%
6	IE00BKSCBX74	UBS MSCI Small Companies SRI	8%

Alte Leipziger

ESG-Portfolio Wachstum



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	IE00B4VRKF23	Comgest Growth Emerging Markets I	25%
2	LU0144509717	Pictet – Quest European Sustainable	13%
3	DE0007045437	Oddo BHF Algo Sustainable Leaders	20%
4	LU0871827464	Robeco Global Consumer Trends Equities	13%
5	LU0772969993	Fidelity – Global Dividend Fund A	25%
6	IE00BKSCBX74	UBS MSCI Small Companies SRI	4%

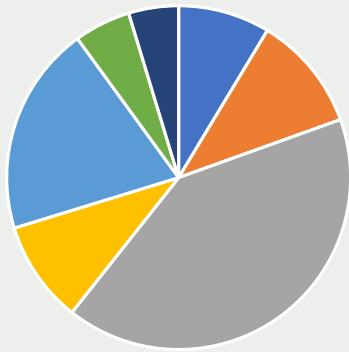
Alte Leipziger ESG-Einzelfondsauswahl

#	ISIN	Fondsname
1	AT0000A1VG68	Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix I
2	BE6275503884	DPAM INVEST B Real Estate Europe Dividend Sustainable W
3	DE0007045437	Oddo BHF Algo Sustainable Leaders
4	DE000A2DVTE6	terrAssisi Aktien I
5	DE000A2H7NC9	Acatis Gané Value Event Fonds X
6	DE000A2N5MA1	Frankfurter Aktienfonds für Stiftungen C
7	FR0000292278	MAGELLAN C
8	IE00B4VRKF23	Comgest Growth Emerging Markets I
9	IE00B7T1D258	Dimensional Global Sustainability Core Equity
10	IE00BHWQNN83	Comgest Growth Europe Opportunities I
11	IE00BK72HJ67	UBS (Irl) ETF - MSCI World Socially Responsible ETF A
12	IE00BKPWG574	Dimensional Global Sustainability Fixed Income Fund
13	IE00BKY58G26	HSBC Asia Pacific ex Japan Sustainable Equity ETF
14	LU0048597586	Fidelity – Sustainable Asia Equity Fund A
15	LU0053685615	JPMorgan Emerging Markets Equity
16	LU0104884605	Pictet – Water I
17	LU0115579376	Sauren Select Nachhaltig Wachstum
18	LU0144509717	Pictet – Quest European Sustainable Equities P
19	LU0195953079	Templeton Global Bond Fund I
20	LU0210526637	JPMorgan China Fund
21	LU0229080733	DJE – Dividende & Substanz XP
22	LU0238202427	Fidelity – Sustainable Eurozone Equity Fund
23	LU0254565566	PRIMA – Global Challenges G
24	LU0346388373	Fidelity – European Growth Fund Y
25	LU0386875149	Pictet – Global Megatrend Selection I
26	LU0503631631	Pictet - Global Environmental Opportunities I
27	LU0629460675	UBS - MSCI EMU SRI
28	LU0629460832	UBS - MSCI Pacific SRI

#	ISIN	Fondsname
29	LU0772969993	Fidelity – Global Dividend Fund A
30	LU0871827464	Robeco Global Consumer Trends Equities F
31	LU1437018168	Amundi - Euro AGG Corporate SRI
32	LU1563454310	Lyxor Green Bond
33	LU1665237969	M&G (Lux) Global Listed Infrastructure C
34	LU1794438561	DJE – Zins & Dividende XT
35	LU1819586006	Bellevue Funds (Lux) BB Adamant Sustainable Healthcare I
36	LU1852211215	UBS Sustainable Development Bank Bonds ETF
37	LU1861136247	Amundi - MSCI USA SRI
38	LU1861137484	Amundi - MSCI Europe SRI
39	LU1861138961	Amundi - MSCI Emerging Markets SRI
40	LU1883320050	Amundi - Global Ecology ESG I2

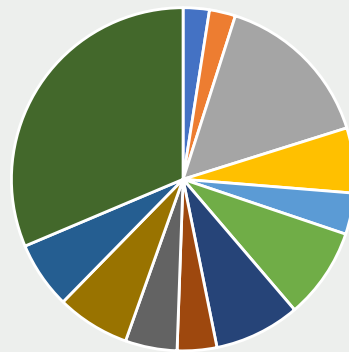
Alte Leipziger ESG-Portfolios

Zukunft 100



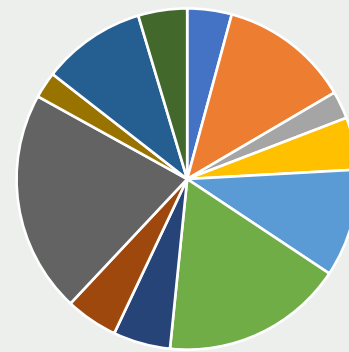
Fondsname	Anteil*
X ESG MSCI EMERGING MARKETS	8,64%
ISHARES NASDAQ 100 USD ACC	10,88%
UBSETF S&P 500 ESG USD ACC	41,14%
UBS ETF MSCI PACIFIC SRI ACC	9,60%
AMUNDI INDEX MSCI EUROPE SRI	19,73%
VANGUARD-GLOBAL S/C INDEX-I	5,32%
X MSCI WORLD HEALTH CARE	4,69%

Zukunft 75



Fondsname	Anteil*
UBS ETF SUST DVLP BANK BONDS	2,47%
ISHARES ESG USD EM BD EUR_HA	2,46%
AMUNDI INDEX MSCI EUROPE SRI	15,23%
ISHARES EURO GOVT CLIM EUR A	6,13%
X MSCI WORLD HEALTH CARE	3,89%
LYXOR GREEN BND DR UCITS ETF	8,57%
ISHARES NASDAQ 100 USD ACC	8,08%
VANGUARD-GLOBAL S/C INDEX-I	3,73%
UBS ETF EUR LIQ CORP SUST A	4,88%
X ESG MSCI EMERGING MARKETS	6,89%
UBS ETF MSCI PACIFIC SRI ACC	6,31%
UBSETF S&P 500 ESG USD ACC	31,36%

Zukunft 50



Fondsname	Anteil*
UBS ETF MSCI PACIFIC SRI ACC	4,21%
ISHARES EURO GOVT CLIM EUR A	12,34%
X MSCI WORLD HEALTH CARE	2,61%
UBS ETF SUST DVLP BANK BONDS	4,96%
AMUNDI INDEX MSCI EUROPE SRI	10,22%
LYXOR GREEN BND DR UCITS ETF	17,27%
ISHARES NASDAQ 100 USD ACC	5,42%
ISHARES ESG USD EM BD EUR_HA	4,96%
UBSETF S&P 500 ESG USD ACC	21,05%
VANGUARD-GLOBAL S/C INDEX-I	2,50%
UBS ETF EUR LIQ CORP SUST A	9,83%
X ESG MSCI EMERGING MARKETS	4,63%

Vermögen



Fondsname	Anteil*
DWS ESG MULTI ASSET DYNA-TFC	16,36%
RAIFFEISEN NACHHLTG MIX-IVA	16,57%
ODDO BHF-POLAR FLEX-CPW EURA	16,53%
ROBECO MULTI ASSET GROW-FEUR	16,56%
FLSSBCH STRCH-FNDTN GRW-IT	16,39%
ACATIS FAIR MODULOR VV N1-V	17,59%

*Anteil am Portfolio

AXA

Tarif: Fonds-Privat Rente

3

Investmentfonds max.
pro Police anwählbar



21

Investmentfonds
zur Auswahl



9

ESG-Fonds
zur Auswahl

0

Anwählbare
ESG-Portfolios

10%

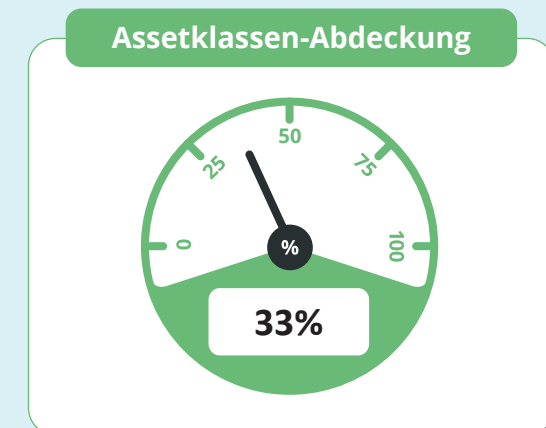
Mindestgewichtung
pro Investment

Optimierte Portfolios aus Einzelfondsauswahl

Der Tarif Fonds-Privat Rente verfügt über eine Auswahl von 9 ESG-Einzelfonds. Die Abdeckung der Assetklassen beträgt dadurch nur 33%. Durch das geringe Angebot an Einzelfonds, können nicht für alle Kundenprofile ESG-Portfolios erstellt werden. Das durchschnittliche ESG-Rating der angebotenen Einzelfonds liegt genau im Durchschnitt.

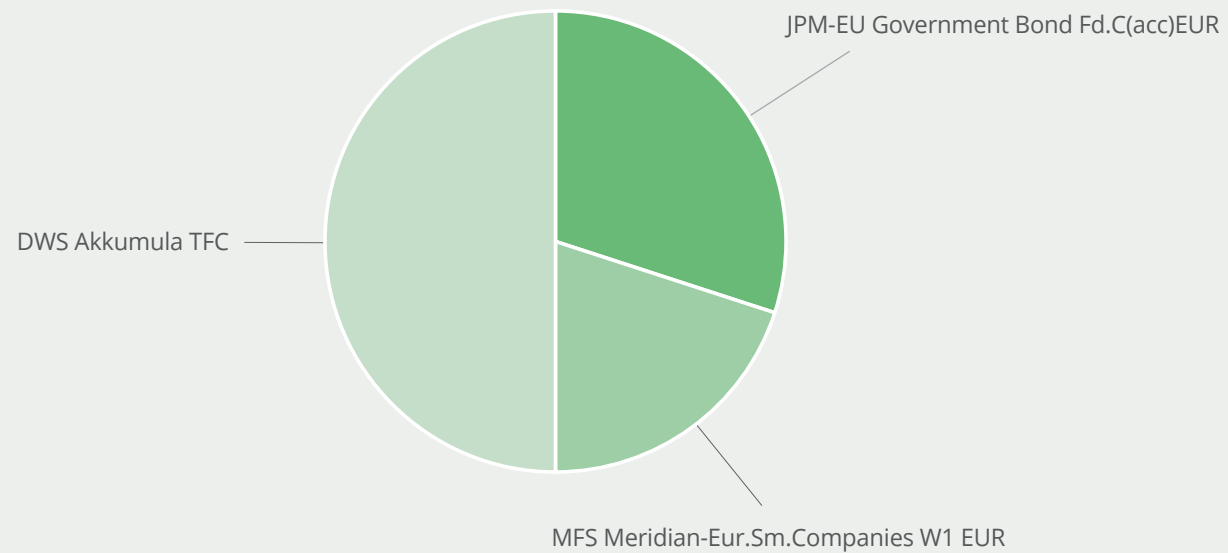
Der Anteil von 5-Bäume Ratings in dem begrenzten Einzelfondsangebot liegt bei 36% und ist somit ebenfalls durchschnittlich. Die maximale Anzahl von Investmentfonds liegt bei drei. In der Portfoliooptimierung können daher nur maximal drei Assetklassen gewichtet werden.

	Kundenprofil Defensiv		Kundenprofil Ausgewogen		Kundenprofil Wachstum	
	ESG	strengerer ESG	ESG	strengerer ESG	ESG	strengerer ESG
Rendite	-	-	3,93%	-	4,33%	-
MDD	-	-	16,05%	-	21,04%	-
ESG-Rating (Bäume)	-	-	4,10	-	4,15	-



AXA

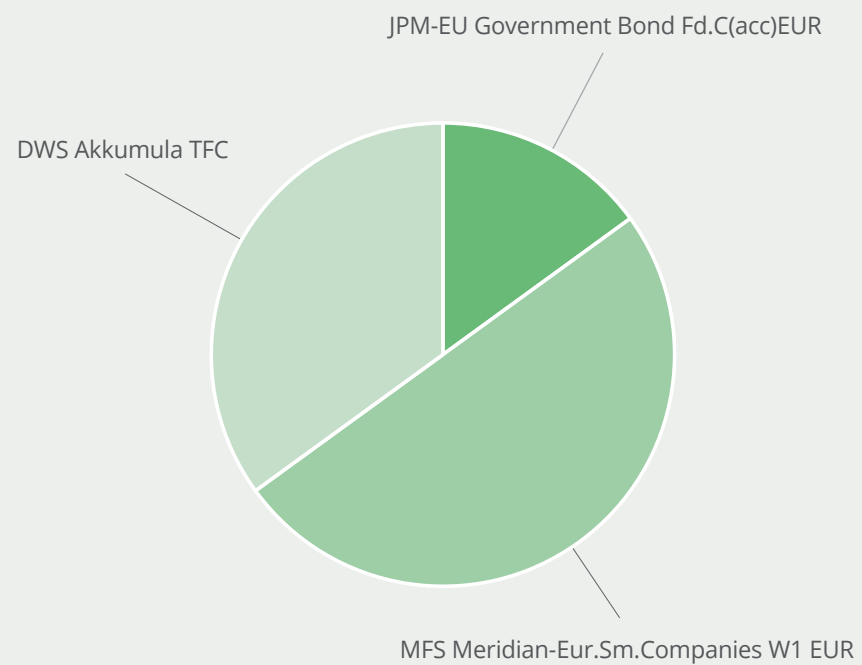
ESG-Portfolio Ausgewogen



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	LU1280196426	AXA World Funds-Global Green Bds I Cap.EUR	30%
2	LU0822042536	JPM Emerging Markets Equity C (acc) EUR	20%
3	IE00B1VJ6602	AXA Rosenberg Global Equity Alpha Fund A EUR	50%

AXA

ESG-Portfolio Wachstum



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	LU1280196426	AXA World Funds-Global Green Bds I Cap.EUR	15%
2	IE00B1VJ6602	AXA Rosenberg Global Equity Alpha Fund A EUR	50%
3	LU0129463179	JPM US Value C (acc) - USD	35%

AXA ESG-Einzelfondsauswahl

#	ISIN	Fondsname
1	AT0000A12G92	C-QUADRAT GreenStars ESG (\$) VTA
2	IE00B1VJ6602	AXA Rosenberg Global Equity Alpha Fund A EUR
3	IE00BD007P49	AXA Rosenberg Global Small Cap Alpha Fund A EUR
4	LU0129463179	JPM US Value C (acc) - USD
5	LU0746605335	AXA WF Global Strategic Bonds F
6	LU0822042536	JPM Emerging Markets Equity C (acc) EUR
7	LU0880599641	Fidelity Funds - Sustainable Asia Equity Fund
8	LU1280196426	AXA World Funds-Global Green Bds I Cap.EUR
9	LU1883320050	Amundi - Global Ecology ESG I2

Barmenia

Tarif: PrivatRente Invest

10

Investmentfonds max.
pro Police anwählbar



75

Investmentfonds
zur Auswahl



26

ESG-Fonds
zur Auswahl

2

Anwählbare
ESG-Portfolios

10%

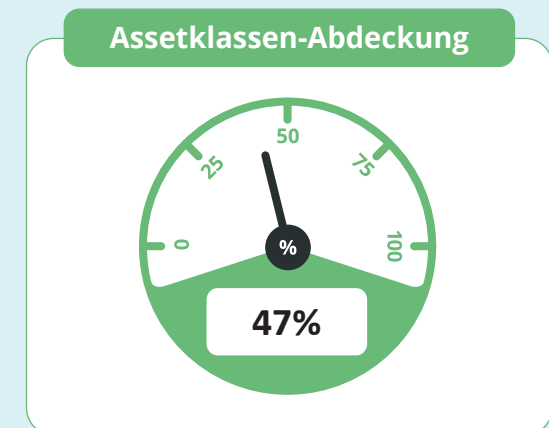
Mindestgewichtung
pro Investment

Optimierte Portfolios aus Einzelfondsauswahl

Der Tarif PrivatRente Invest verfügt über eine Auswahl von 27 ESG-Einzelfonds. Die Abdeckung der Assetklassen beträgt 47%. Für alle Kundenprofile können ESG-Portfolios erstellt werden. Das durchschnittliche ESG-Rating der angebotenen Einzelfonds ist mit 3,85 genau im Durchschnitt.

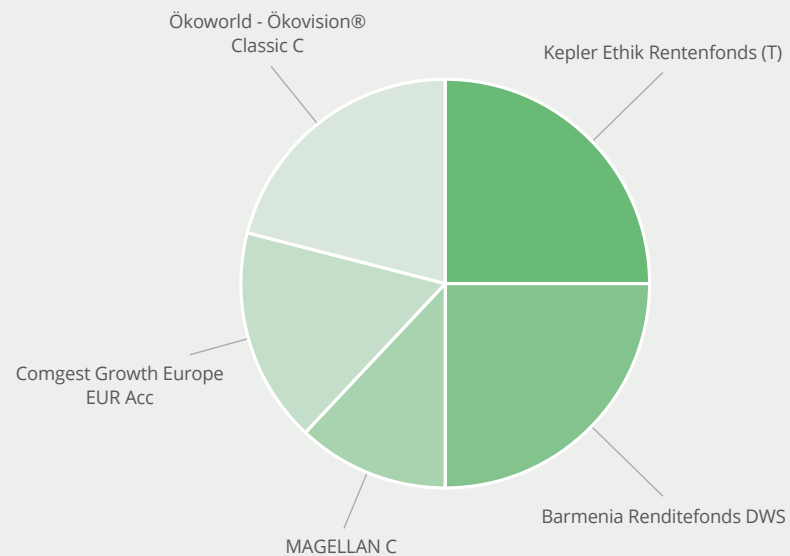
Der Anteil von 5-Bäume Ratings im Einzelfondsangebot liegt bei 33%, ist also unterdurchschnittlich. Die maximale Anzahl von Investmentfonds liegt bei zehn, ebenso die Mindestinvestitionsquote. In der Portfoliooptimierung kostet dies wichtige Rendite.

	Kundenprofil Defensiv		Kundenprofil Ausgewogen		Kundenprofil Wachstum	
	ESG	strengerer ESG	ESG	strengerer ESG	ESG	strengerer ESG
Rendite	2,60%	2,47%	3,77%	3,74%	5,55%	-
MDD	10,51%	12,56%	14,23%	15,68%	19,53%	-
ESG-Rating (Bäume)	4,01	4,64	4,01	4,75	3,80	-



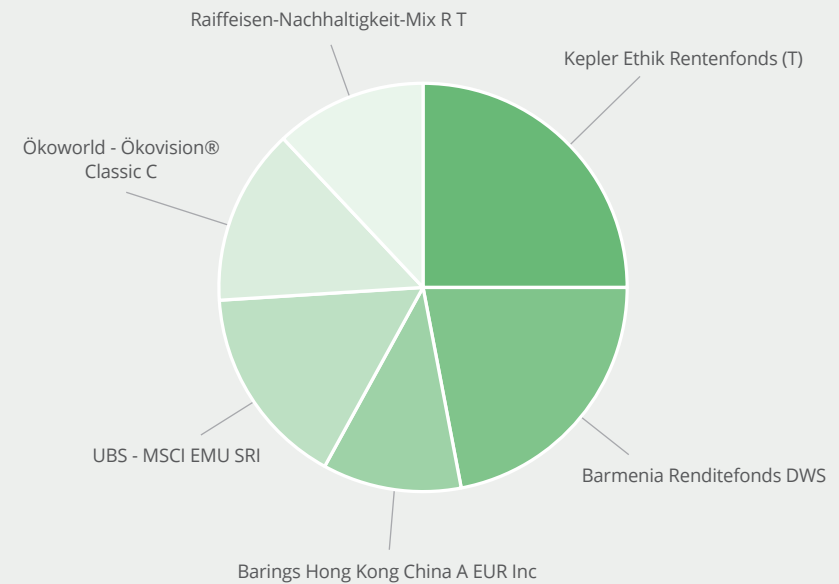
Barmenia

ESG-Portfolio Defensiv



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	AT0000642632	Kepler Ethik Rentenfonds (T)	25%
2	DE0008474248	Barmenia Renditefonds DWS	25%
3	FR0000292278	MAGELLAN C	12%
4	IE0004766675	Comgest Growth Europe EUR Acc	17%
5	LU0061928585	Ökoworld - Ökovision® Classic C	21%

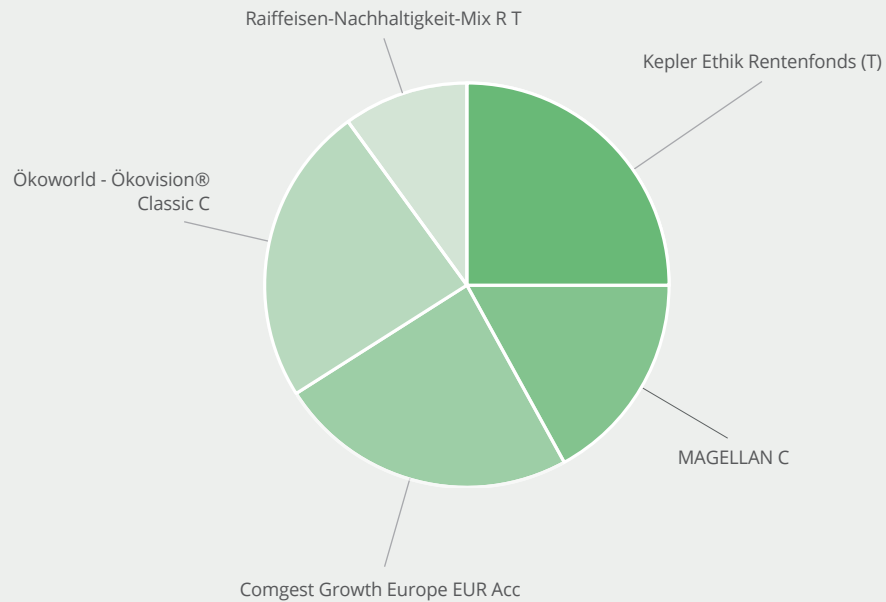
Strengeres ESG-Portfolio Defensiv



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	AT0000642632	Kepler Ethik Rentenfonds (T)	25%
2	DE0008474248	Barmenia Renditefonds DWS	22%
3	IE0004866889	Barings Hong Kong China A EUR Inc	11%
4	LU0629460675	UBS - MSCI EMU SRI	16%
5	LU0061928585	Ökoworld - Ökovision® Classic C	14%
6	AT0000805361	Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix R T	12%

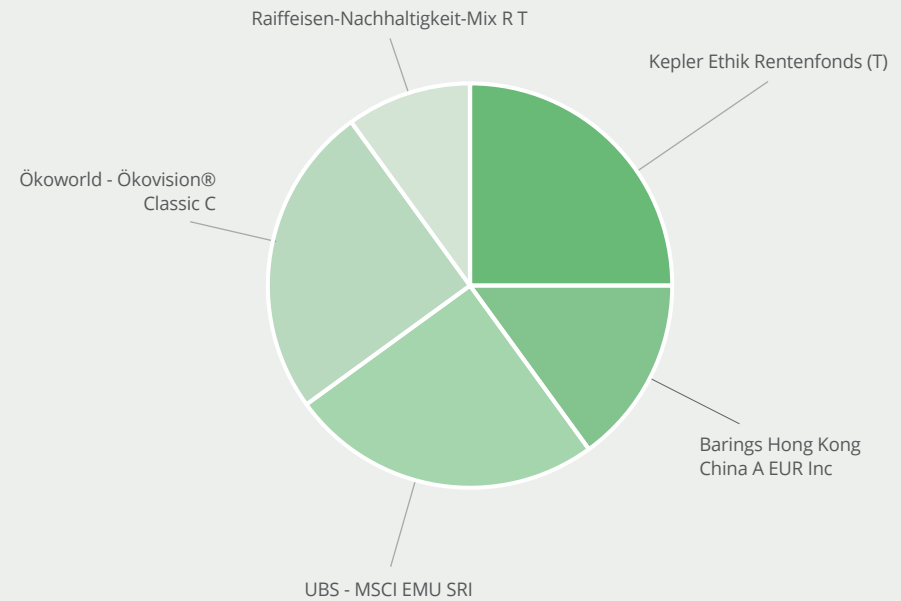
Barmenia

ESG-Portfolio Ausgewogen



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	AT0000642632	Kepler Ethik Rentenfonds (T)	25%
2	FR0000292278	MAGELLAN C	17%
3	IE0004766675	Comgest Growth Europe EUR Acc	24%
4	LU0061928585	Ökoworld - Ökovision® Classic C	24%
5	AT0000805361	Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix R T	10%

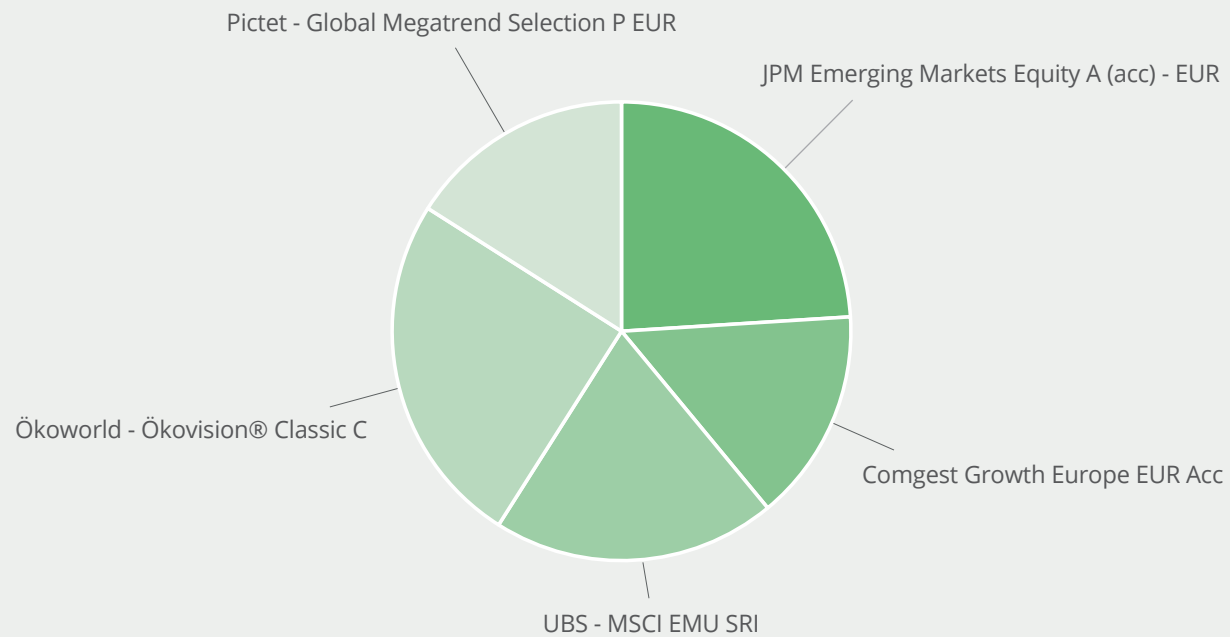
Strengeres ESG-Portfolio Ausgewogen



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	AT0000642632	Kepler Ethik Rentenfonds (T)	25%
2	IE0004866889	Barings Hong Kong China A EUR Inc	15%
3	LU0629460675	UBS - MSCI EMU SRI	25%
4	LU0061928585	Ökoworld - Ökovision® Classic C	25%
5	AT0000805361	Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix R T	10%

Barmenia

ESG-Portfolio Wachstum



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	LU0217576759	JPM Emerging Markets Equity A (acc) - EUR	24%
2	IE0004766675	Comgest Growth Europe EUR Acc	15%
3	LU0629460675	UBS - MSCI EMU SRI	20%
4	LU0061928585	Ökoworld - Ökoverision® Classic C	25%
5	LU0386882277	Pictet - Global Megatrend Selection P EUR	16%

Barmenia ESG-Einzelfondsauswahl

#	ISIN	Fondsname
1	AT0000642632	Kepler Ethik Rentenfonds (T)
2	AT0000805361	Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix R T
3	DE0008471012	Fondak A
4	DE0008474248	Barmenia Renditefonds DWS
5	DE0009769760	DWS ESG Top Asien LC
6	DE000A0X7541	Acatis Gané Value Event Fonds - A
7	DE000A141WN9	Barmenia Nachhaltigkeit Balanced
8	DE000A141WP4	Barmenia Nachhaltigkeit Dynamic
9	FR0000292278	MAGELLAN C
10	FR0010524777	Lyxor New Energy (DR) UCITS ETF
11	IE0004766675	Comgest Growth Europe EUR Acc
12	IE0004866889	Barings Hong Kong China A EUR Inc
13	IE00BYSJTY39	First Sentier Global Listed Infrastructure Fund I (Accumulation) EUR
14	IE00BYX2JD69	iShares MSCI World SRI UCITS ETF EUR (Acc)
15	LU0048578792	Fidelity Funds - European Growth Fund A- Euro
16	LU0061928585	Ökoworld - Ökovision® Classic C
17	LU0099574567	Fidelity Funds - Global Technology Fund A- Euro
18	LU0104884860	Pictet-Water-P EUR
19	LU0113257694	Schroder ISF EURO Corporate Bond A Acc
20	LU0136412771	Ethna-AKTIV A
21	LU0217576759	JPM Emerging Markets Equity A (acc) - EUR
22	LU0280435388	Pictet - Clean Energy
23	LU0386882277	Pictet - Global Megatrend Selection P EUR
24	LU0629460675	UBS - MSCI EMU SRI
25	LU0705259769	Nordea 1 - Global Real Estate Fund BP- EUR
26	LU0893310481	Fidelity Funds - Global Income A- QINCOME(G)-Euro (hedged

Barmenia ESG-Portfolios

Balance



Fondsname	Anteil*
■ Nachhaltigkeit Balanced	100%

Wachstum



Fondsname	Anteil*
■ Nachhaltigkeit Dynamic	100%

*Anteil am Portfolio

Basler

Tarif: Invest Vario

unbegr.

Investmentfonds max.
pro Police anwählbar



121

Investmentfonds
zur Auswahl

37

ESG-Fonds
zur Auswahl



3

Anwählbare
ESG-Portfolios

1%

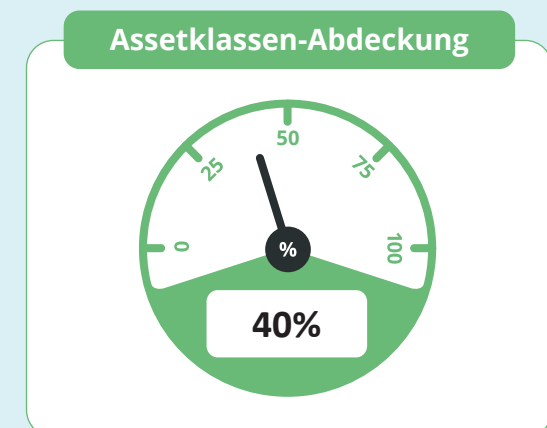
Mindestgewichtung
pro Investment

Optimierte Portfolios aus Einzelfondsauswahl

Der Tarif Invest Vario verfügt über eine Auswahl von 37 ESG-Einzelfonds. Die Abdeckung der Assetklassen beträgt 40%. Für alle Kundenprofile können dennoch ESG-Portfolios und strengere ESG-Portfolios erstellt werden. In den strengeren ESG-Portfolios für die Kundenprofile Defensiv und Ausgewogen, wird das Mindestrating von 4,7 Bäumen leicht verfehlt. Das durchschnittliche ESG-Rating der angebotenen Einzelfonds ist leicht über dem Durchschnitt.

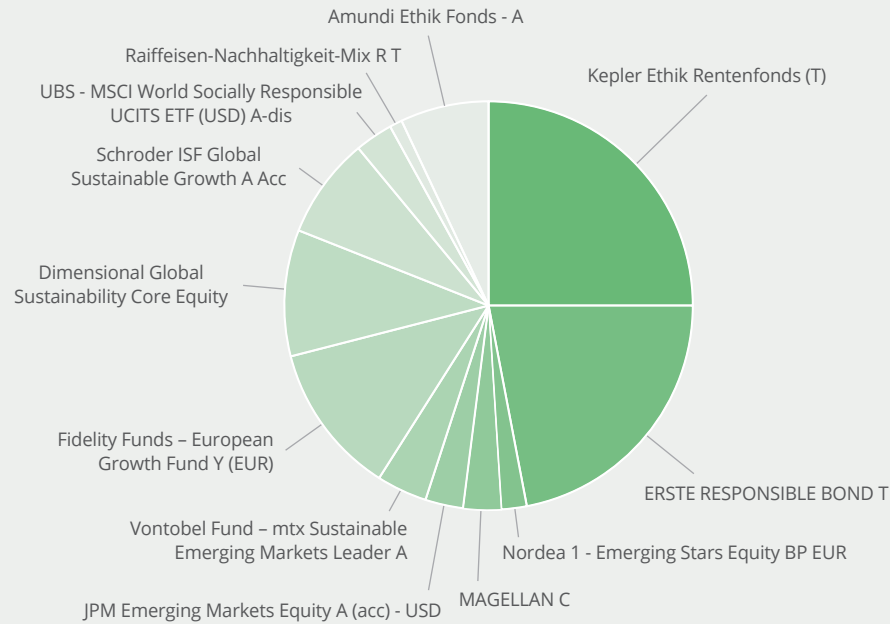
Der Anteil von 5-Bäume Ratings im Einzelfondsangebot liegt bei 37%, ist also ebenfalls überdurchschnittlich. Die maximale Anzahl von Investmentfonds ist nicht begrenzt und die Mindestinvestitionsquote beträgt 1%. Dies ist für die Portfoliooptimierung die bestmögliche Kombination.

	Kundenprofil Defensiv		Kundenprofil Ausgewogen		Kundenprofil Wachstum	
	ESG	strengeres ESG	ESG	strengeres ESG	ESG	strengeres ESG
Rendite	2,69%	2,36%	3,81%	3,41%	4,97%	3,84
MDD	8,11%	7,41%	10,16%	9,50%	12,72%	10,66
ESG-Rating (Bäume)	4,35	4,69	4,19	4,69	3,93	4,71



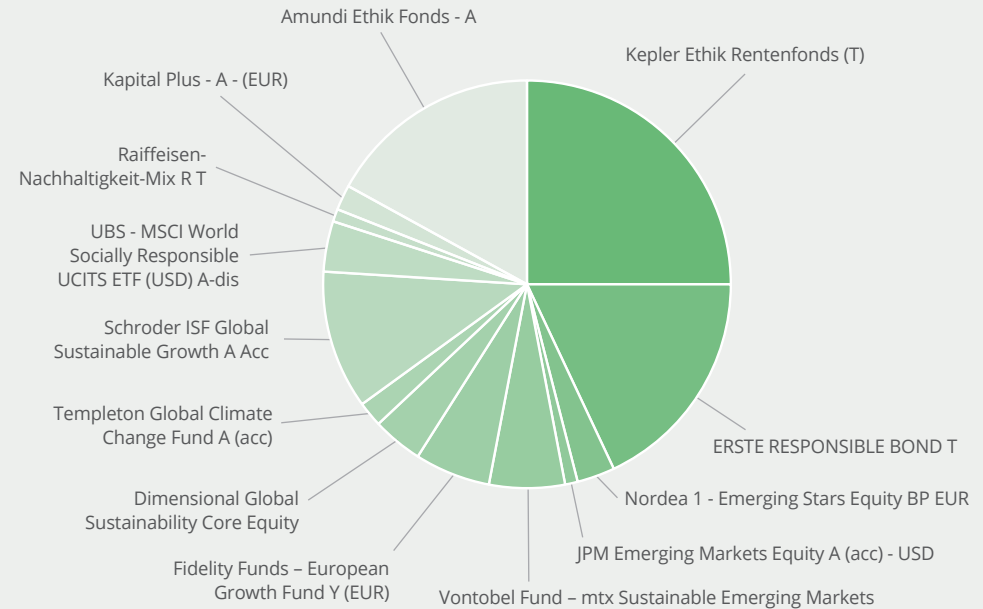
Basler

ESG-Portfolio Defensiv



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	AT0000642632	Kepler Ethik Rentenfonds (T)	25%
2	AT0000686084	ERSTE RESPONSIBLE BOND T	22%
3	LU0602539867	Nordea 1 - Emerging Stars Equity BP EUR	2%
4	FR0000292278	MAGELLAN C	3%
5	LU0210529656	JPM Emerging Markets Equity A (acc) - USD	3%
6	LU0571085330	Vontobel Fund – mtX Sustainable Emerging Markets Leader A	4%
7	LU0936577302	Fidelity Funds – European Growth Fund Y (EUR)	12%
8	IE00B7T1D258	Dimensional Global Sustainability Core Equity	10%
9	LU0557290698	Schroder ISF Global Sustainable Growth A Acc	8%
10	LU0629459743	UBS - MSCI World Socially Responsible UCITS ETF (USD) A-dis	3%
11	AT0000A1DU47	Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix R T	1%
12	AT0000857164	Amundi Ethik Fonds - A	7%

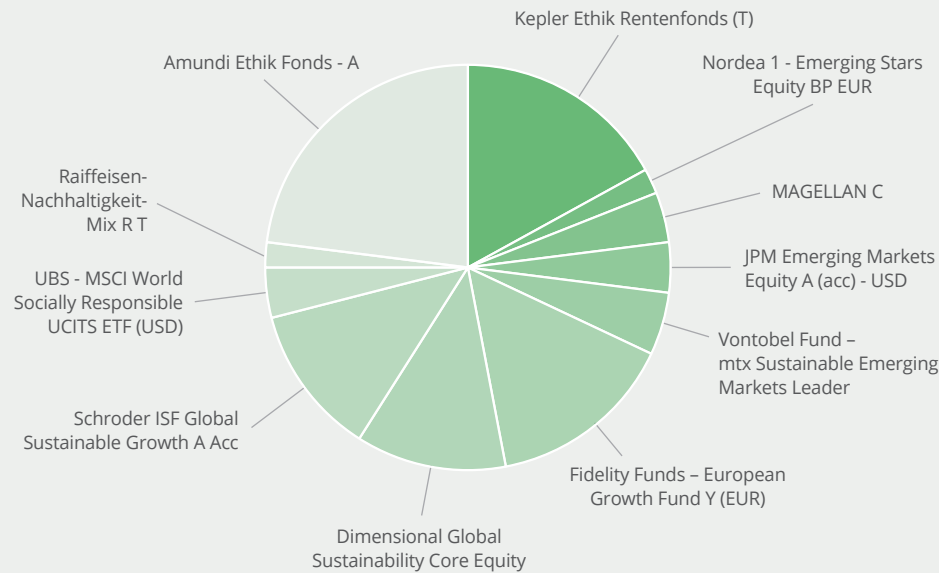
Strengeres ESG-Portfolio Defensiv



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	AT0000642632	Kepler Ethik Rentenfonds (T)	25%
2	AT0000686084	ERSTE RESPONSIBLE BOND T	18%
3	LU0602539867	Nordea 1 - Emerging Stars Equity BP EUR	3%
4	LU0210529656	JPM Emerging Markets Equity A (acc) - USD	1%
5	LU0571085330	Vontobel Fund – mtX Sustainable Emerging Markets	6%
6	LU0936577302	Fidelity Funds – European Growth Fund Y (EUR)	6%
7	IE00B7T1D258	Dimensional Global Sustainability Core Equity	4%
8	LU0128520375	Templeton Global Climate Change Fund A (acc)	2%
9	LU0557290698	Schroder ISF Global Sustainable Growth A Acc	11%
10	LU0629459743	UBS - MSCI World Socially Responsible UCITS ETF (USD) A-dis	4%
11	AT0000A1DU47	Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix R T	1%
12	DE0008476250	Kapital Plus - A - (EUR)	2%
13	AT0000857164	Amundi Ethik Fonds - A	17%

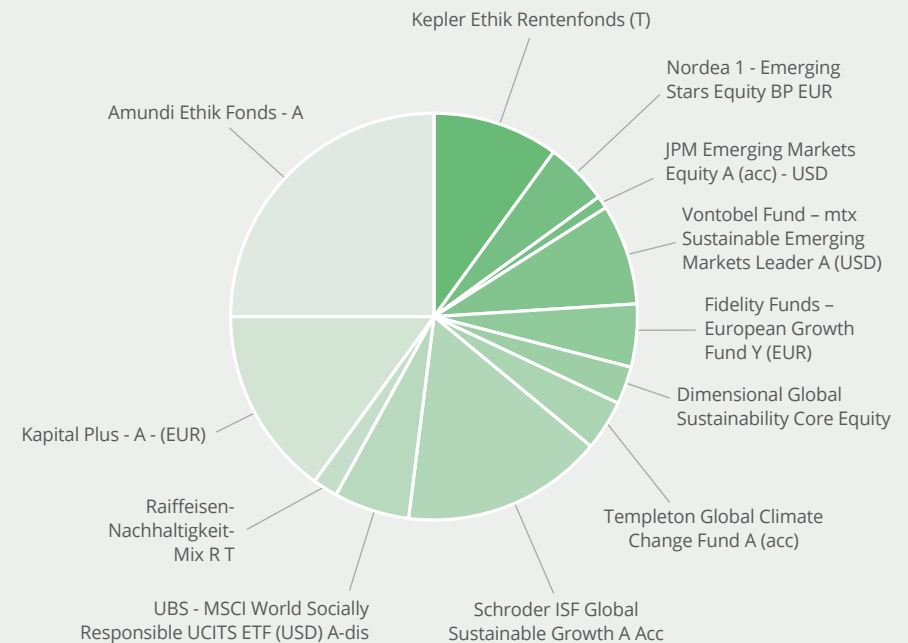
Basler

ESG-Portfolio Ausgewogen



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	AT0000642632	Kepler Ethik Rentenfonds (T)	17%
2	LU0602539867	Nordea 1 - Emerging Stars Equity BP EUR	2%
3	FR0000292278	MAGELLAN C	4%
4	LU0210529656	JPM Emerging Markets Equity A (acc) - USD	4%
5	LU0571085330	Vontobel Fund – mtX Sustainable Emerging Markets Leader	5%
6	LU0936577302	Fidelity Funds – European Growth Fund Y (EUR)	15%
7	IE00B7T1D258	Dimensional Global Sustainability Core Equity	12%
8	LU0557290698	Schroder ISF Global Sustainable Growth A Acc	12%
9	LU0629459743	UBS - MSCI World Socially Responsible UCITS ETF (USD)	4%
10	AT0000A1DU47	Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix R T	2%
11	AT0000857164	Amundi Ethik Fonds - A	23%

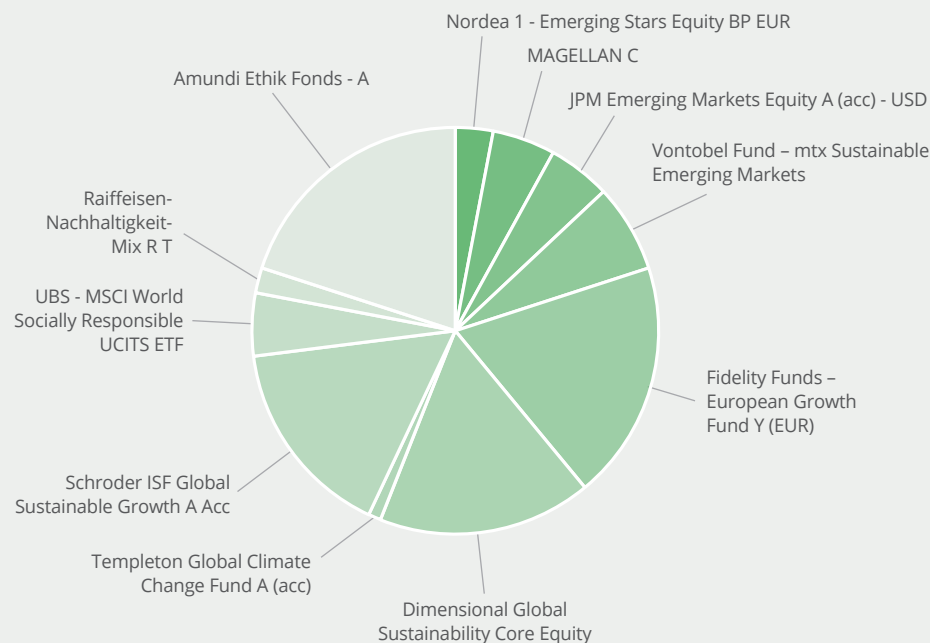
Strengeres ESG-Portfolio Ausgewogen



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	AT0000642632	Kepler Ethik Rentenfonds (T)	10%
2	LU0602539867	Nordea 1 - Emerging Stars Equity BP EUR	5%
3	LU0210529656	JPM Emerging Markets Equity A (acc) - USD	1%
4	LU0571085330	Vontobel Fund – mtX Sustainable Emerging Markets Leader A (USD)	8%
5	LU0936577302	Fidelity Funds – European Growth Fund Y (EUR)	5%
6	IE00B7T1D258	Dimensional Global Sustainability Core Equity	3%
7	LU0128520375	Templeton Global Climate Change Fund A (acc)	4%
8	LU0557290698	Schroder ISF Global Sustainable Growth A Acc	16%
9	LU0629459743	UBS - MSCI World Socially Responsible UCITS ETF (USD) A-dis	6%
10	AT0000A1DU47	Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix R T	2%
11	DE0008476250	Kapital Plus - A - (EUR)	15%
12	AT0000857164	Amundi Ethik Fonds - A	25%

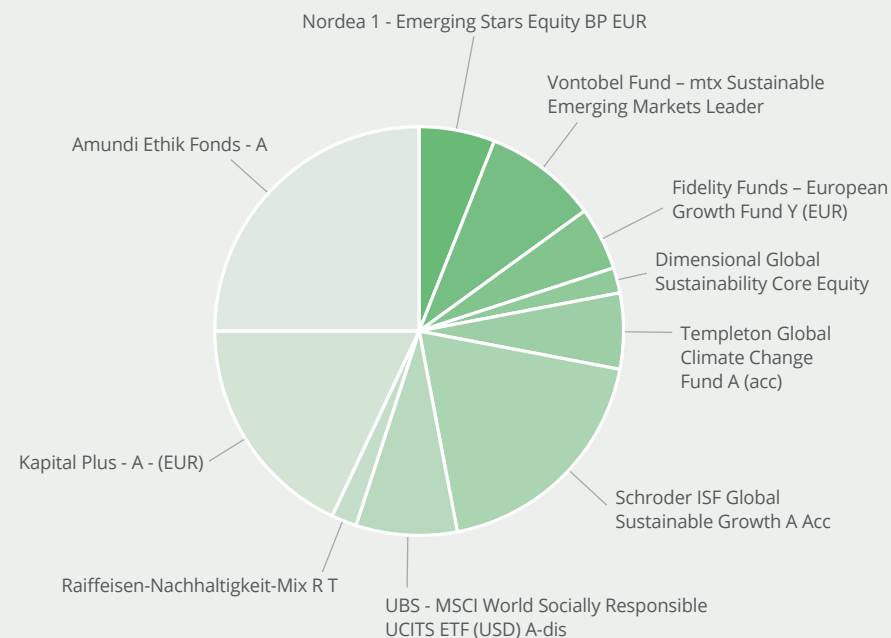
Basler

ESG-Portfolio Wachstum



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	LU0602539867	Nordea 1 - Emerging Stars Equity BP EUR	3%
2	FR0000292278	MAGELLAN C	5%
3	LU0210529656	JPM Emerging Markets Equity A (acc) - USD	5%
4	LU0571085330	Vontobel Fund – mtX Sustainable Emerging Markets	7%
5	LU0936577302	Fidelity Funds – European Growth Fund Y (EUR)	19%
6	IE00B7T1D258	Dimensional Global Sustainability Core Equity	17%
7	LU0128520375	Templeton Global Climate Change Fund A (acc)	1%
8	LU0557290698	Schroder ISF Global Sustainable Growth A Acc	16%
9	LU0629459743	UBS - MSCI World Socially Responsible UCITS ETF	5%
10	AT0000A1DU47	Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix R T	2%
11	AT0000857164	Amundi Ethik Fonds - A	20%

Strengeres ESG-Portfolio Wachstum



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	LU0602539867	Nordea 1 - Emerging Stars Equity BP EUR	6%
2	LU0571085330	Vontobel Fund – mtX Sustainable Emerging Markets Leader	9%
3	LU0936577302	Fidelity Funds – European Growth Fund Y (EUR)	5%
4	IE00B7T1D258	Dimensional Global Sustainability Core Equity	2%
5	LU0128520375	Templeton Global Climate Change Fund A (acc)	6%
6	LU0557290698	Schroder ISF Global Sustainable Growth A Acc	19%
7	LU0629459743	UBS - MSCI World Socially Responsible UCITS ETF (USD) A-dis	8%
8	AT0000A1DU47	Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix R T	2%
9	DE0008476250	Kapital Plus - A - (EUR)	18%
10	AT0000857164	Amundi Ethik Fonds - A	25%

Basler ESG-Einzelfondsauswahl

#	ISIN	Fondsname
1	AT0000642632	Kepler Ethik Rentenfonds (T)
2	AT0000686084	ERSTE RESPONSIBLE BOND T
3	AT0000805361	Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix R T
4	AT0000857164	Amundi Ethik Fonds - A
5	AT0000A1DU47	Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Solide (R) T
6	AT0000A1PKQ1	Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Momentum (R) (A)
7	AT0000A1VGG8	Raiffeisen-GreenBonds R VTA
8	DE0008471012	Fondak A
9	DE0008476250	Kapital Plus - A - (EUR)
10	DE000A1JUV78	TBF GLOBAL INCOME EUR R
11	FR0000292278	MAGELLAN C
12	FR0013397726	THEAM QUANT EUROPE CLIMATE CARBON OFFSET PLAN - EUR
13	IE00B7T1D258	Dimensional Global Sustainability Core Equity
14	LU0058720904	AB SICAV I International Healthcare Portfolio A
15	LU0060230025	AB SICAV I - International Technology Portfolio A
16	LU0104884860	Pictet-Water-P EUR
17	LU0128520375	Templeton Global Climate Change Fund A (acc)
18	LU0136412771	Ethna-AKTIV A
19	LU0210529656	JPM Emerging Markets Equity A (acc) - USD
20	LU0210532015	JPM Europe Dynamic Technologies Fund A (acc) - EUR
21	LU0229773345	JSS Sustainable Equity - Global Thematic P EUR dist
22	LU0278152516	ACATIS Fair Value Modular Vermoögensverw. Nr. 1 A
23	LU0386885296	Pictet - Global Megatrend Selection-P dy EUR
24	LU0503632282	Pictet - Global Environmental Opportunities-P USD
25	LU0528228074	Fidelity Funds – Global Demographics Fund A Acc (EUR)
26	LU0557290698	Schroder ISF Global Sustainable Growth A Acc
27	LU0571085330	Vontobel Fund – mtX Sustainable Emerging Markets Leader A (USD)
28	LU0602539867	Nordea 1 - Emerging Stars Equity BP EUR

#	ISIN	Fondsname
29	LU0629459743	UBS - MSCI World Socially Responsible UCITS ETF (USD) A-dis
30	LU0633140644	AB SICAV I - Emerging Markets Multi-Asset Portfolio A EUR
31	LU0936577302	Fidelity Funds – European Growth Fund Y (EUR)
32	LU0985320562	Nordea 1 - Global Stars Equity BP USD
33	LU1563454310	Lyxor Green Bond
34	LU1706106447	Nordea 1 - European Stars Equity BP EUR
35	LU1883318740	Amundi Funds Global Ecology ESG - A EUR (C)
36	LU1883872332	Amundi Funds US Pioneer Fund - A EUR (C)
37	LU2145461757	RobecoSAM Smart Energy D Fund (EUR)

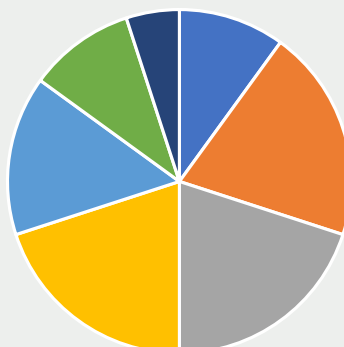
Basler ESG-Portfolios

Balance



Fondsname	Anteil*
X ESG MSCI EMERGING MARKETS	8,64%
Nordea 1 - European Stars Equity BP EUR	8%
Pictet - Global Environmental Opportunities-P USD	10%
Amundi Ethik Fonds A	20%
Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix R T	20%
ERSTE RESPONSIBLE BOND T	22%
Lyxor Green Bond ETF	20%

Wachstum



Fondsname	Anteil*
Nordea 1 - Emerging Stars Equity BP EUR	10%
Nordea 1 - European Stars Equity BP EUR	20%
Pictet - Global Environmental Opportunities-P USD	20%
Amundi Ethik Fonds A	20%
Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix R T	15%
ERSTE RESPONSIBLE BOND T	10%
Lyxor Green Bond ETF	5%

Chance



Fondsname	Anteil*
Nordea 1 - Emerging Stars Equity BP EUR	10%
Nordea 1 - European Stars Equity BP EUR	10%
Pictet - Global Environmental Opportunities-P USD	20%
Pictet-Water-P EUR	15%
UBS ETF MSCI World Socially Resp UCITS (USD) Ad	17%
Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix R T	20%
ERSTE RESPONSIBLE BOND T	8%

*Anteil am Portfolio

Condor

Tarif: C78

20

Investmentfonds max.
pro Police anwählbar

**120**

Investmentfonds
zur Auswahl

k.A.

Mindestgewichtung
pro Investment

**39**

ESG-Fonds
zur Auswahl

4

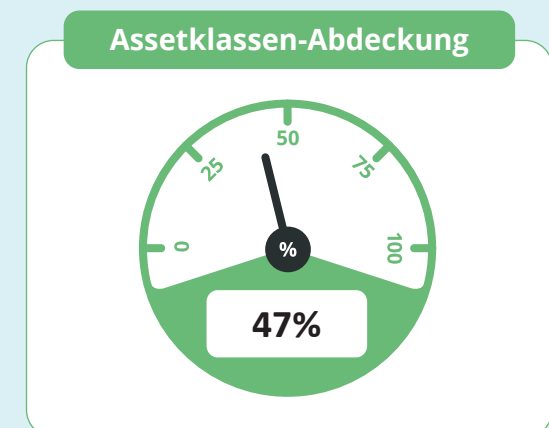
Anwählbare
ESG-Portfolios

Optimierte Portfolios aus Einzelfondsauswahl

Der Tarif C78 verfügt über eine Auswahl von 46 ESG-Einzelfonds. Die Abdeckung der Assetklassen beträgt 47%. Es werden sieben von fünfzehn Assetklassen abgedeckt. Für alle Kundenprofile können dennoch ESG-Portfolios und strengere ESG-Portfolios erstellt werden. Das strengere ESG-Portfolio im Kundenprofil Defensiv verfehlt das Mindestrating von 4,7 Bäumen leicht. Das durchschnittliche ESG-Rating der angebotenen Einzelfonds ist mit 4,21 Bäumen überdurchschnittlich.

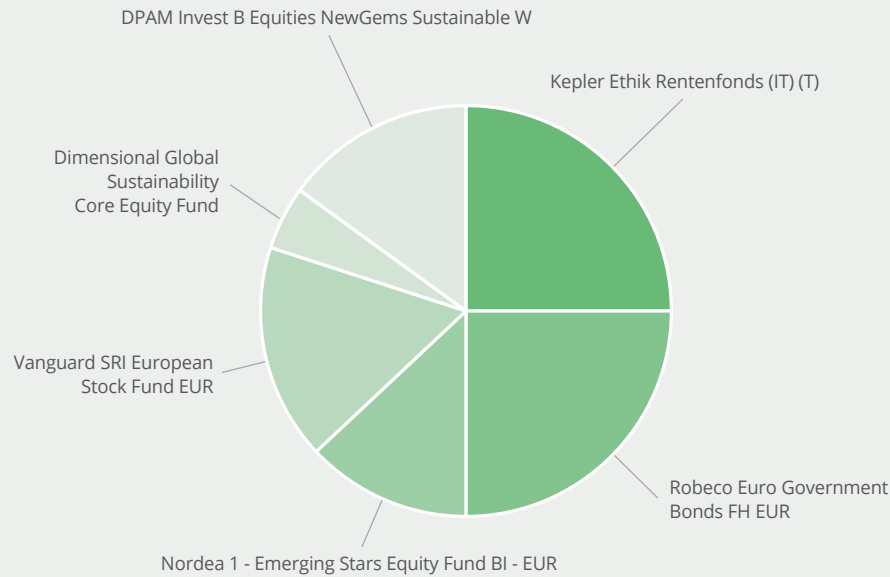
Der Anteil von 5-Bäume Ratings im Einzelfondsangebot liegt bei 42%, ist also ebenfalls überdurchschnittlich. Die maximale Anzahl von Investmentfonds liegt bei 20, lässt also eine breite Diversifizierung zu.

	Kundenprofil Defensiv		Kundenprofil Ausgewogen		Kundenprofil Wachstum	
	ESG	strengeres ESG	ESG	strengeres ESG	ESG	strengeres ESG
Rendite	3,05%	2,29%	4,62%	3,35%	5,31%	3,96
MDD	11,31%	10,46%	15,82%	12,92%	18,03%	15,05
ESG-Rating (Bäume)	3,90	4,68	3,81	4,70	3,80	4,70



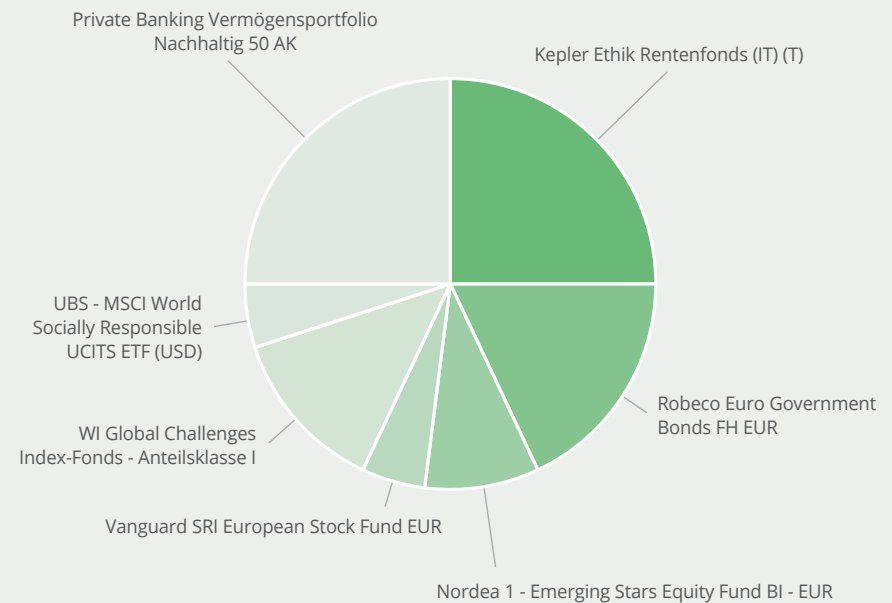
Condor

ESG-Portfolio Defensiv



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	AT0000A1A1F0	Kepler Ethik Rentenfonds (IT) (T)	25%
2	LU0832429905	Robeco Euro Government Bonds FH EUR	25%
3	LU0602539271	Nordea 1 - Emerging Stars Equity Fund BI - EUR	13%
4	IE00B526YN16	Vanguard SRI European Stock Fund EUR	17%
5	IE00B8DMPF88	Dimensional Global Sustainability Core Equity Fund	5%
6	BE6246061376	DPAM Invest B Equities NewGems Sustainable W	15%

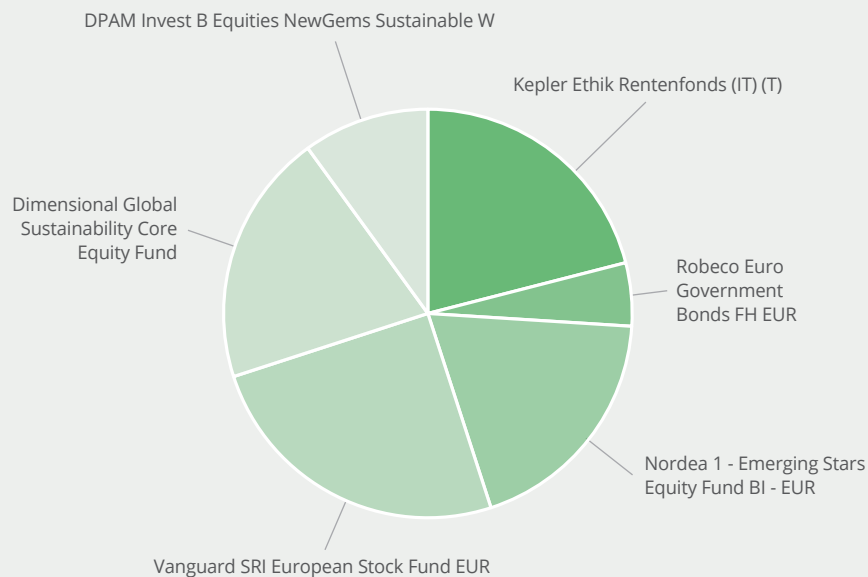
Strengeres ESG-Portfolio Defensiv



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	AT0000A1A1F0	Kepler Ethik Rentenfonds (IT) (T)	25%
2	LU0832429905	Robeco Euro Government Bonds FH EUR	18%
3	LU0602539271	Nordea 1 - Emerging Stars Equity Fund BI - EUR	9%
4	IE00B526YN16	Vanguard SRI European Stock Fund EUR	5%
5	DE000A0LGNP3	WI Global Challenges Index-Fonds - Anteilsklasse I	13%
6	LU0629459743	UBS - MSCI World Socially Responsible UCITS ETF (USD)	5%
7	DE000A0M03X1	Private Banking Vermögensportfolio Nachhaltig 50 AK	25%

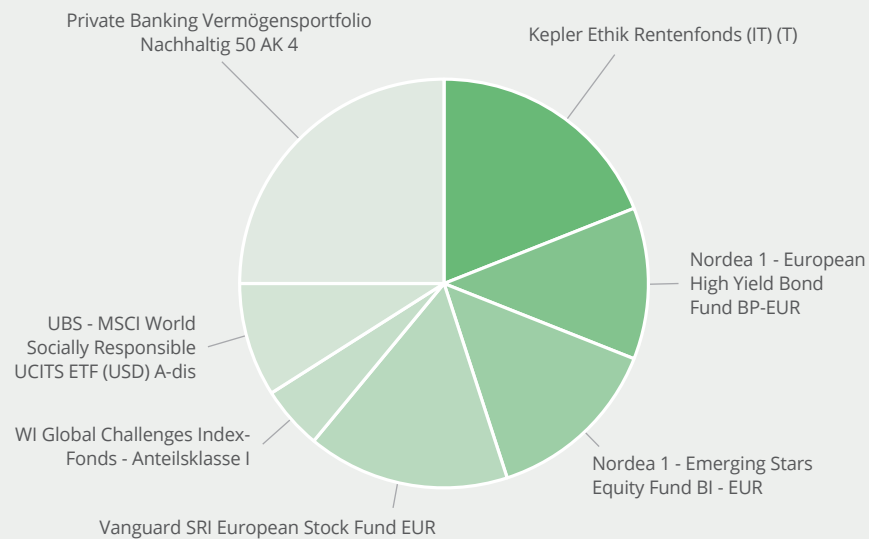
Condor

ESG-Portfolio Ausgewogen



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	AT0000A1A1F0	Kepler Ethik Rentenfonds (IT) (T)	21%
2	LU0832429905	Robeco Euro Government Bonds FH EUR	5%
3	LU0602539271	Nordea 1 - Emerging Stars Equity Fund BI - EUR	19%
4	IE00B526YN16	Vanguard SRI European Stock Fund EUR	25%
5	IE00B8DMPF88	Dimensional Global Sustainability Core Equity Fund	20%
6	BE6246061376	DPAM Invest B Equities NewGems Sustainable W	10%

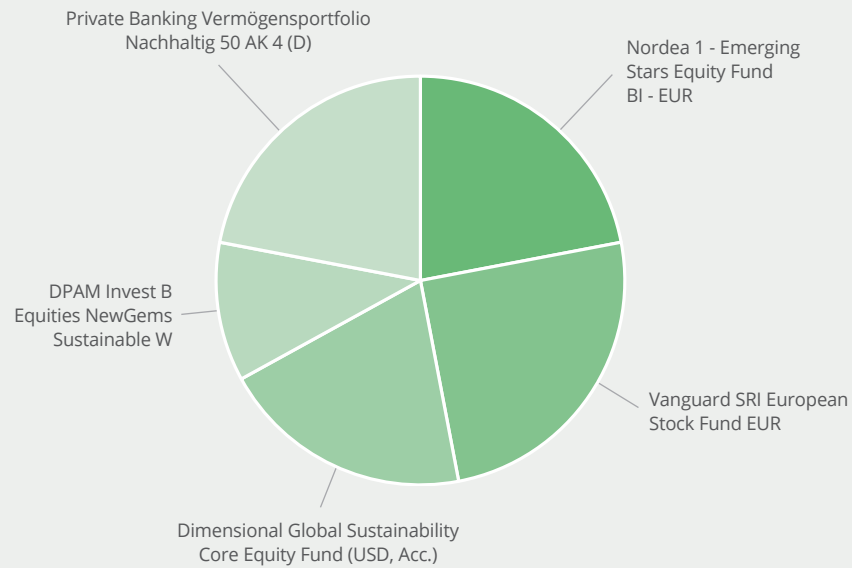
Strengeres ESG-Portfolio Ausgewogen



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	AT0000A1A1F0	Kepler Ethik Rentenfonds (IT) (T)	19%
2	LU0141799501	Nordea 1 - European High Yield Bond Fund BP-EUR	12%
3	LU0602539271	Nordea 1 - Emerging Stars Equity Fund BI - EUR	14%
4	IE00B526YN16	Vanguard SRI European Stock Fund EUR	16%
5	DE000A0LGNP3	WI Global Challenges Index-Fonds - Anteilsklasse I	5%
6	LU0629459743	UBS - MSCI World Socially Responsible UCITS ETF (USD) A-dis	9%
7	DE000A0M03X1	Private Banking Vermögensportfolio Nachhaltig 50 AK 4	25%

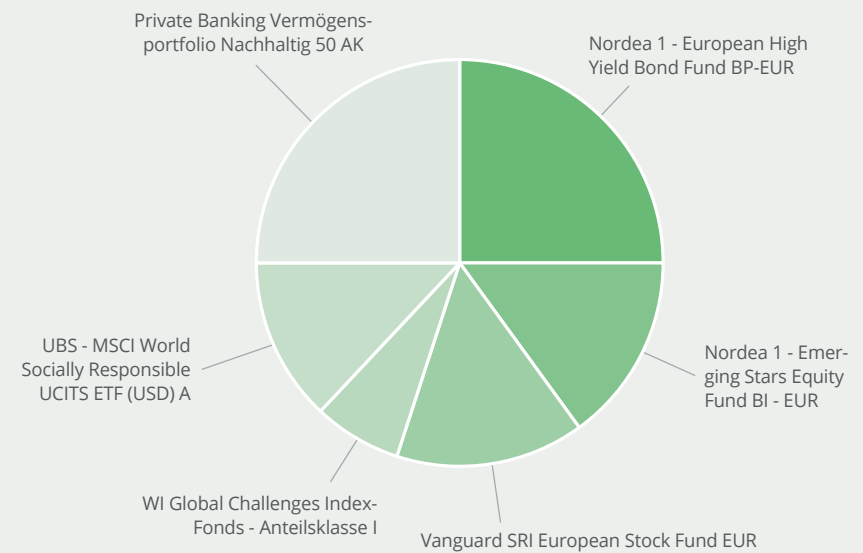
Condor

ESG-Portfolio Wachstum



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	LU0602539271	Nordea 1 - Emerging Stars Equity Fund BI - EUR	22%
2	IE00B526YN16	Vanguard SRI European Stock Fund EUR	25%
3	IE00B8DMPF88	Dimensional Global Sustainability Core Equity Fund (USD, Acc.)	20%
4	BE6246061376	DPAM Invest B Equities NewGems Sustainable W	11%
5	DE000A0M03X1	Private Banking Vermögensportfolio Nachhaltig 50 AK 4 (D)	22%

Strengeres ESG-Portfolio Wachstum



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	LU0141799501	Nordea 1 - European High Yield Bond Fund BP-EUR	25%
2	LU0602539271	Nordea 1 - Emerging Stars Equity Fund BI - EUR	15%
3	IE00B526YN16	Vanguard SRI European Stock Fund EUR	15%
4	DE000A0LGNP3	WI Global Challenges Index-Fonds - Anteilsklasse I	7%
5	LU0629459743	UBS - MSCI World Socially Responsible UCITS ETF (USD) A	13%
6	DE000A0M03X1	Private Banking Vermögensportfolio Nachhaltig 50 AK	25%

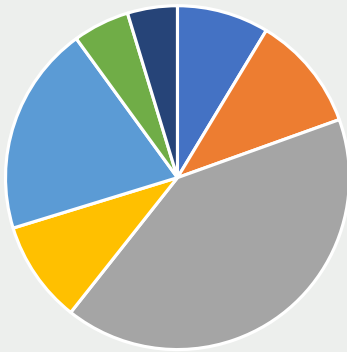
Condor ESG-Einzelfondsauswahl

#	ISIN	Fondsname
1	AT0000613146	Amundi Ethik Fonds VA
2	AT0000A192A7	KEPLER Ethik Mix IT A
3	AT0000A1A1F0	Kepler Ethik Rentenfonds (IT) (T)
4	AT0000A1TWL9	Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix RZ VTA
5	AT0000A1YH49	C-QUADRAT GreenStars ESG (I) VTIA
6	BE6246061376	DPAM Invest B Equities NewGems Sustainable W
7	DE0005326524	KCD-Union Nachhaltig RENTEN
8	DE0009781997	TBF Global Income I
9	DE000A0LGNP3	WI Global Challenges Index-Fonds - Anteilsklasse I
10	DE000A0M0317	Private Bank.Vermögenspf.Nachh.70 AK 4
11	DE000A0M03X1	Private Banking Vermögensportfolio Nachhaltig 50 AK 4 (D)
12	DE000A2AR3S8	KCD-Union Nachhaltig MIX I
13	DE000A2DVTE6	terrAssisi Aktien I
14	IE00B526YN16	Vanguard SRI European Stock Fund EUR
15	IE00B8DMPF88	Dimensional Global Sustainability Core Equity Fund (USD, Acc.)
16	IE00BD0DT792	iShares Green Bond Index Fund Class Institutional Accumulating EUR Hedged
17	IE00BKPWG574	Dimensional Global Sustainability Fixed Income Fund
18	IE00BYSX5D68	Vanguard SRI Euro Inv.Gr.Bd.In.Ins.EUR
19	LU0112268841	CondorBalance-Universal
20	LU0112269146	CondorChance-Universal
21	LU0112269492	CondorTrends-Universal
22	LU0141799501	Nordea 1 - European High Yield Bond Fund BP-EUR
23	LU0348612853	DWS Garant 80 Nachhaltigkeit
24	LU0351545230	Nordea-1 Stable Return Fund BI-EUR
25	LU0384405600	Vontobel Fund - Clean Technology B-EUR
26	LU0602539271	Nordea 1 - Emerging Stars Equity Fund BI - EUR
27	LU0629459743	UBS - MSCI World Socially Responsible UCITS ETF (USD) A-dis
28	LU0629460089	UBS (Lux) Fund Solutions – MSCI USA Socially Responsible UCITS ETF (USD) A-dis

#	ISIN	Fondsname
29	LU0832429905	Robeco Euro Government Bonds FH EUR
30	LU0969484418	BMO Responsible Global Equity Fund R Acc EUR
31	LU1023698746	Arabesque SICAV - Arabesque Syst.(EUR)
32	LU1048313891	UBS-ETF MSCI EM Socially Responsible A
33	LU1479563808	Allianz Thematica P (EUR)
34	LU1589837373	Threadneedle (Lux) - European Social Bond Fund ZE EUR Acc
35	LU1626216961	Vontobel Fund - mtx Sustainable Emerging Markets Leaders N USD acc
36	LU1813277669	Swisscanto (LU) Portfolio Fund Sustainable Balanced (EUR) DA
37	LU1819586006	Bellevue Funds (Lux) BB Adamant Sustainable Healthcare I
38	LU1904802086	ACATIS Fair Value Modulor
39	LU2146191569	RobecoSAM Sustainable Water Equities F EUR

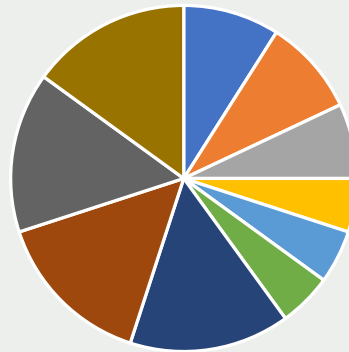
Condor ESG-Portfolios

Offensiv



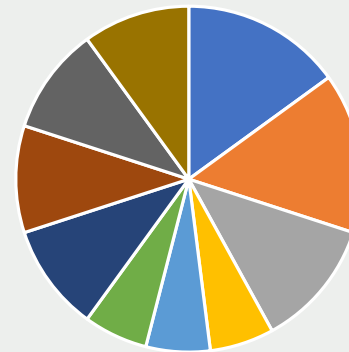
Fondsname	Anteil*
DPAM Invest B Equities NewGems Sustainable W	25%
BMO Responsible Global Equity Fund R Acc EUR	25%
UBS (Lux) FS - MSCI USA Socially Responsible UCITS ETF USD A-dis	20%
Nordea 1 - Emerging Stars Equity Fund BI-EUR	10%
BB Adamant Sustainable Healthcare I EUR	10%
Nordea 1 - Emerging Stars Equity Fund BI-EUR	10%

Defensiv



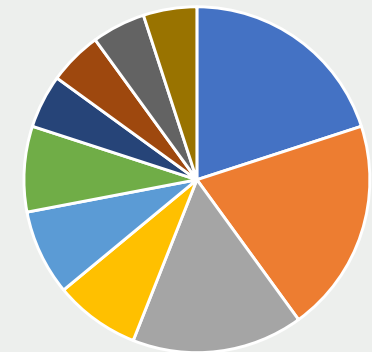
Fondsname	Anteil*
DPAM Invest B Equities NewGems Sustainable W	9%
BMO Responsible Global Equity Fund R Acc EUR	9%
UBS (Lux) FS - MSCI USA Socially Responsible	7%
Nordea 1 - Emerging Stars Equity Fund BI-EUR	5%
BB Adamant Sustainable Healthcare I EUR	5%
Vontobel Fund - Clean Technology B-EUR	5%
Threadneedle (Lux) - European Social Bond	15%
iShares Green Bond Index Fund Class Institutional	15%
Robeco Euro Government Bonds FH EUR	15%
Kepler Ethik Rentenfonds (IT) (T)	15%

Ausgewogen



Fondsname	Anteil*
DPAM Invest B Equities NewGems Sustainable W	15%
BMO Responsible Global Equity Fund R Acc EUR	15%
UBS (Lux) FS - MSCI USA Socially R	12%
Nordea 1 - Emerging Stars Equity Fund BI-EUR	6%
BB Adamant Sustainable Healthcare I EUR	6%
Vontobel Fund - Clean Technology B-EUR	6%
Threadneedle (Lux) - European Social Bond Fund	10%
iShares Green Bond Index Fund Class	10%
Robeco Euro Government Bonds FH EUR	10%
Kepler Ethik Rentenfonds (IT) (T)	10%

Dynamisch



Fondsname	Anteil*
DPAM Invest B Equities NewGems Sustainable W	20%
BMO Responsible Global Equity Fund R Acc EUR	20%
UBS (Lux) FS - MSCI USA Socially Responsibl	16%
Nordea 1 - Emerging Stars Equity Fund BI-EUR	8%
BB Adamant Sustainable Healthcare I EUR	8%
Vontobel Fund - Clean Technology B-EUR	8%
Threadneedle (Lux) - European Social	5%
iShares Green Bond Index Fund Class	5%
Robeco Euro Government Bonds FH EUR	5%
Kepler Ethik Rentenfonds (IT) (T)	5%

*Anteil am Portfolio

Continentale

Tarif: Rente Invest

10

Investmentfonds max.
pro Police anwählbar



133

Investmentfonds
zur Auswahl



54

ESG-Fonds
zur Auswahl

0

Anwählbare
ESG-Portfolios

5%

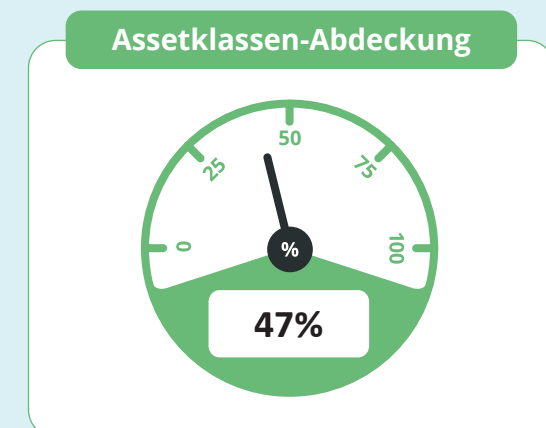
Mindestgewichtung
pro Investment

Optimierte Portfolios aus Einzelfondsauswahl

Der Tarif Rente Invest verfügt über eine Auswahl von 39 ESG-Einzelfonds. Die Abdeckung der Assetklassen beträgt 47%, ist also leicht unterdurchschnittlich. Für alle Kundenprofile können dennoch ESG-Portfolios und strengere ESG-Portfolios erstellt werden. Das strengere ESG-Portfolio im Kundenprofil Defensiv verfehlt das Mindestrating von 4,7 Bäumen leicht. Das durchschnittliche ESG-Rating der angebotenen Einzelfonds ist mit 3,77 Bäumen durchschnittlich.

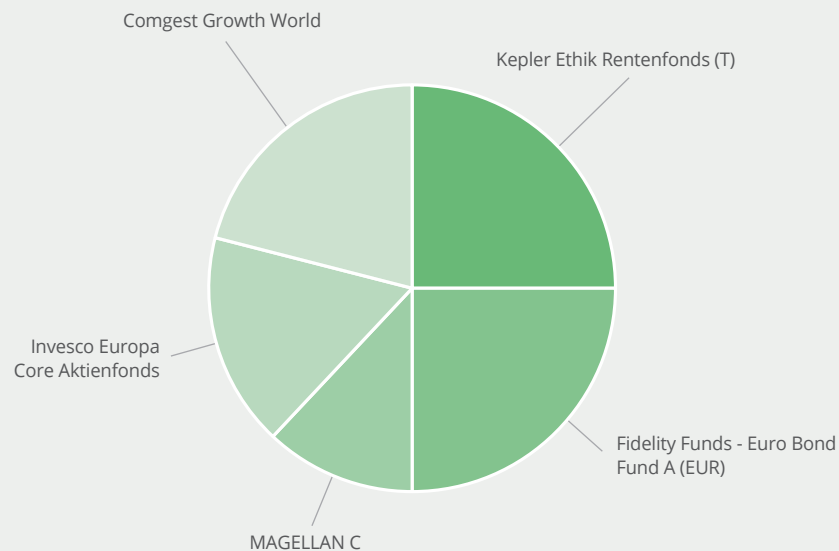
Der Anteil von 5-Bäume Ratings im Einzelfondsangebot liegt bei 34%, ist also ebenfalls durchschnittlich. Die maximale Anzahl von Investmentfonds liegt bei zehn. In der Portfoliooptimierung kann dies wichtige Rendite kosten

	Kundenprofil Defensiv		Kundenprofil Ausgewogen		Kundenprofil Wachstum	
	ESG	strengeres ESG	ESG	strengeres ESG	ESG	strengeres ESG
Rendite	2,69%	2,64%	3,97%	4,17%	4,71%	4,99%
MDD	10,39%	10,68%	12,47%	9,37%	14,33%	17,03%
ESG-Rating (Bäume)	4,22	4,7	3,98	4,68	3,78	4,73



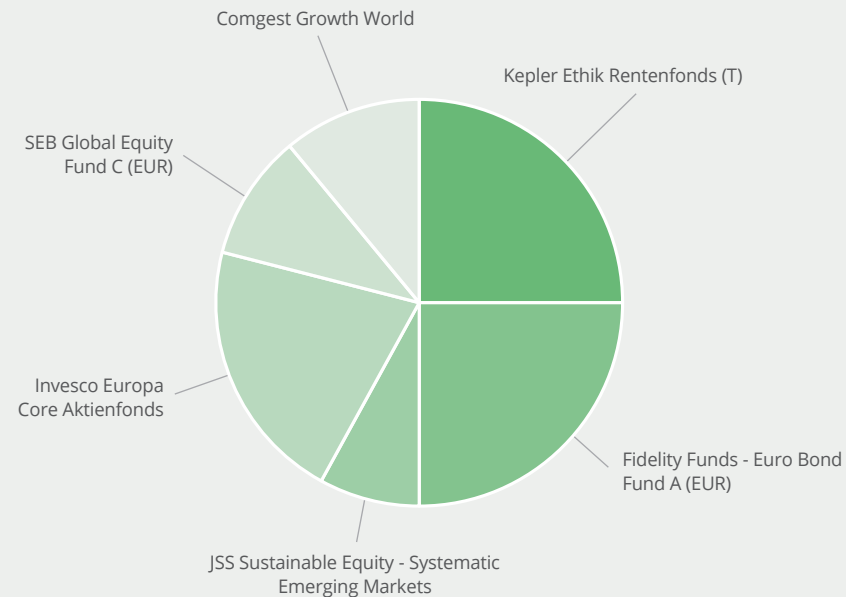
Continentale

ESG-Portfolio Defensiv



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	AT0000642632	Kepler Ethik Rentenfonds (T)	25%
2	LU0048579097	Fidelity Funds - Euro Bond Fund A (EUR)	25%
3	FR0000292278	MAGELLAN C	12%
4	DE0008470337	Invesco Europa Core Aktienfonds	17%
5	IE0033535075	Comgest Growth World	21%

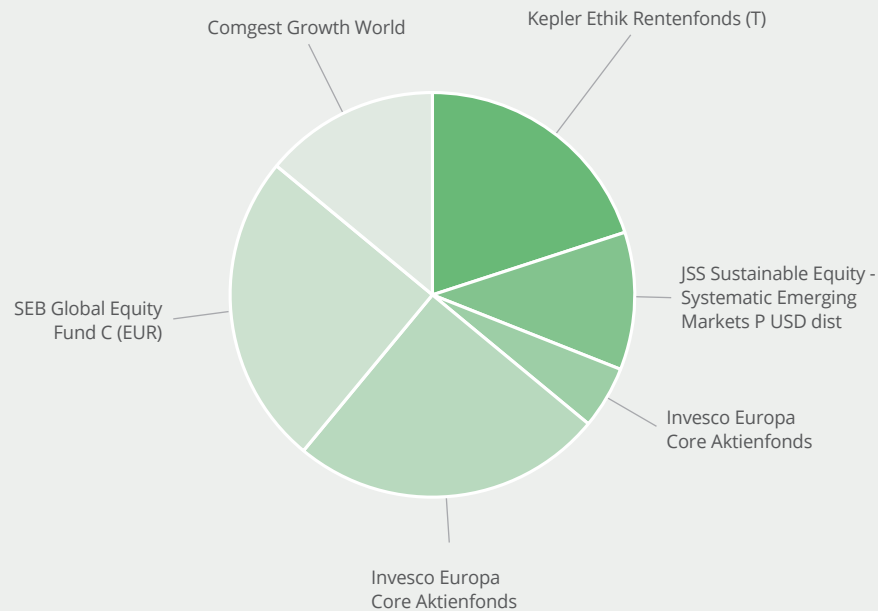
Strengeres ESG-Portfolio Defensiv



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	AT0000642632	Kepler Ethik Rentenfonds (T)	25%
2	LU0048579097	Fidelity Funds - Euro Bond Fund A (EUR)	25%
3	LU0068337053	JSS Sustainable Equity - Systematic Emerging Markets	8%
4	DE0008470337	Invesco Europa Core Aktienfonds	21%
5	LU0036592839	SEB Global Equity Fund C (EUR)	10%
6	IE0033535075	Comgest Growth World	11%

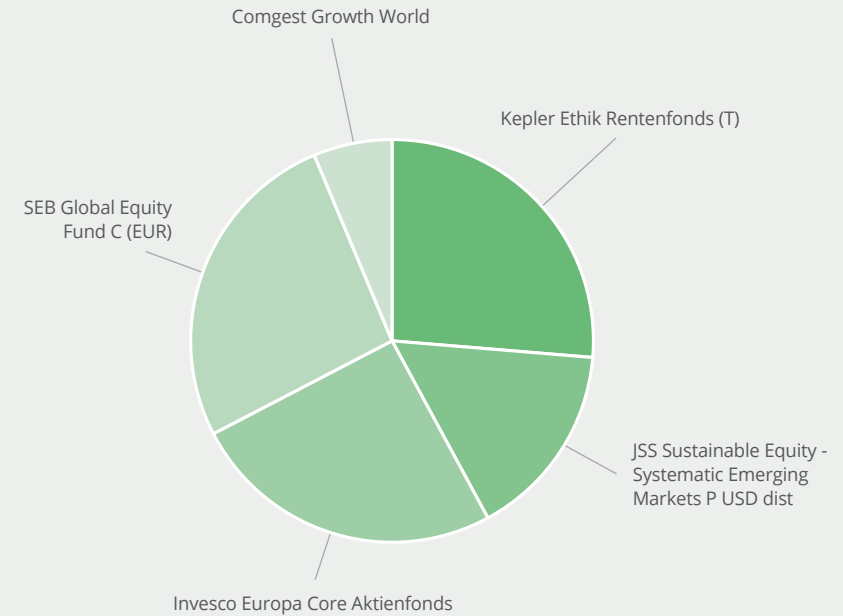
Continentale

ESG-Portfolio Ausgewogen



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	AT0000642632	Kepler Ethik Rentenfonds (T)	20%
2	FR0000292278	MAGELLAN C	11%
3	LU0068337053	JSS Sustainable Equity - Systematic Emerging Markets P USD dist	5%
4	DE0008470337	Invesco Europa Core Aktienfonds	25%
5	IE0033535075	Comgest Growth World	25%
6	DE000A0D95Q0	ODDO BHF Polaris Moderate DRW-EUR	14%

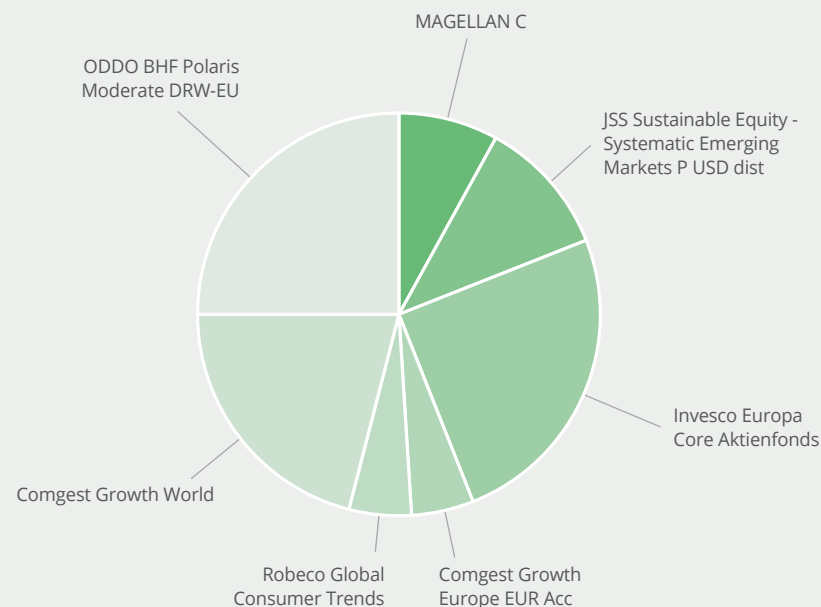
Strengeres ESG-Portfolio Ausgewogen



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	AT0000642632	Kepler Ethik Rentenfonds (T)	25%
2	LU0068337053	JSS Sustainable Equity - Systematic Emerging Markets P USD dist	15%
3	DE0008470337	Invesco Europa Core Aktienfonds	24%
4	LU0036592839	SEB Global Equity Fund C (EUR)	25%
5	IE0033535075	Comgest Growth World	6%

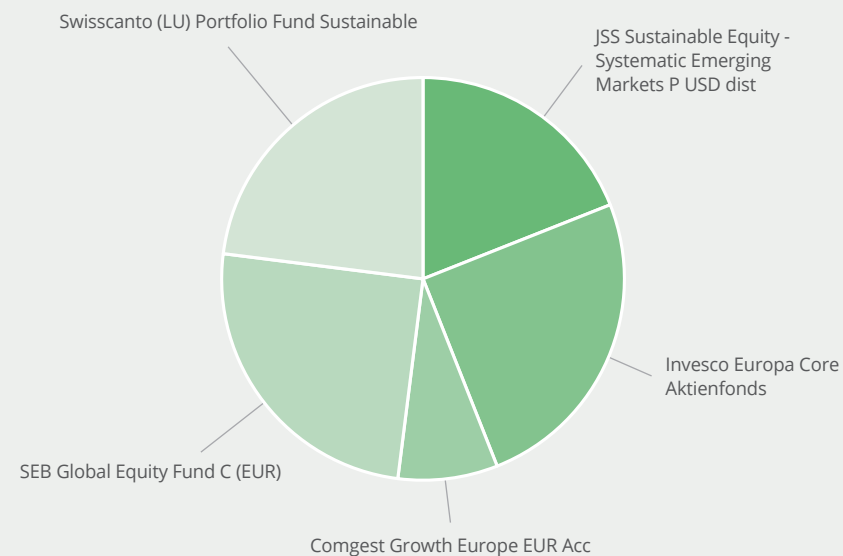
Continentale

ESG-Portfolio Wachstum



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	FR0000292278	MAGELLAN C	8%
2	LU0068337053	JSS Sustainable Equity - Systematic Emerging Markets P USD dist	11%
3	DE0008470337	Invesco Europa Core Aktienfonds	25%
4	IE0004766675	Comgest Growth Europe EUR Acc	5%
5	LU0187079347	Robeco Global Consumer Trends	5%
6	IE0033535075	Comgest Growth World	21%
7	DE000A0D95Q0	ODDO BHF Polaris Moderate DRW-EU	25%

Strengeres ESG-Portfolio Wachstum



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	LU0068337053	JSS Sustainable Equity - Systematic Emerging Markets P USD dist	19%
2	DE0008470337	Invesco Europa Core Aktienfonds	25%
3	IE0004766675	Comgest Growth Europe EUR Acc	8%
4	LU0036592839	SEB Global Equity Fund C (EUR)	25%
5	LU0208341965	Swisscanto (LU) Portfolio Fund Sustainable	23%

Continentale ESG-Einzelfondsauswahl

#	ISIN	Fondsname
1	AT0000642632	Kepler Ethik Rentenfonds (T)
2	AT0000675665	KEPLER Ethik Aktienfonds T
3	AT0000973029	H & A PRIME VALUES Income
4	DE0005561674	La Française Systematic ETF-Dachfonds P
5	DE0008470337	Invesco Europa Core Aktienfonds
6	DE0008471012	Fondak A
7	DE0008474008	DWS ESG Investa
8	DE0008484957	Selection Global Convertibles
9	DE0009752303	Amundi German Equity A
10	DE0009847343	terrAssisi Aktien I AMI P (a)
11	DE000A0D95Q0	ODDO BHF Polaris Moderate DRW-EUR
12	FR0000292278	MAGELLAN C
13	FR0010135103	Carmignac Patrimoine A EUR Acc
14	FR0010148981	Carmignac Investissement A EUR Acc
15	IE0004766675	Comgest Growth Europe EUR Acc
16	IE0033535075	Comgest Growth World
17	IE00B4ZJ4634	Comgest Growth Europe S
18	IE00BFNM3899	iShares MSCI EMU ESG Screened UCITS ETF EUR (Acc)
19	IE00BHZPJ239	iShares MSCI EM ESG Enhanced UCITS ETF USD Acc
20	IE00BHZPJ783	iShares MSCI Europe ESG Enhanced UCITS ETF EUR (Acc)
21	IE00BYX2JD69	iShares MSCI World SRI UCITS ETF EUR (Acc)
22	IE00BYZK4552	iShares Automation & Robotics UCITS ETF
23	IE00BYZK4669	iShares Aging Population UCITS ETF
24	IE00BYZK4776	iShares Healthcare Innovation
25	IE00BYZK4883	iShares Digitalisation UCITS ETF
26	LI0106892966	LGT Sustainable Equity Fund Global (EUR) B
27	LU0036592839	SEB Global Equity Fund C (EUR)
28	LU0048578792	Fidelity Funds - European Growth Fund A (EUR)
29	LU0048579097	Fidelity Funds - Euro Bond Fund A (EUR)

#	ISIN	Fondsname
30	LU0048597586	Fidelity – Sustainable Asia Equity Fund A
31	LU0051755006	JPMorgan Funds - China Fund A (dist)
32	LU0053666078	JPMorgan Funds - America Equity Fund A
33	LU0053685029	JPMorgan Funds - Europe Equity Fund A (dist)
34	LU0058890657	JSS Sustainable Multi Asset – Global Opportunities
35	LU0058891119	JSS Sustainable Equity - Europe P EUR dist
36	LU0058892943	JSS Sustainable Multi Asset - Global Opportunities P EUR dist
37	LU0061928585	Ökoworld - Ökovision® Classic C
38	LU0068337053	JSS Sustainable Equity - Systematic Emerging Markets P USD dist
39	LU0104030142	JPMorgan Funds – Europe Dynamic Technologies Fund A (dist)
40	LU0136412771	Ethna-AKTIV A
41	LU0168341575	JPM Global Focus A (dist) - EUR
42	LU0187079347	Robeco Global Consumer Trends Equities (EUR) D
43	LU0208341965	Swisscanto (LU) Portfolio Fund Sustainable Balanced (EUR) AA
44	LU0294219869	Templeton Global Bond Fund A-H1
45	LU0301152442	Ökoworld - Klima C
46	LU0332822492	Ökoworld - Water for Life C
47	LU0380798750	Ökoworld - Rock 'n' Roll Fonds
48	LU0491217419	Robeco Indian Equities D EUR
49	LU0800346016	ÖkoWorld Growing Markets 2.0 C
50	LU1602144906	Amundi MSCI Pac ex Jpn SRI ETF DR €C
51	LU1616932866	DWS Invest ESG Equity Income LC
52	LU1883318740	Amundi Funds Global Ecology ESG - A EUR (C)
53	LU1883872332	Amundi Funds US Pioneer Fund - A EUR (C)
54	LU1894682704	Amundi Funds Pioneer US Equity Research Value - A EUR C

Ergo

Tarif: Rente Balance

20

Investmentfonds max.
pro Police anwählbar



71

Investmentfonds
zur Auswahl

25

ESG-Fonds
zur Auswahl



0

Anwählbare
ESG-Portfolios

10%

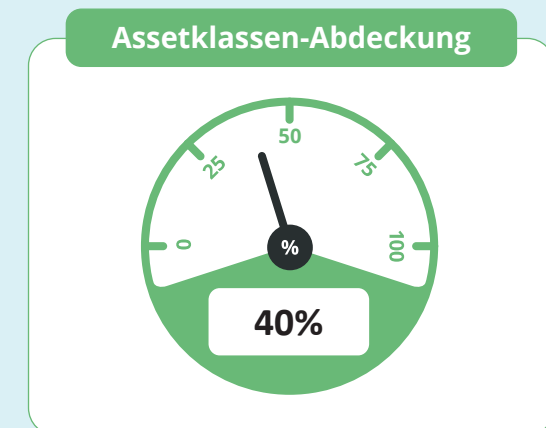
Mindestgewichtung
pro Investment

Optimierte Portfolios aus Einzelfondsauswahl

Der Tarif ERGO Rente Balance, verfügt über eine Auswahl von 25 ESG-Einzelfonds. Die Abdeckung der Assetklassen beträgt 40%. Wichtige Assetklassen sind nicht besetzt. Für das Kundenprofil Wachstum können dennoch ESG-Portfolios und strengere ESG-Portfolios erstellt werden. Das strengere ESG-Portfolio im Kundenprofil Defensiv verfehlt das Mindestrating von 4,7 Bäumen. Das durchschnittliche ESG-Rating der angebotenen Einzelfonds ist mit 3,90 Bäumen durchschnittlich.

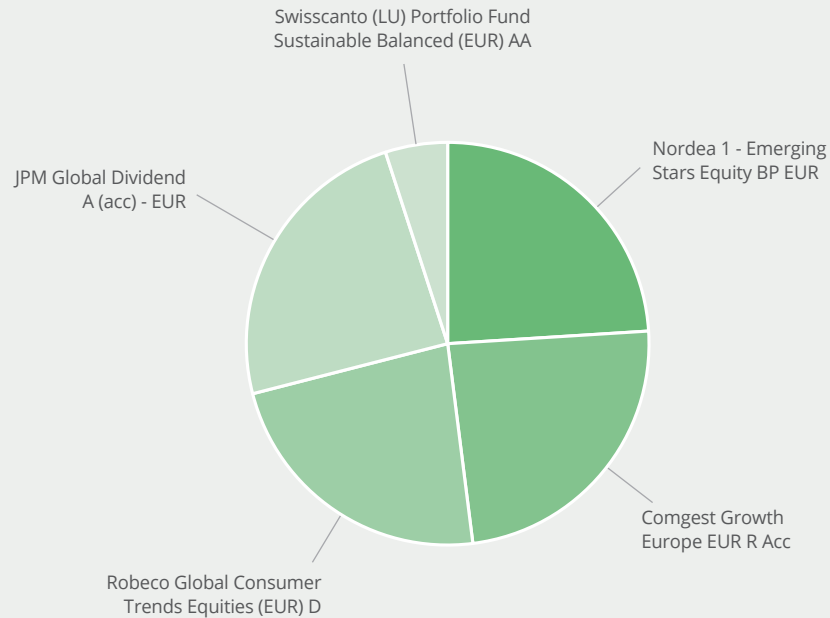
Der Anteil von 5-Bäume Ratings im Einzelfondsangebot liegt bei 27%, ist also ebenfalls unterdurchschnittlich. Die maximale Anzahl von Investmentfonds liegt bei zwanzig. Bei einer breiteren Abdeckung der Assetklassen, ließe dies eine breitere Diversifikation zu.

	Kundenprofil Defensiv		Kundenprofil Ausgewogen		Kundenprofil Wachstum	
	ESG	strengeres ESG	ESG	strengeres ESG	ESG	strengeres ESG
Rendite	-	-	-	-	5,35%	4,76%
MDD	-	-	-	-	19,05%	19,04%
ESG-Rating (Bäume)	-	-	-	-	3,78	4,50



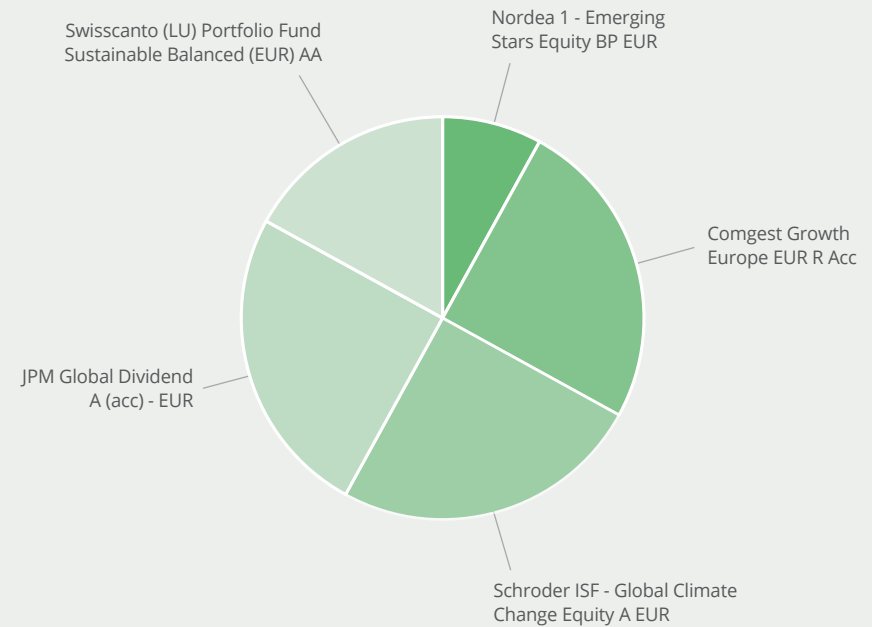
Ergo

ESG-Portfolio Wachstum



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	LU0602539867	Nordea 1 - Emerging Stars Equity BP EUR	24%
2	IE00B6X8T619	Comgest Growth Europe EUR R Acc	24%
3	LU0187079347	Robeco Global Consumer Trends Equities (EUR) D	23%
4	LU0329202252	JPM Global Dividend A (acc) - EUR	24%
5	LU0208341965	Swisscanto (LU) Portfolio Fund Sustainable Balanced (EUR) AA	5%

Strengeres ESG-Portfolio Wachstum



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	LU0602539867	Nordea 1 - Emerging Stars Equity BP EUR	8%
2	IE00B6X8T619	Comgest Growth Europe EUR R Acc	25%
3	LU0302446645	Schroder ISF - Global Climate Change Equity A EUR	25%
4	LU0329202252	JPM Global Dividend A (acc) - EUR	25%
5	LU0208341965	Swisscanto (LU) Portfolio Fund Sustainable Balanced (EUR) AA	17%

Ergo ESG-Einzelfondsauswahl

#	ISIN	Fondsname
1	AT0000A1YH23	C-QUADRAT GreenStars ESG R (VTIA)
2	DE0001619997	MEAG Nachhaltigkeit A
3	DE000A0RFJ25	MEAG FairReturn A
4	DE000A2ARYP6	ERGO Vermögensmanagement Flexibel
5	DE000A2ARYR2	ERGO Vermögensmanagement Robust
6	DE000A2ARYT8	ERGO Vermögensmanagement Ausgewogen
7	DE000DWS17J0	DWS ESG Dynamic Opportunities LC
8	IE00B6X8T619	Comgest Growth Europe EUR R Acc
9	IE00BD5HXX71	Comgest Growth World EUR R Acc
10	IE00BFNM3P36	iShares MSCI EM IMI ESG Screened UCITS ETF USD (Acc)
11	IE00BHZPJ783	iShares MSCI Europe ESG Enhanced UCITS ETF EUR (Acc)
12	IE00BKY58G26	HSBC Asia Pacific ex Japan Sustainable Equity ETF
13	IE00BYX2JD69	iShares MSCI World SRI UCITS ETF EUR (Acc)
14	LU0104884860	Pictet-Water-P EUR
15	LU0171289902	BlackRock Global Funds - Sustainable Energy Fund A2 (EUR)
16	LU0187079347	Robeco Global Consumer Trends Equities (EUR) D
17	LU0208341965	Swisscanto (LU) Portfolio Fund Sustainable Balanced (EUR) AA
18	LU0217390573	JPM Pacific Equity A (acc) - EUR
19	LU0232464734	AB FCP I - Sustainable US Thematic Portfolio A EUR
20	LU0251853072	AB SICAV I - International Health Care Portf. A EUR
21	LU0302446645	Schroder ISF - Global Climate Change Equity A EUR
22	LU0329202252	JPM Global Dividend A (acc) - EUR
23	LU0386882277	Pictet - Global Megatrend Selection P EUR
24	LU0503631714	Pictet - Global Environmental Opportunities-P EUR
25	LU0602539867	Nordea 1 - Emerging Stars Equity BP EUR

HDI

Tarif: CleverInvest Privatrente

20

Investmentfonds max.
pro Police anwählbar



88

Investmentfonds
zur Auswahl



28

ESG-Fonds
zur Auswahl

2

Anwählbare
ESG-Portfolios

1%

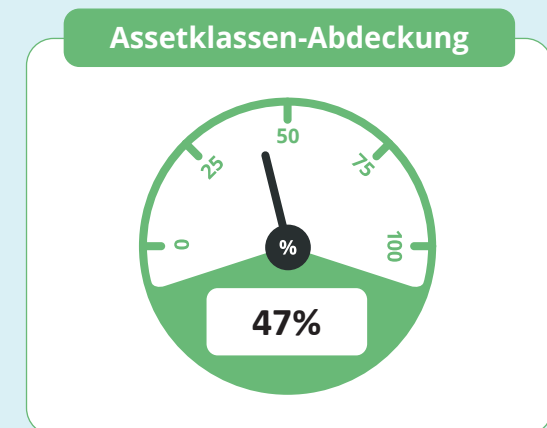
Mindestgewichtung
pro Investment

Optimierte Portfolios aus Einzelfondsauswahl

Der Tarif CleverInvest verfügt über eine Auswahl von 25 ESG-Einzelfonds. Die Abdeckung der Assetklassen beträgt 47%, ist also leicht unterdurchschnittlich. Für alle Kundenprofile können dennoch ESG-Portfolios und strengere ESG-Portfolios erstellt werden. Das durchschnittliche ESG-Rating der angebotenen Einzelfonds ist mit 3,77 Bäumen durchschnittlich.

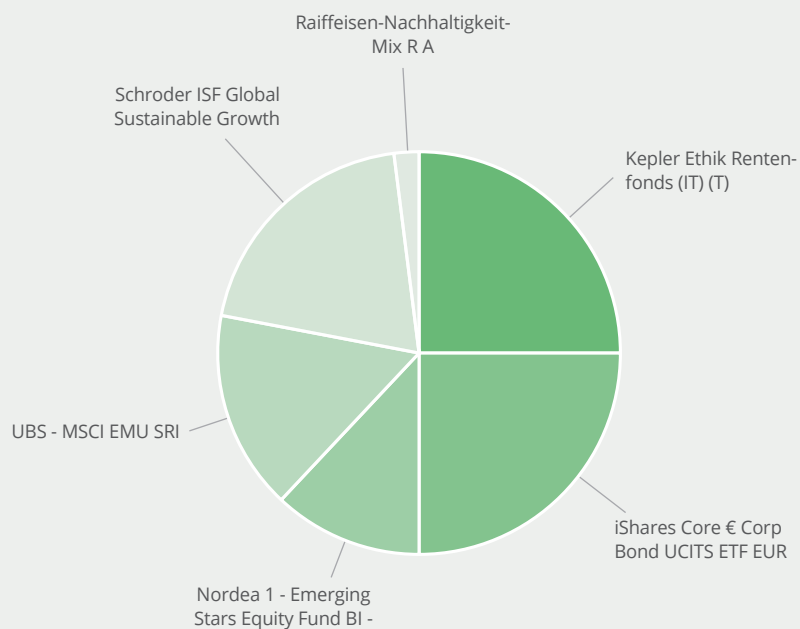
Der Anteil von 5-Bäume Ratings im Einzelfondsangebot liegt bei 56% und hat damit den höchsten Wert. Die maximale Anzahl von Investmentfonds liegt bei zwanzig und die Mindestinvestitionsquote bei 1%. Diese Tarifrestriktionen ermöglichen ein breit diversifiziertes Portfolio.

	Kundenprofil Defensiv		Kundenprofil Ausgewogen		Kundenprofil Wachstum	
	ESG	strengeres ESG	ESG	strengeres ESG	ESG	strengeres ESG
Rendite	2,87%	2,73%	4,23%	-	5,36%	5,45%
MDD	11,88%	11,89%	15,92%	-	19,70%	19,99%
ESG-Rating (Bäume)	4,63	4,70	4,82	-	4,68	4,70



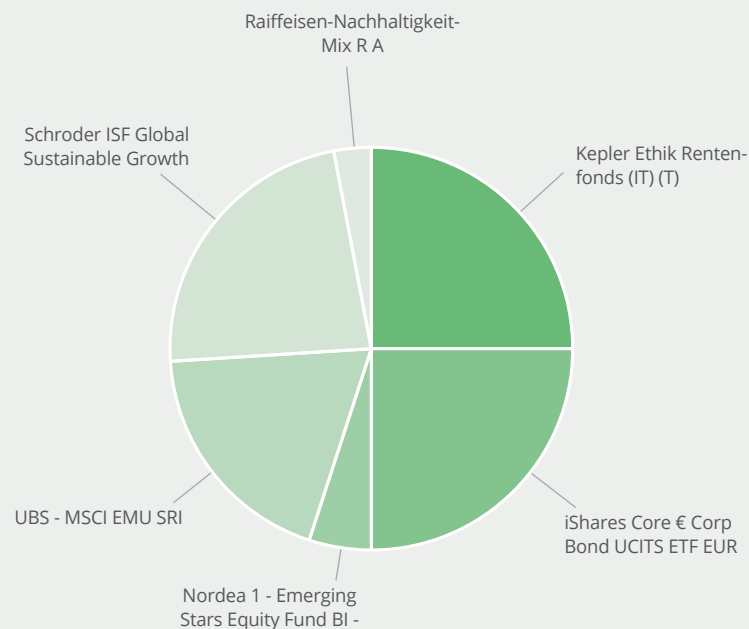
HDI

ESG-Portfolio Defensiv



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	AT0000A1A1F0	Kepler Ethik Rentenfonds (IT) (T)	25%
2	IE00B3F81R35	iShares Core € Corp Bond UCITS ETF EUR	25%
3	LU0602539271	Nordea 1 - Emerging Stars Equity Fund BI -	12%
4	LU0629460675	UBS - MSCI EMU SRI	16%
5	LU0557290698	Schroder ISF Global Sustainable Growth	20%
6	AT0000859517	Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix R A	2%

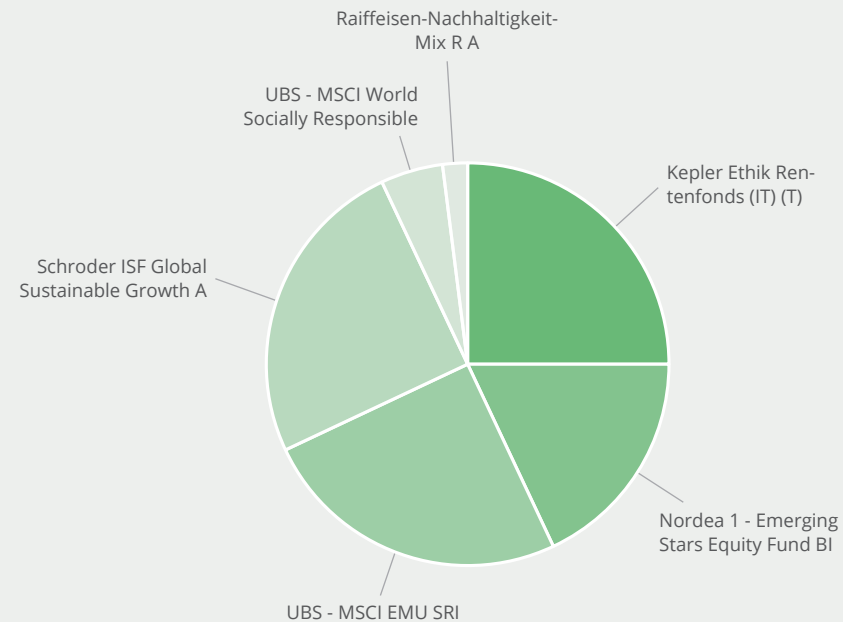
Strengeres ESG-Portfolio Defensiv



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	AT0000A1A1F0	Kepler Ethik Rentenfonds (IT) (T)	25%
2	IE00B3F81R35	iShares Core € Corp Bond UCITS ETF	25%
3	LU0602539271	Nordea 1 - Emerging Stars Equity	5%
4	LU0629460675	UBS - MSCI EMU SRI	19%
5	LU0557290698	Schroder ISF Global Sustainable Growth	23%
6	AT0000859517	Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix R A	3%

HDI

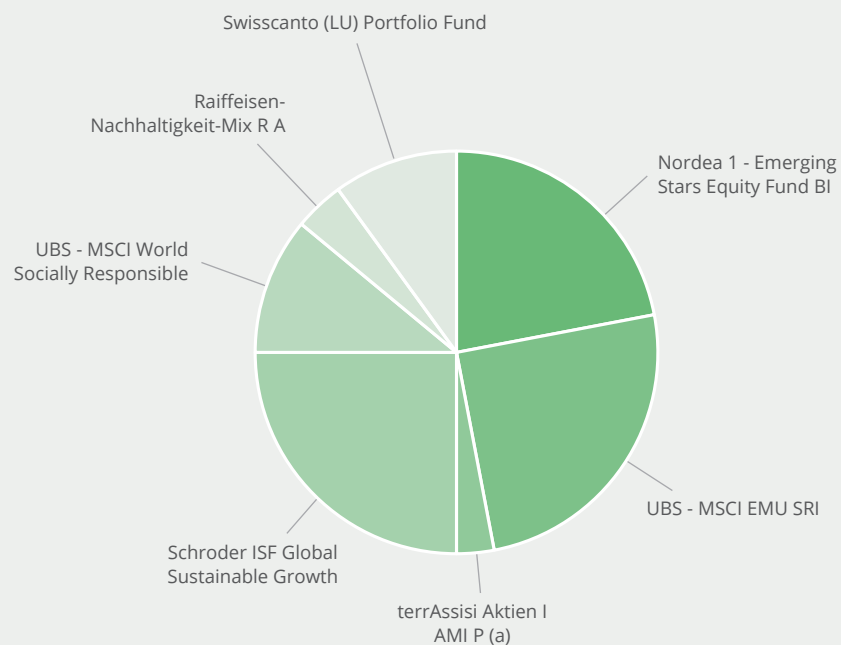
ESG-Portfolio Ausgewogen



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	AT0000A1A1F0	Kepler Ethik Rentenfonds (IT) (T)	25%
2	LU0602539271	Nordea 1 - Emerging Stars Equity Fund BI	18%
3	LU0629460675	UBS - MSCI EMU SRI	25%
4	LU0557290698	Schroder ISF Global Sustainable Growth A	25%
5	LU0629460832	UBS - MSCI World Socially Responsible	5%
6	AT0000859517	Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix R A	2%

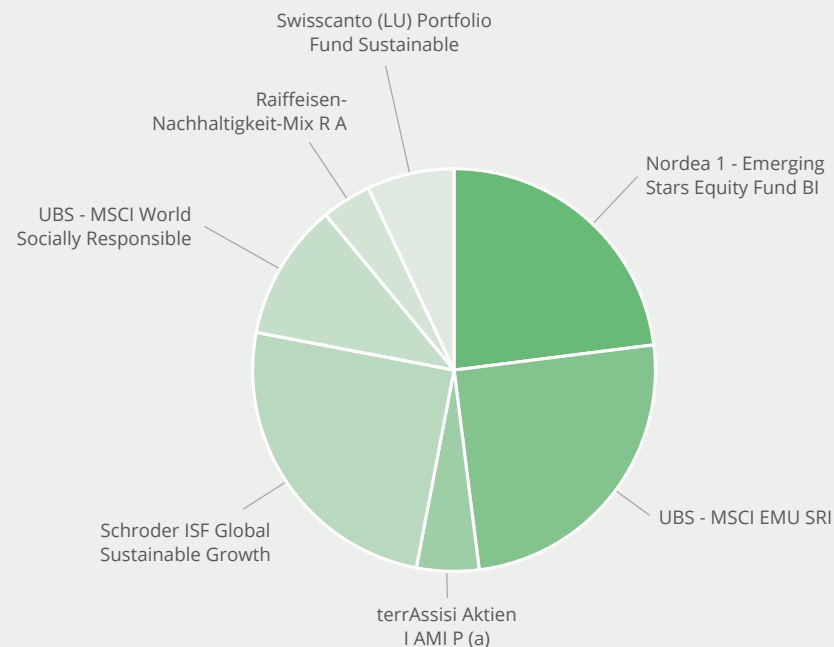
HDI

ESG-Portfolio Wachstum



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	LU0602539271	Nordea 1 - Emerging Stars Equity Fund BI	22%
2	LU0629460675	UBS - MSCI EMU SRI	25%
3	DE0009847343	terrAssisi Aktien I AMI P (a)	3%
4	LU0557290698	Schroder ISF Global Sustainable Growth	25%
5	LU0629460832	UBS - MSCI World Socially Responsible	11%
6	AT0000859517	Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix R A	4%
7	LU0208341965	Swisscanto (LU) Portfolio Fund	10%

Strengeres ESG-Portfolio Wachstum



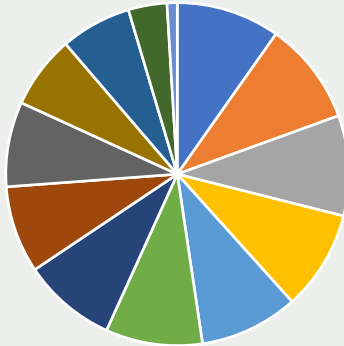
#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	LU0602539271	Nordea 1 - Emerging Stars Equity Fund BI	23%
2	LU0629460675	UBS - MSCI EMU SRI	25%
3	DE0009847343	terrAssisi Aktien I AMI P (a)	5%
4	LU0557290698	Schroder ISF Global Sustainable Growth	25%
5	LU0629460832	UBS - MSCI World Socially Responsible	11%
6	AT0000859517	Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix R A	4%
7	LU0208341965	Swisscanto (LU) Portfolio Fund Sustainable	7%

HDI ESG-Einzelfondsauswahl

#	ISIN	Fondsname
1	AT0000859517	Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix R A
2	AT0000A1A1F0	Kepler Ethik Rentenfonds (IT) (T)
3	AT0000A1FV69	Raiffeisen-GreenBonds (I) T
4	AT0000A1TMK2	Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Solide RZ T
5	AT0000A2CMN0	Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Wachstum (RZ) A
6	DE0009769760	DWS ESG Top Asien LC
7	DE0009847343	terrAssisi Aktien I AMI P (a)
8	DE000A12BRD6	Ampega Diversity Plus Aktienfonds P(a)
9	FR0000437113	HSBC Responsible Investment Funds - SRI Euroland Equity AC
10	IE00B1XNHC34	iShares Global Clean Energy ETF USD Dist
11	IE00B3F81R35	iShares Core € Corp Bond UCITS ETF EUR (Dist) EUR
12	IE00B4WXJJ64	iShares Core € Govt Bond UCITS ETF EUR (Dist)
13	IE00BF1T6T10	Brown Advisory US Sustainable Growth Fund USD Class B Dis Shares
14	LU0124384867	BlackRock Global Funds - Sustainable Energy Fund A2
15	LU0208341965	Swisscanto (LU) Portfolio Fund Sustainable Balanced (EUR) AA
16	LU0380798750	Ökoworld - Rock 'n' Roll Fonds
17	LU0557290698	Schroder ISF Global Sustainable Growth A Acc
18	LU0602539271	Nordea 1 - Emerging Stars Equity Fund BI - EUR
19	LU0629459743	UBS - MSCI World Socially Responsible UCITS ETF (USD) A-dis
20	LU0629460089	UBS (Lux) Fund Solutions – MSCI USA Socially Responsible UCITS ETF (USD) A-dis
21	LU0629460675	UBS - MSCI EMU SRI
22	LU0629460832	UBS - MSCI Pacific SRI
23	LU0994683356	Nordea 1 - Global Climate and Environment Fund AP EUR
24	LU1165135879	BNP Paribas Funds Aqua Privilege Capitalisation
25	LU1484799769	UBS(Lux)Fund Solutions – Bloomberg MSCI Euro Area Liquid Corp Sust UCITSETF(EUR)A-dis EUR
26	LU1727504356	ÖkoWorld ÖkoVision
27	LU1854107577	M&G (Lux) Positive Impact Fund C EUR Acc
28	LU1883318740	Amundi Funds Global Ecology ESG - A EUR (C)

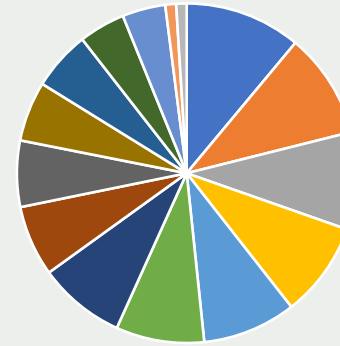
HDI ESG-Portfolios

Stabilitäts-Paket Zukunft ESG



Fondsname	Anteil*
UBS(Lux)FS MSCI World SRI USD Adis	9,77
terrAssisi Aktien I AMI I a	9,7
Mirova Global Climate Ambition Eq I/A €	9,46
Wellington Global Impact EUR N Ac	9,41
NN (L) Global Eq Impt Opps I Cap EUR	9,31
EdR SICAV Euro Sustainable Eq K EUR	9,13
La Francaise IP Carbon Impact Glb I EURC	8,83
Amundi Fds Glb Ecology ESG M2 EUR C	8,22
Robeco QI Glb Dev Sust Enh Idx Eqs D €	8,01
BNP Paribas Aqua I C	6,89
Nordea 1 - Emerging Stars Equity BI EUR	6,68
Vontobel mtX Sust EmMkts Ldrs I USD	3,64
ODDO BHF Sus Eur Cp Bd CI-EUR	0,96

Stabilitäts-Paket Trend ESG



Fondsname	Anteil*
terrAssisi Aktien I AMI I a	11,06
ODDO BHF Sus Eur Cp Bd CI-EUR	10,03
C-QUADRAT GreenStars ESG S VTA	9,27
Threadneedle(Lux) Eurp ScIbD IE EUR Acc	9,06
ERSTE Responsible Stock Global € R01 T	8,92
EdR SICAV Euro Sustainable Eq K EUR	8,41
UBS ETF S&P 500 ESG A USD Acc	8,3
ERSTE Responsible Bond EUR R01 T	6,74
terrAssisi Renten I AMI P	6,31
La Francaise IP Carbon Impact Glb I EURC	5,71
Schroder ISF Glb Sus Cnvt Bd E Acc EUR	5,64
BNPP E MSCI Japan SRI S 5% Cpd ETF C	4,41
Nordea 1 - Emerging Stars Equity BI USD	4,11
BNPP E MSCI Japan SRI S 5% Cpd ETF C	4,41
Nordea 1 - Emerging Stars Equity BI USD	4,11

*Anteil am Portfolio

Helvetia

Tarif: CleVesto Select

10

Investmentfonds max.
pro Police anwählbar



302

Investmentfonds
zur Auswahl



118

ESG-Fonds
zur Auswahl



1

Anwählbare
ESG-Portfolios

1%

Mindestgewichtung
pro Investment



Optimierte Portfolios aus Einzelfondsauswahl

Der Tarif CleVesto Select verfügt über eine Auswahl von 118 ESG-Einzelfonds. Die Abdeckung der Assetklassen beträgt 80% und erreicht damit den höchsten Wert. Für alle Kundenprofile können ESG-Portfolios und strengere ESG-Portfolios erstellt werden. Das durchschnittliche ESG-Rating der angebotenen Einzelfonds ist mit 3,50 Bäumen leicht unterdurchschnittlich.

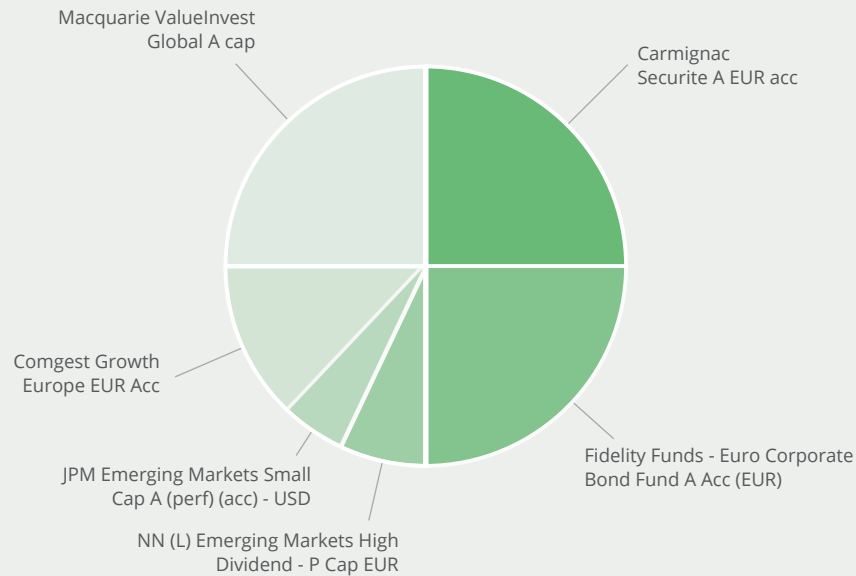
Der Anteil von 5-Bäume Ratings im Einzelfondsangebot ist mit 27% ebenfalls unterdurchschnittlich. Die maximale Anzahl von Investmentfonds liegt bei 10 und die Mindestinvestitionsquote bei 1%. Diese Tarifrestriktionen ermöglichen ein diversifiziertes Portfolio.

	Kundenprofil Defensiv		Kundenprofil Ausgewogen		Kundenprofil Wachstum	
	ESG	strengeres ESG	ESG	strengeres ESG	ESG	strengeres ESG
Rendite	2,87%	2,79%	4,30%	4,35%	5,75%	5,72%
MDD	9,74%	10,47%	12,78%	13,83%	16,21%	17,09%
ESG-Rating (Bäume)	3,83	4,70	3,81	4,70	3,80	4,71



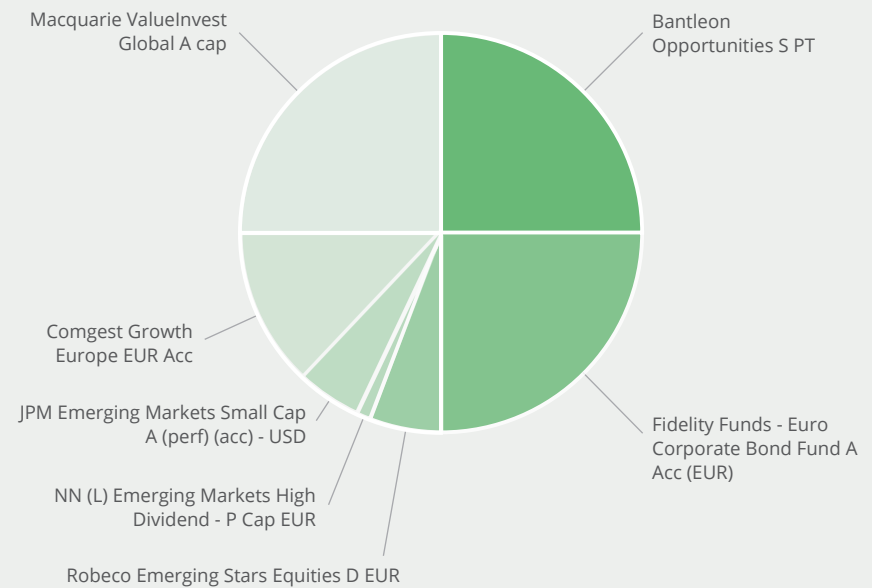
Helvetia

ESG-Portfolio Defensiv



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	FR0010149120	Carmignac Securite A EUR acc	25%
2	LU0370787193	Fidelity Funds - Euro Corporate Bond Fund A Acc (EUR)	25%
3	LU0127786431	NN (L) Emerging Markets High Dividend - P Cap EUR	7%
4	LU0318931358	JPM Emerging Markets Small Cap A (perf) (acc) - USD	5%
5	IE0004766675	Comgest Growth Europe EUR Acc	13%
6	LU0135991064	Macquarie ValueInvest Global A cap	25%

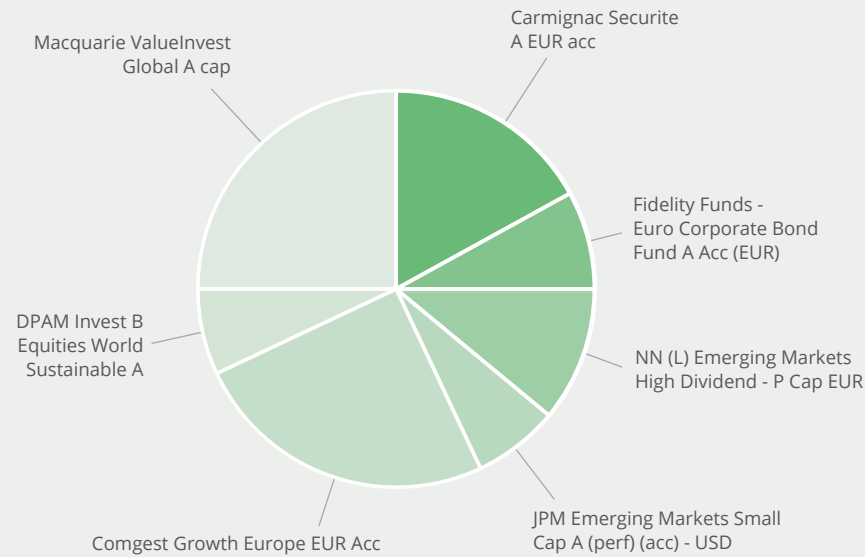
Strengeres ESG-Portfolio Defensiv



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	LU0337411200	Bantleon Opportunities S PT	25%
2	LU0370787193	Fidelity Funds - Euro Corporate Bond Fund A Acc (EUR)	25%
3	LU0254836850	Robeco Emerging Stars Equities D EUR	6%
4	LU0127786431	NN (L) Emerging Markets High Dividend - P Cap EUR	1%
5	LU0318931358	JPM Emerging Markets Small Cap A (perf) (acc) - USD	5%
6	IE0004766675	Comgest Growth Europe EUR Acc	13%
7	LU0135991064	Macquarie ValueInvest Global A cap	25%

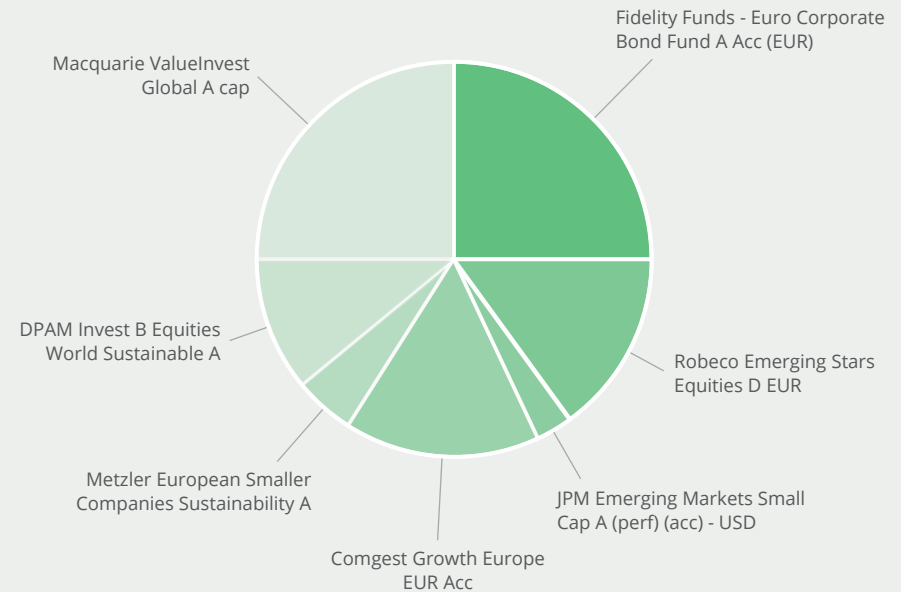
Helvetia

ESG-Portfolio Ausgewogen



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	FR0010149120	Carmignac Securite A EUR acc	17%
2	LU0370787193	Fidelity Funds - Euro Corporate Bond Fund A Acc (EUR)	8%
3	LU0127786431	NN (L) Emerging Markets High Dividend - P Cap EUR	11%
4	LU0318931358	JPM Emerging Markets Small Cap A (perf) (acc) - USD	7%
5	IE0004766675	Comgest Growth Europe EUR Acc	25%
6	BE0058651630	DPAM Invest B Equities World Sustainable A	7%
7	LU0135991064	Macquarie ValueInvest Global A cap	25%

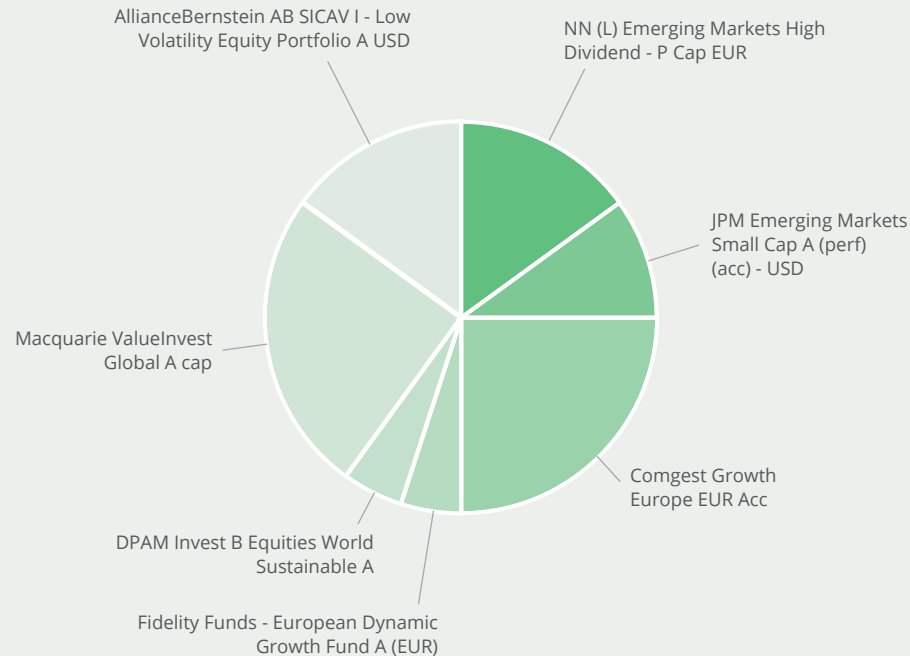
Strengeres ESG-Portfolio Ausgewogen



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	LU0370787193	Fidelity Funds - Euro Corporate Bond Fund A Acc (EUR)	25%
2	LU0254836850	Robeco Emerging Stars Equities D EUR	15%
3	LU0318931358	JPM Emerging Markets Small Cap A (perf) (acc) - USD	3%
4	IE0004766675	Comgest Growth Europe EUR Acc	16%
5	IE0002921975	Metzler European Smaller Companies Sustainability A	5%
6	BE0058651630	DPAM Invest B Equities World Sustainable A	11%
7	LU0135991064	Macquarie ValueInvest Global A cap	25%

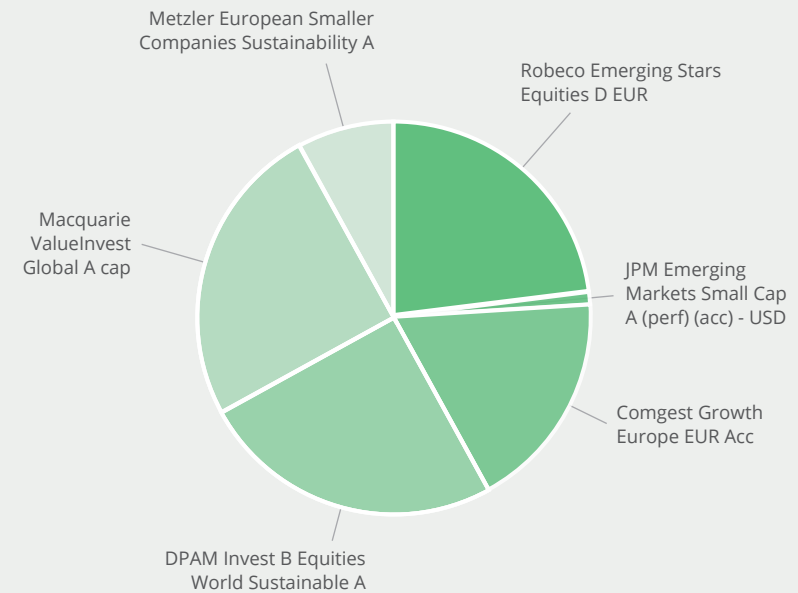
Helvetia

ESG-Portfolio Wachstum



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	LU0127786431	NN (L) Emerging Markets High Dividend - P Cap EUR	15%
2	LU0318931358	JPM Emerging Markets Small Cap A (perf) (acc) - USD	10%
3	IE0004766675	Comgest Growth Europe EUR Acc	25%
4	LU0119124781	Fidelity Funds - European Dynamic Growth Fund A (EUR)	5%
5	BE0058651630	DPAM Invest B Equities World Sustainable A	5%
6	LU0135991064	Macquarie ValueInvest Global A cap	25%
7	LU0861579265	AllianceBernstein AB SICAV I - Low Volatility Equity Portfolio A USD	15%

Strengeres ESG-Portfolio Wachstum



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	LU0254836850	Robeco Emerging Stars Equities D EUR	23%
2	LU0318931358	JPM Emerging Markets Small Cap A (perf) (acc) - USD	1%
3	IE0004766675	Comgest Growth Europe EUR Acc	18%
4	BE0058651630	DPAM Invest B Equities World Sustainable A	25%
5	LU0135991064	Macquarie ValueInvest Global A cap	25%
6	IE0002921975	Metzler European Smaller Companies Sustainability A	8%

Helvetia ESG-Einzelfondsauswahl

#	ISIN	Fondsname
1	AT0000A1YH23	C-QUADRAT GreenStars ESG R (VTIA)
2	BE0058651630	DPAM Invest B Equities World Sustainable A
3	DE0005152466	DWS SDG Global Equities LD
4	DE0008471012	Fondak A
5	DE0008471921	Allianz Flexi Rentenfonds - A - EUR
6	DE0008474008	DWS ESG Investa
7	DE0008475047	Allianz Euro Rentenfonds - A - EUR
8	DE0008476037	Allianz Europazins - A - EUR
9	DE0008476250	Kapital Plus - A - (EUR)
10	DE0008481763	Allianz Nebenwerte Deutschland - A - EUR
11	DE0008481821	Allianz Wachstum Europa - A - EUR
12	DE0009769760	DWS ESG Top Asien LC
13	DE0009781740	ACATIS Aktien Global Fonds A
14	DE0009792002	Amundi Ethik Plus A ND
15	DE0009847343	terrAssisi Aktien I AMI P (a)
16	DE000A0MQR01	Sarasin-FairInvest-Universal-Fonds A
17	DE000A0RHH8	TBF SMART POWER EUR R
18	DE000A1JRQD1	TBF SPECIAL INCOME EUR R
19	DE000A2AQYW4	apo Digital Health Aktien Fonds R
20	FR0010135103	Carmignac Patrimoine A EUR Acc
21	FR0010148981	Carmignac Investissement A EUR Acc
22	FR0010149120	Carmignac Securite A EUR acc
23	FR0010149302	Carmignac Emergents A EUR acc
24	IE0000829238	Barings Hong Kong China Fund (USD)
25	IE0002921868	Metzler European Growth Sustainability A
26	IE0002921975	Metzler European Smaller Companies Sustainability A
27	IE0004766675	Comgest Growth Europe EUR Acc
28	IE0004868828	Barings ASEAN Frontiers Fund (EUR)
29	IE00B7T1D258	Dimensional Global Sustainability Core Equity

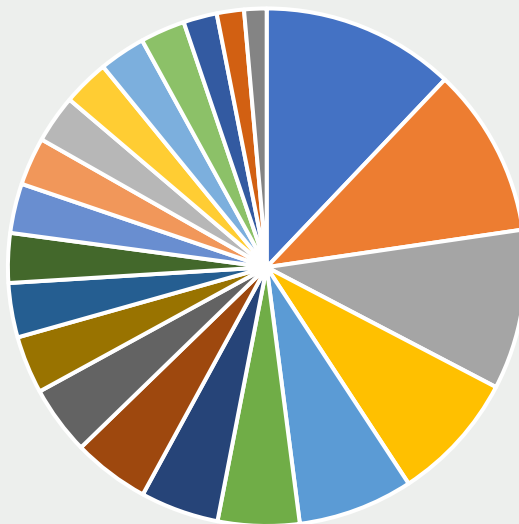
#	ISIN	Fondsname
30	IE00BYSJTY39	First Sentier Global Listed Infrastructure Fund I EUR Acc
31	LU0029871042	Templeton Global Bond Fund Class A (Mdis) USD
32	LU0048578792	Fidelity Funds - European Growth Fund A (EUR)
33	LU0048579097	Fidelity Funds - Euro Bond Fund A (EUR)
34	LU0048585144	Fidelity Funds - Sustainable Japan Equity Fund
35	LU0048597586	Fidelity – Sustainable Asia Equity Fund A
36	LU0054237671	Fidelity Funds - Asian Special Situations Fund A (USD)
37	LU0058720904	AB SICAV I International Healthcare Portfolio A
38	LU0060230025	AB SICAV I - International Technology Portfolio A
39	LU0068337053	JSS Sustainable Equity - Systematic Emerging Markets P USD dist
40	LU0077335932	Fidelity Funds - American Growth Fund A (USD)
41	LU0079474960	AllianceBernstein AB SICAV I - American Growth Portfolio A USD
42	LU0084302339	Robeco QI Global Dynamic Duration (EUR) DH
43	LU0084617165	Robeco Asia-Pacific Equities (EUR) D
44	LU0097427784	JSS Sustainable Equity - Global Climate 2035 P EUR dist
45	LU0099161993	Carmignac Portfolio Grande Europe A EUR acc
46	LU0104884860	Pictet-Water-P EUR
47	LU0110060430	Fidelity Funds - European High Yield Fund A (EUR)
48	LU0113257694	Schroder ISF EURO Corporate Bond A Acc
49	LU0115579376	Sauren Select Nachhaltig Wachstum
50	LU0119124781	Fidelity Funds - European Dynamic Growth Fund A (EUR)
51	LU0124384867	BlackRock Global Funds - Sustainable Energy Fund A2 USD
52	LU0127786431	NN (L) Euro High Dividend - P Cap EUR
53	LU0135991064	Macquarie ValueInvest Global A cap
54	LU0136412771	Ethna-AKTIV A
55	LU0138501191	Sparinvest SICAV - Global Value EUR R
56	LU0158938935	JSS Sustainable Bond - Euro Broad P EUR dist
57	LU0159550150	DJE - Dividende & Substanz P (EUR)
58	LU0161530794	Swisscanto (LU) Bond Fund Vision Responsible EUR AT

#	ISIN	Fondsname
59	LU0161534606	Swisscanto (LU) Portfolio Fund Responsible Balance (CHF) AT
60	LU0164455502	Carmignac Portfolio Green Gold A EUR acc
61	LU0165915215	Allianz Euro Bond - A - EUR
62	LU0168341575	JPM Global Focus A (dist) - EUR
63	LU0169527297	JPM Europe Strategic Dividend A (acc) - EUR
64	LU0173779223	Nordea 1 - Danish Covered Bond Fund BP-EUR
65	LU0176900511	Pictet - Japanese Equity Selection-P JPY
66	LU0188501257	Pictet - Health-P USD
67	LU0197230542	Fidelity Funds - India Focus Fund A (EUR)
68	LU0201575346	Amundi Funds Latin America Equity - A USD (C)
69	LU0208341536	Swisscanto (LU) Portfolio Fund Sustainable Balanced (EUR) AT
70	LU0210529656	JPM Emerging Markets Equity A (acc) - USD
71	LU0210532015	JPM Europe Dynamic Technologies Fund A (acc) - EUR
72	LU0220663669	apo Medical Opportunities R
73	LU0227384020	Nordea 1 - Stable Return Fund BP-EUR
74	LU0229773345	JSS Sustainable Equity - Global Thematic P EUR dist
75	LU0254565053	PRIMA – Global Challenges A
76	LU0254836850	Robeco Emerging Stars Equities D EUR
77	LU0255977455	Pictet - Biotech-P EUR
78	LU0261947682	Fidelity Funds - US Dollar Bond Fund A Acc (USD)
79	LU0270904781	Pictet - Security-P EUR
80	LU0279509144	Ethna-DEFENSIV (T)
81	LU0284394235	DNCA Invest - EUROSE A
82	LU0300631982	NN (L) Emerging Markets High Dividend - P Cap EUR
83	LU0313462318	Sauren Nachhaltig Ausgewogen
84	LU0318931358	JPM Emerging Markets Small Cap A (perf) (acc) - USD
85	LU0319572730	ODDO BHF Polaris Flexible DRW-EUR
86	LU0337411200	Bantleon Opportunities S PT
87	LU0337414303	Bantleon Opportunities L PT
88	LU0340559557	Pictet - Timber - P EUR

#	ISIN	Fondsname
89	LU0348926287	Nordea 1 - Global Climate and Environment Fund BP-EUR
90	LU0370787193	Fidelity Funds - Euro Corporate Bond Fund A Acc (EUR)
91	LU0384405600	Vontobel Fund - Clean Technology B-EUR
92	LU0386882277	Pictet - Global Megatrend Selection P EUR
93	LU0390221256	MainFirst - Germany Fund (A)
94	LU0414045582	Allianz European Equity Dividend - A - EUR
95	LU0528227936	Fidelity Funds - Global Demographics Fund A Acc USD
96	LU0557290698	Schroder ISF Global Sustainable Growth A Acc
97	LU0592698954	Carmignac Portfolio Emerging Patrimoine A EUR acc
98	LU0594300096	Fidelity Funds - China Consumer Fund A Acc (EUR)
99	LU0633140560	AllianceBernstein AB SICAV I - Emerging Markets Multi-Asset Portfolio A USD
100	LU0634998461	Bantleon Select Sicav - Bantleon Global Multi Asset PT EUR
101	LU0731782404	Fidelity Funds - Global Dividend Fund A QIncome (EUR)
102	LU0800346016	ÖkoWorld Growing Markets 2.0 C
103	LU0861579265	AllianceBernstein AB SICAV I - Low Volatility Equity Portfolio A USD
104	LU0864714000	MainFirst - Absolute Return Multi Asset (A)
105	LU1011997381	AllianceBernstein AB SICAV I - Concentrated Global Equity Portfolio A USD
106	LU1089088311	Allianz Dynamic Multi Asset Strategy 75 - A - EUR
107	LU1100076550	Clartan - Valeurs C
108	LU1100076808	Clartan - Europe C
109	LU1100077103	Clartan - Evolution C
110	LU1100077442	Clartan - Patrimoine C
111	LU1164757400	Arabesque - Global ESG Momentum Flexible Allocation R EUR
112	LU1479563717	Allianz Thematica A (EUR)
113	LU1692116392	Credit Suisse (Lux) Infrastructure Equity Fund B USD
114	LU1883318740	Amundi Funds Global Ecology ESG - A EUR (C)
115	LU1883872332	Amundi Funds US Pioneer Fund - A EUR (C)
116	LU1932476879	Carmignac Portfolio Patrimoine Europe A EUR Acc
117	LU2145463613	RobecoSAM Smart Materials Equities D EUR

Helvetia ESG-Portfolio

Blue Lane



Fondsname	Anteil*
HSBC Multi Markets Selec	12,10%
HSBC Rendite Substanz AC	10,60%
Ökoworld Klima	10,00%
Schroder ISF	8,10%
SAM Sustainable Water Fund	7,20%
SAM Smart Energy Fund	5,10%
Robeco Global Consumer	4,90%
Fidelity Asia Pacific Opps	4,80%
Robeco New World Financials	4,30%
BGF World Mining Fund	3,60%
Bellevue Asia Pacific Healthcare	3,40%
BGF China Bond	3,10%
Bellevue Medtech & Services	3,10%
BGF World Technology	3,00%
Pictet-Nutrition P	3,00%
BlueBay Emerging Markets	2,90%
BGF Next Generation Technology Fund	2,90%
Credit Suisse Digital Health Equity	2,80%
LBBW Global Warming	2,10%
Structured Solution Next	1,70%
Green Benefit Global Impact	1,40%

*Anteil am Portfolio

InterRisk

Tarif: IRIS

20

Investmentfonds max.
pro Police anwählbar



88

Investmentfonds
zur Auswahl



22

ESG-Fonds
zur Auswahl

1

Anwählbare
ESG-Portfolios

1%

Mindestgewichtung
pro Investment

Optimierte Portfolios aus Einzelfondsauswahl

Der Tarif IRIS verfügt über eine Auswahl von 22 ESG-Einzelfonds. Die Abdeckung der Assetklassen beträgt 40%, ist somit unterdurchschnittlich. Daher können nicht für alle Kundenprofile ESG-Portfolios und strengere ESG-Portfolios erstellt werden. Das durchschnittliche ESG-Rating der angebotenen Einzelfonds ist mit 3,78 Bäumen durchschnittlich.

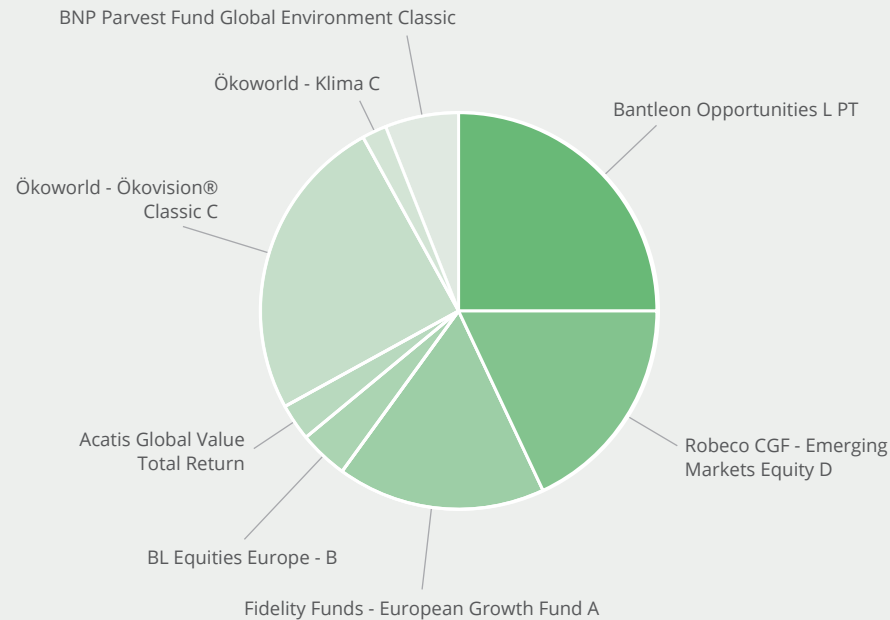
Der Anteil von 5-Bäume Ratings im Einzelfondsangebot liegt bei 33% und ist leicht unterdurchschnittlich. Die maximale Anzahl von Investmentfonds liegt bei zwanzig und die Mindestinvestitionsquote bei 1%. Diese Tarifrestriktionen ermöglichen ein breit diversifiziertes Portfolio, wenn die Assetklassen entsprechend besetzt sind.

	Kundenprofil Defensiv		Kundenprofil Ausgewogen		Kundenprofil Wachstum	
	ESG	strengeres ESG	ESG	strengeres ESG	ESG	strengeres ESG
Rendite	-	-	3,82%	3,72%	5,64%	4,01%
MDD	-	-	17,25%	17,65%	21,04%	21,18%
ESG-Rating (Bäume)	-	-	4,25	4,58	3,81	4,70



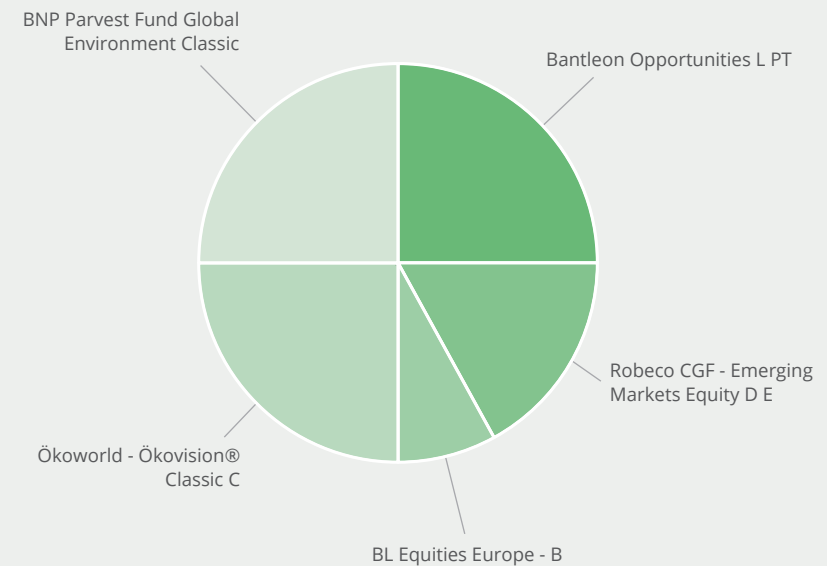
InterRisk

ESG-Portfolio Ausgewogen



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	LU0337414303	Bantleon Opportunities L PT	25%
2	LU0187076913	Robeco CGF - Emerging Markets Equity D	18%
3	LU0048578792	Fidelity Funds - European Growth Fund A	17%
4	LU0093570330	BL Equities Europe - B	4%
5	DE000A1JGBX4	Acatis Global Value Total Return	3%
6	LU0061928585	Ökoworld - Ökovision® Classic C	25%
7	LU0301152442	Ökoworld - Klima C	2%
8	LU0347711466	BNP Parvest Fund Global Environment Classic	6%

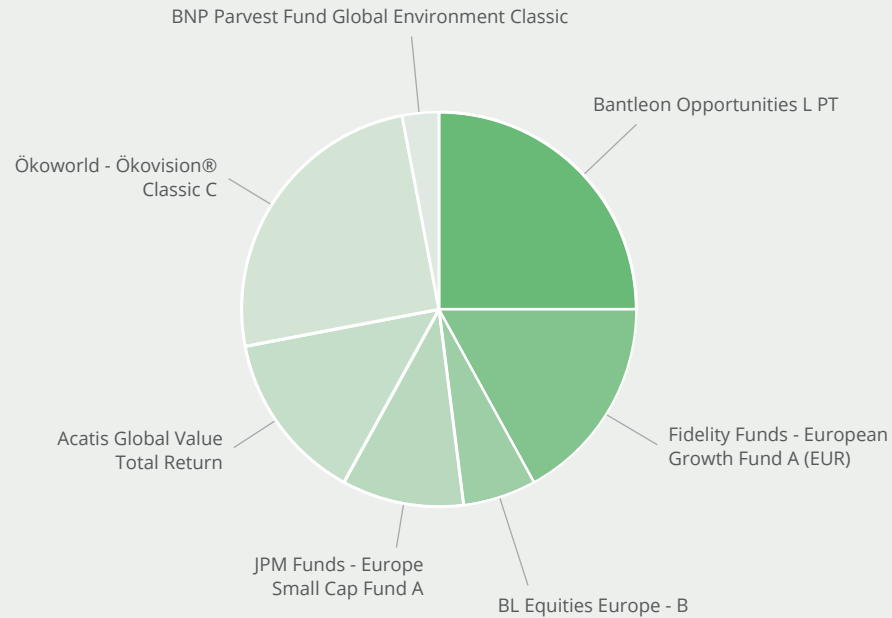
Strengeres ESG-Portfolio Ausgewogen



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	LU0337414303	Bantleon Opportunities L PT	25%
2	LU0187076913	Robeco CGF - Emerging Markets Equity D E	17%
3	LU0093570330	BL Equities Europe - B	8%
4	LU0061928585	Ökoworld - Ökovision® Classic C	25%
5	LU0347711466	BNP Parvest Fund Global Environment Classic	25%

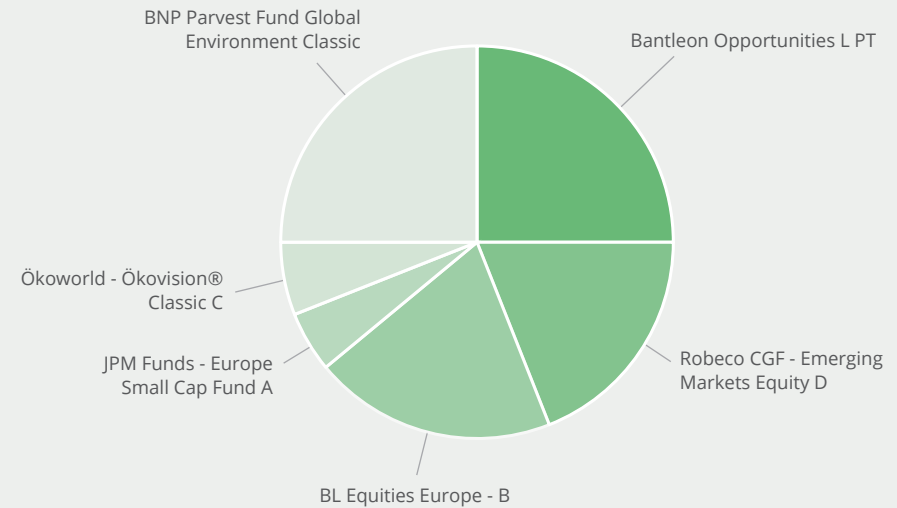
InterRisk

ESG-Portfolio Wachstum



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	LU0187076913	Robeco CGF - Emerging Markets Equity D EUR	25%
2	LU0048578792	Fidelity Funds - European Growth Fund A (EUR)	17%
3	LU0093570330	BL Equities Europe - B	6%
4	LU0053687074	JPM Funds - Europe Small Cap Fund A	10%
5	DE000A1JGBX4	Acatis Global Value Total Return	14%
6	LU0061928585	Ökoworld - Ökovision® Classic C	25%
7	LU0347711466	BNP Parvest Fund Global Environment Classic	3%

Strengeres ESG-Portfolio Wachstum



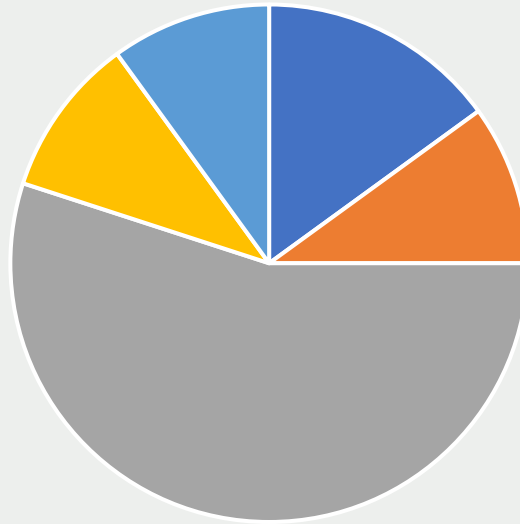
#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	LU0337414303	Bantleon Opportunities L PT	25%
2	LU0187076913	Robeco CGF - Emerging Markets Equity D	19%
3	LU0093570330	BL Equities Europe - B	20%
4	LU0053687074	JPM Funds - Europe Small Cap Fund A	5%
5	LU0061928585	Ökoworld - Ökovision® Classic C	6%
6	LU0347711466	BNP Parvest Fund Global Environment Classic	25%

InterRisk ESG-Einzelfondsauswahl

#	ISIN	Fondsname
1	DE0008471012	Fondak A
2	DE0009769760	DWS ESG Top Asien LC
3	DE000A0X7541	Acatis Gané Value Event Fonds - A
4	DE000A1JGBX4	Acatis Global Value Total Return
5	LU0048578792	Fidelity Funds - European Growth Fund A (EUR)
6	LU0053687074	JPM Funds - Europe Small Cap Fund A
7	LU0061928585	Ökoworld - Ökovision® Classic C
8	LU0069452877	Fidelity Funds Asia Focus Fund
9	LU0093570330	BL Equities Europe - B
10	LU0104884860	Pictet-Water-P EUR
11	LU0152981543	Templeton Global Bond Fund A
12	LU0187076913	Robeco CGF - Emerging Markets Equity D EUR
13	LU0227384020	Nordea 1 - Stable Return Fund BP-EUR
14	LU0256839191	Allianz GIF - Europe Equity Growth - A
15	LU0294219869	Templeton Global Bond Fund A-H1
16	LU0301152442	Ökoworld - Klima C
17	LU0332822492	Ökoworld - Water for Life C
18	LU0337414303	Bantleon Opportunities L PT
19	LU0347711466	BNP Parvest Fund Global Environment Classic
20	LU0380798750	Ökoworld - Rock 'n' Roll Fonds
21	LU0800346016	ÖkoWorld Growing Markets 2.0 C
22	LU1883318740	Amundi Funds Global Ecology ESG - A EUR (C)

InterRisk ESG-Portfolio

Iris Verde



Fondsname	Anteil*
Ökoworld - Growing Markets 2.0 C	15%
Ökoworld - Klima C	10%
Ökoworld - Ökovision® Classic C	55%
Ökoworld - Rock 'n' Roll Fonds	10%
Ökoworld - Water for Life C	10%

*Anteil am Portfolio

Liechtenstein Life

Tarif: yourlife netto plus

10

Investmentfonds max.
pro Police anwählbar



273

Investmentfonds
zur Auswahl

10%

Mindestgewichtung
pro Investment



56

ESG-Fonds
zur Auswahl

0

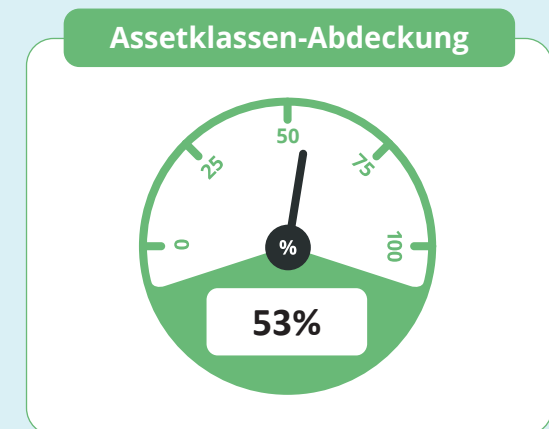
Anwählbare
ESG-Portfolios

Optimierte Portfolios aus Einzelfondsauswahl

Der Tarif yourlife netto verfügt über eine Auswahl von 60 ESG-Einzelfonds. Die Abdeckung der Assetklassen beträgt 53%. Für alle Kundenprofile können ESG-Portfolios und strengere ESG-Portfolios erstellt werden. Das durchschnittliche ESG-Rating der angebotenen Einzelfonds ist mit 3,63 Bäumen durchschnittlich.

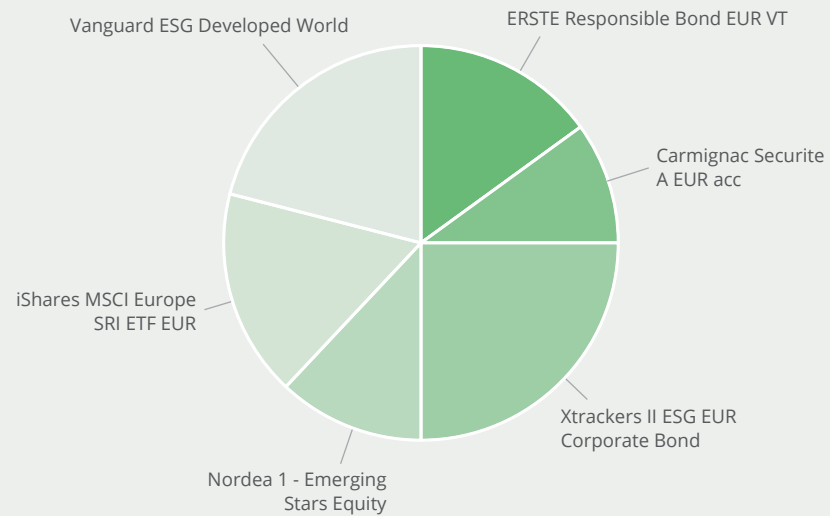
Der Anteil von 5-Bäume Ratings im Einzelfondsangebot liegt bei 32% und ist unterdurchschnittlich. Die maximale Anzahl von Investmentfonds liegt bei 10 und die Mindestinvestitionsquote bei 10%. Diese Tarifrestriktionen sind ungünstig und kosten Rendite.

	Kundenprofil Defensiv		Kundenprofil Ausgewogen		Kundenprofil Wachstum	
	ESG	strengeres ESG	ESG	strengeres ESG	ESG	strengeres ESG
Rendite	3,11%	2,61%	4,49%	3,79%	5,85%	4,78%
MDD	11,79%	11,32%	15,27%	14,78%	19,34%	18,02%
ESG-Rating (Bäume)	3,91	4,70	3,93	4,84	3,88	4,70



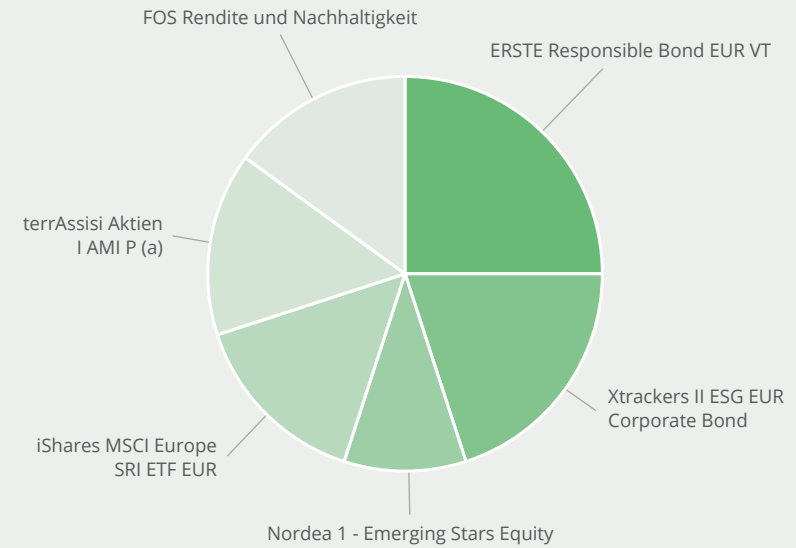
Liechtenstein Life

ESG-Portfolio Defensiv



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	AT0000A0WLW5	ERSTE Responsible Bond EUR VT	15%
2	FR0010149120	Carmignac Securite A EUR acc	10%
3	LU0484968812	Xtrackers II ESG EUR Corporate Bond	25%
4	LU0602539867	Nordea 1 - Emerging Stars Equity	12%
5	IE00B52VJ196	iShares MSCI Europe SRI ETF EUR	17%
6	IE00B5456744	Vanguard ESG Developed World	21%

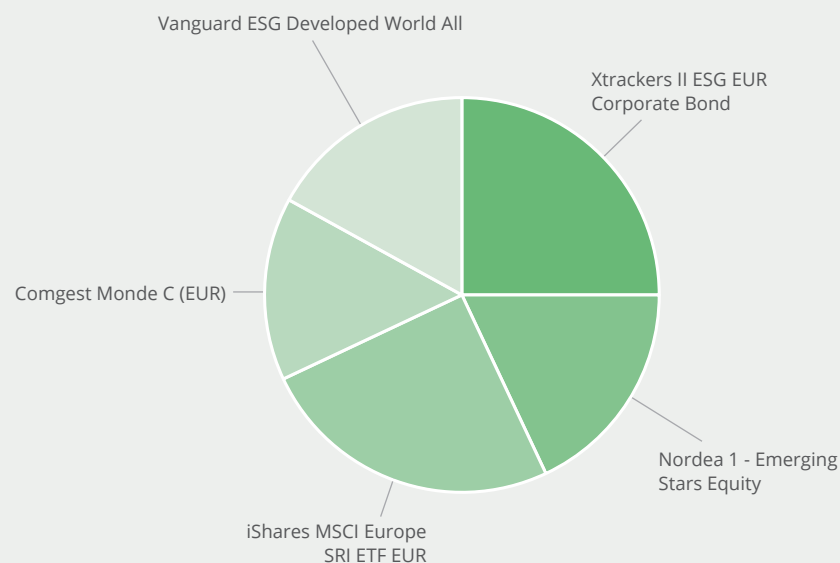
Strengeres ESG-Portfolio Defensiv



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	AT0000A0WLW5	ERSTE Responsible Bond EUR VT	25%
2	LU0484968812	Xtrackers II ESG EUR Corporate Bond	20%
3	LU0602539867	Nordea 1 - Emerging Stars Equity	10%
4	IE00B52VJ196	iShares MSCI Europe SRI ETF EUR	15%
5	DE0009847343	terrAssisi Aktien I AMI P (a)	15%
6	DE000DWS0XF8	FOS Rendite und Nachhaltigkeit	15%

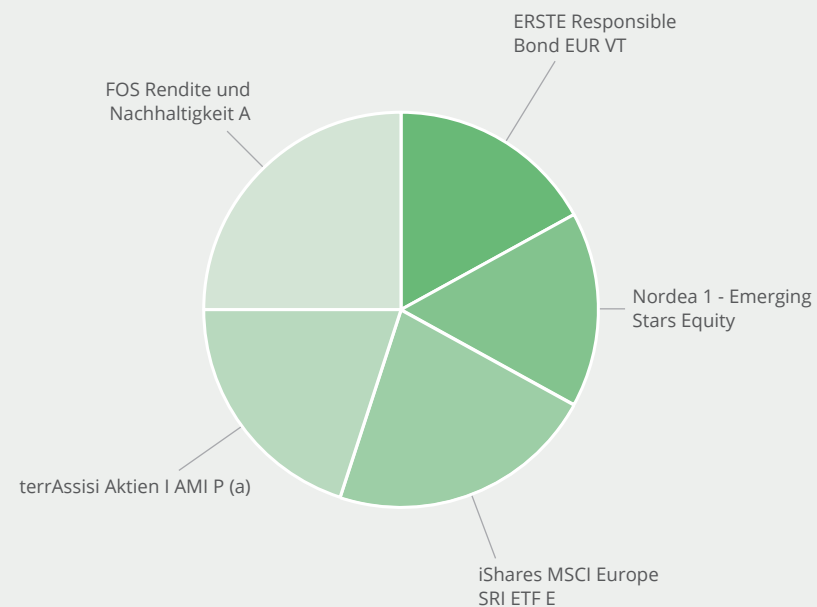
Liechtenstein Life

ESG-Portfolio Ausgewogen



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	LU0484968812	Xtrackers II ESG EUR Corporate Bond	25%
2	LU0602539867	Nordea 1 - Emerging Stars Equity	18%
3	IE00B52VJ196	iShares MSCI Europe SRI ETF EUR	25%
4	FR0000284689	Comgest Monde C (EUR)	15%
5	IE00B5456744	Vanguard ESG Developed World All	17%

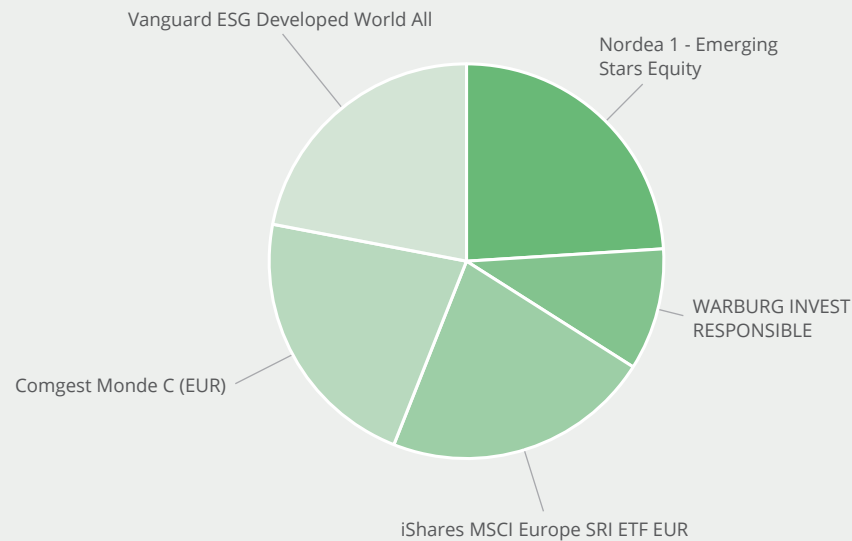
Strengeres ESG-Portfolio Ausgewogen



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	AT0000A0WLW5	ERSTE Responsible Bond EUR VT	17%
2	LU0602539867	Nordea 1 - Emerging Stars Equity	16%
3	IE00B52VJ196	iShares MSCI Europe SRI ETF E	22%
4	DE0009847343	terrAssisi Aktien I AMI P (a)	20%
5	DE000DWS0XF8	FOS Rendite und Nachhaltigkeit A	25%

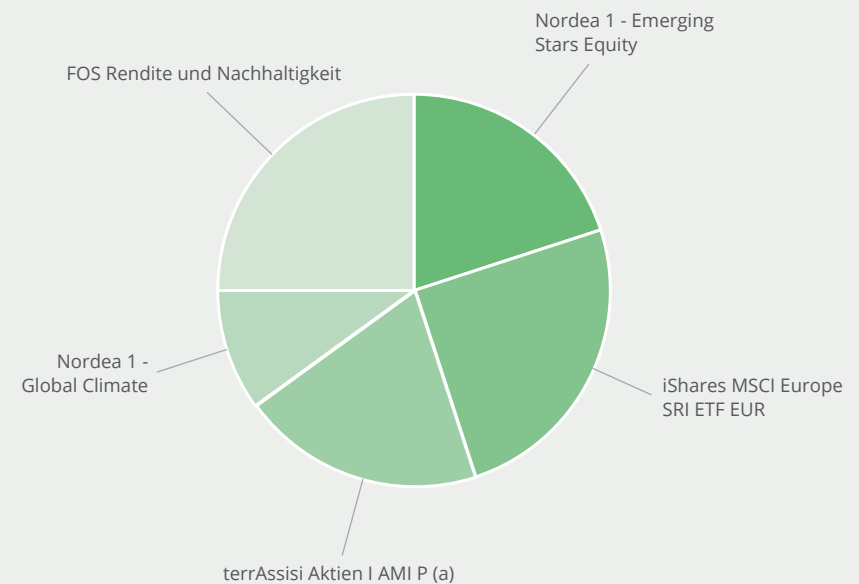
Liechtenstein Life

ESG-Portfolio Wachstum



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	LU0602539867	Nordea 1 - Emerging Stars Equity	24%
2	DE000A0RHEE1	WARBURG INVEST RESPONSIBLE	10%
3	IE00B52VJ196	iShares MSCI Europe SRI ETF EUR	22%
4	FR0000284689	Comgest Monde C (EUR)	22%
5	IE00B5456744	Vanguard ESG Developed World All	22%

Strengerer ESG-Portfolio Wachstum



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	LU0602539867	Nordea 1 - Emerging Stars Equity	20%
2	IE00B52VJ196	iShares MSCI Europe SRI ETF EUR	25%
3	DE0009847343	terrAssisi Aktien I AMI P (a)	20%
4	LU0348926287	Nordea 1 - Global Climate	10%
5	DE000DWS0XF8	FOS Rendite und Nachhaltigkeit	25%

Liechtenstein Life ESG-Einzelfondsauswahl

#	ISIN	Fondsname
1	AT0000785381	Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix VT (EUR)
2	AT0000A0FSN4	ERSTE Responsible Stock Global EUR VT
3	AT0000A0WLW5	ERSTE Responsible Bond EUR VT
4	DE0008474008	DWS ESG Investa
5	DE0009769760	DWS ESG Top Asien LC
6	DE0009847343	terrAssisi Aktien I AMI P (a)
7	DE000A0RHEE1	WARBURG INVEST RESPONSIBLE - European Equities (EUR)
8	DE000DWS0XF8	FOS Rendite und Nachhaltigkeit A (EUR)
9	DE000ETF9090	Lyxor 1 DAX® 50 ESG ETF I (EUR)
10	FR0000284689	Comgest Monde C (EUR)
11	FR0000292278	MAGELLAN C
12	FR0010135103	Carmignac Patrimoine A EUR Acc
13	FR0010148981	Carmignac Investissement A EUR Acc
14	FR0010149120	Carmignac Securite A EUR acc
15	FR0010527275	Lyxor World Water ETF - Dist (EUR)
16	IE00B1XNHC34	iShares Global Clean Energy ETF USD Dist
17	IE00B52VJ196	iShares MSCI Europe SRI ETF EUR Acc
18	IE00B5456744	Vanguard ESG Developed World All Cap Equity Index Fund EUR Acc
19	IE00B7T1D258	Dimensional Global Sustainability Core Equity
20	IE00BK5BC891	L&G Clean Water ETF (CHF)
21	IE00BKLF1R75	WisdomTree Battery Solutions ETF USD Acc
22	IE00BKPWG574	Dimensional Global Sustainability Fixed Income Fund
23	IE00BKV0W243	Vanguard ESG Emerging Markets All Cap Equity Index EUR Acc
24	IE00BMDH1538	VanEck Vectors Hydrogen Economy ETF A (CHF)
25	IE00BNTVVR89	AuAg ESG Gold Mining ETF (USD)
26	LI0106892966	LGT Sustainable Equity Fund Global (EUR) B
27	LU0061928585	Ökoworld - Ökovision® Classic C
28	LU0093503497	BlackRock Global Funds - ESG Multi-Asset Fund A2 EUR

#	ISIN	Fondsname
29	LU0097427784	JSS Sustainable Equity - Global Climate 2035 P EUR dist
30	LU0104884860	Pictet-Water-P EUR
31	LU0112497440	Pictet-Biotech-R USD
32	LU0152980495	Templeton Global Bond A Acc EUR
33	LU0161530794	Swisscanto (LU) Bond Fund Vision Responsible EUR AT
34	LU0164455502	Carmignac Portfolio Green Gold A EUR acc
35	LU0185172052	DWS Concept DJE Responsible Invest LD (EUR)
36	LU0187079180	Robeco Sustainable Property Equities D EUR
37	LU0236782842	Dual Return Vision Microfinance P EUR
38	LU0254565053	PRIMA – Global Challenges A
39	LU0301152442	Ökoworld - Klima C
40	LU0302446645	Schroder ISF - Global Climate Change Equity A EUR
41	LU0333595436	JSS Sustainable Equity - Green Planet P EUR dist
42	LU0340557775	Pictet - Timber P USD
43	LU0348926287	Nordea 1 - Global Climate and Environment Fund BP-EUR
44	LU0360863863	ARERO - Der Weltfonds (EUR)
45	LU0408221868	BlackRock Global Funds - Sustainable Energy A4 EUR
46	LU0480508919	JSS Sustainable Equity - Global Thematic P EUR acc
47	LU0484968812	Xtrackers II ESG EUR Corporate Bond UCITS ETF (EUR)
48	LU0503634221	Pictet SmartCity P EUR
49	LU0602539867	Nordea 1 - Emerging Stars Equity BP EUR
50	LU0629460675	UBS - MSCI EMU SRI
51	LU1136260384	green benefit Global Impact Fund P (EUR)
52	LU1377382368	BNP Paribas Easy Low Carbon 100 Europe PAB® ETF (EUR)
53	LU1706106447	Nordea 1 - European Stars Equity BP EUR
54	LU1883872332	Amundi Funds US Pioneer Fund - A EUR (C)
55	LU2146189407	RobecoSAM Sustainable Healthy Living Equities D EUR
56	LU2146190835	RobecoSAM Sustainable Water Equities D EUR

LV1871

Tarif: Mein Plan (FRV)

20

Investmentfonds max.
pro Police anwählbar



146

Investmentfonds
zur Auswahl

3%

Mindestgewichtung
pro Investment



63

ESG-Fonds
zur Auswahl

1

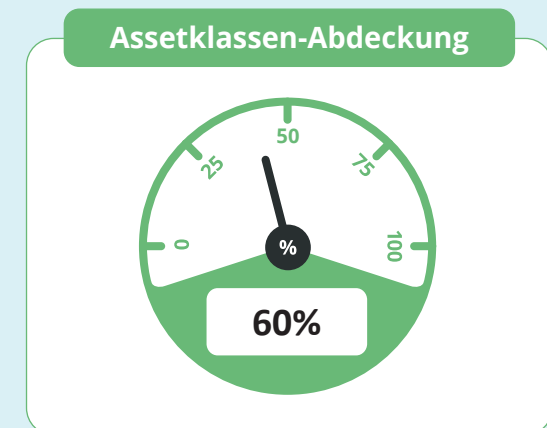
Anwählbare
ESG-Portfolios

Optimierte Portfolios aus Einzelfondsauswahl

Der Tarif Mein Plan verfügt über eine Auswahl von 63 ESG-Einzelfonds. Die Abdeckung der Assetklassen beträgt 60%, ist also deutlich über dem Durchschnitt. Für alle Kundenprofile können ESG-Portfolios und strengere ESG-Portfolios erstellt werden. Das durchschnittliche ESG-Rating der angebotenen Einzelfonds ist mit 3,48 Bäumen leicht unterdurchschnittlich.

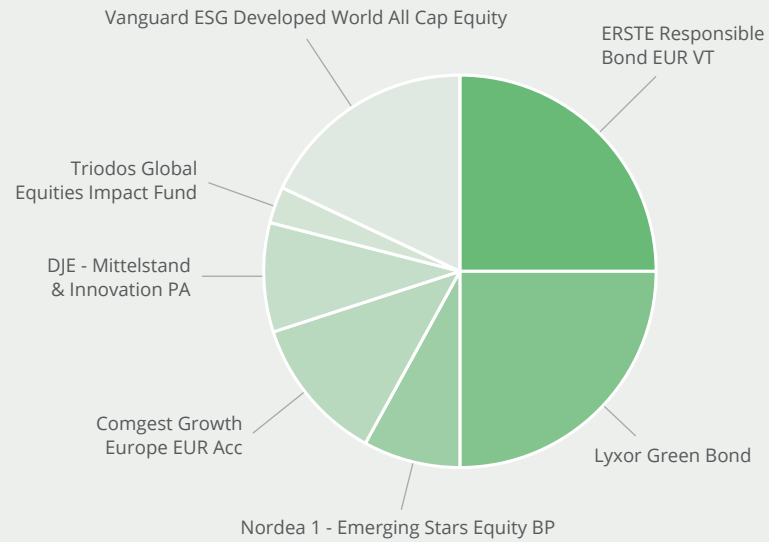
Der Anteil von 5-Bäume Ratings im Einzelfondsangebot liegt bei 30% und ist ebenfalls unterdurchschnittlich. Die maximale Anzahl von Investmentfonds beträgt bei zwanzig und die Mindestinvestitionsquote bei 3%. Diese Tarifrestriktionen ermöglichen bei der guten Assetklassenabdeckung ein breit diversifiziertes Portfolio.

	Kundenprofil Defensiv		Kundenprofil Ausgewogen		Kundenprofil Wachstum	
	ESG	strengeres ESG	ESG	strengeres ESG	ESG	strengeres ESG
Rendite	3,08%	2,87%	4,61%	4,25%	5,98%	4,49%
MDD	11,25%	10,78%	14,87%	14,29%	18,77%	15,04%
ESG-Rating (Bäume)	4,17	4,70	3,98	4,70	3,81	4,70



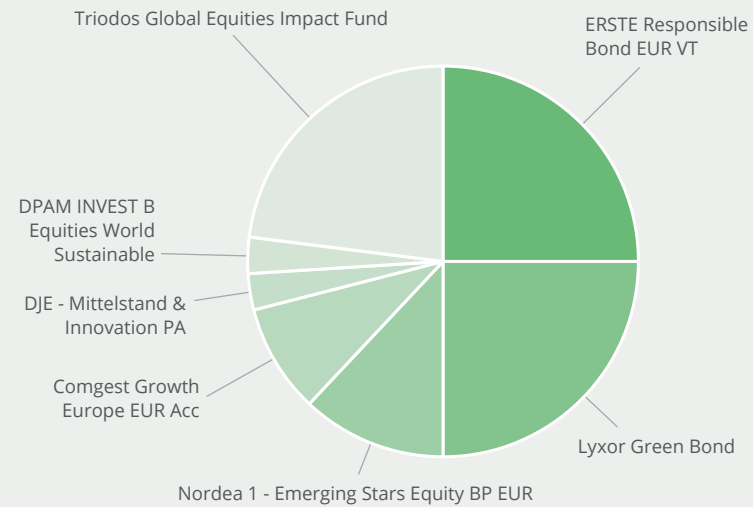
LV1871

ESG-Portfolio Defensiv



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	AT0000A0WLW5	ERSTE Responsible Bond EUR VT	25%
2	LU1563454310	Lyxor Green Bond	25%
3	LU0602539867	Nordea 1 - Emerging Stars Equity BP	8%
4	IE0004766675	Comgest Growth Europe EUR Acc	12%
5	LU1227570055	DJE - Mittelstand & Innovation PA	9%
6	LU0278271951	Triodos Global Equities Impact Fund	3%
7	IE00B5456744	Vanguard ESG Developed World All Cap Equity	18%

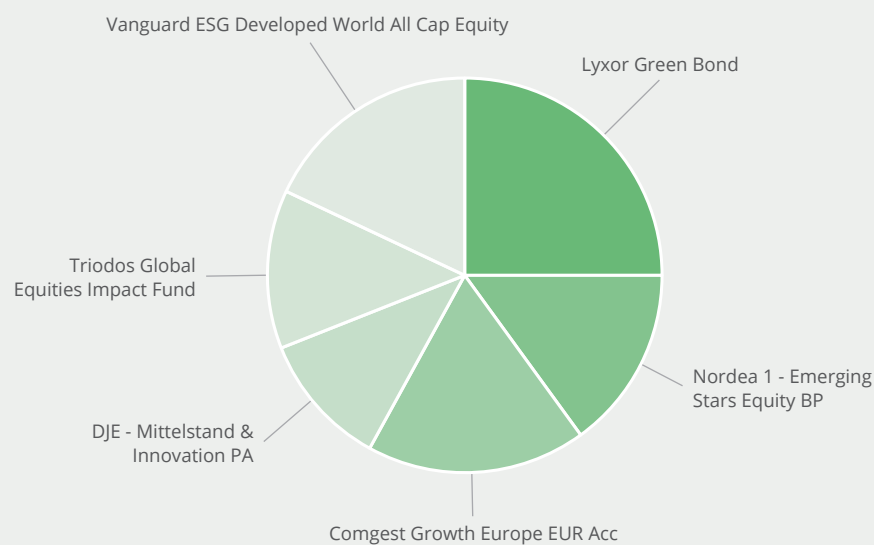
Strengeres ESG-Portfolio Defensiv



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	AT0000A0WLW5	ERSTE Responsible Bond EUR VT	25%
2	LU1563454310	Lyxor Green Bond	25%
3	LU0602539867	Nordea 1 - Emerging Stars Equity BP EUR	12%
4	IE0004766675	Comgest Growth Europe EUR Acc	9%
5	LU1227570055	DJE - Mittelstand & Innovation PA	3%
6	BE0058652646	DPAM INVEST B Equities World Sustainable	3%
7	LU0278271951	Triodos Global Equities Impact Fund	23%

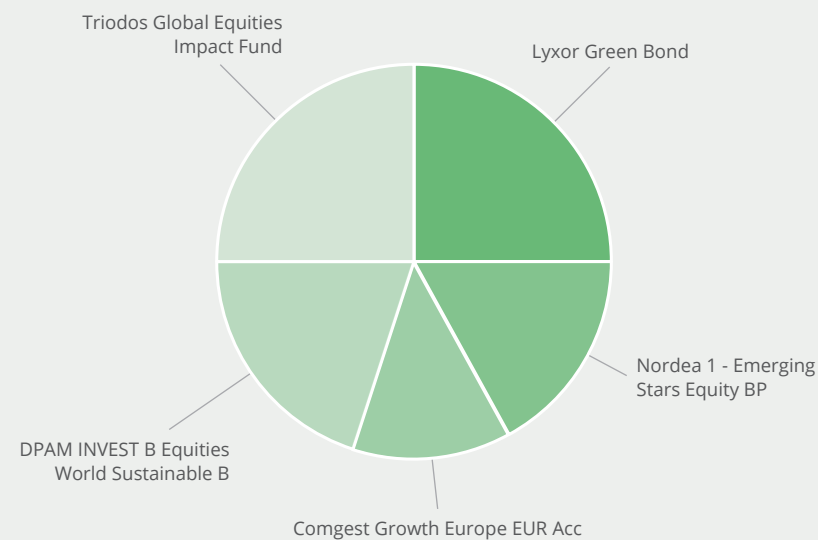
LV1871

ESG-Portfolio Ausgewogen



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	LU1563454310	Lyxor Green Bond	25%
2	LU0602539867	Nordea 1 - Emerging Stars Equity BP	15%
3	IE0004766675	Comgest Growth Europe EUR Acc	18%
4	LU1227570055	DJE - Mittelstand & Innovation PA	11%
5	LU0278271951	Triodos Global Equities Impact Fund	13%
6	IE00B5456744	Vanguard ESG Developed World All Cap Equity	18%

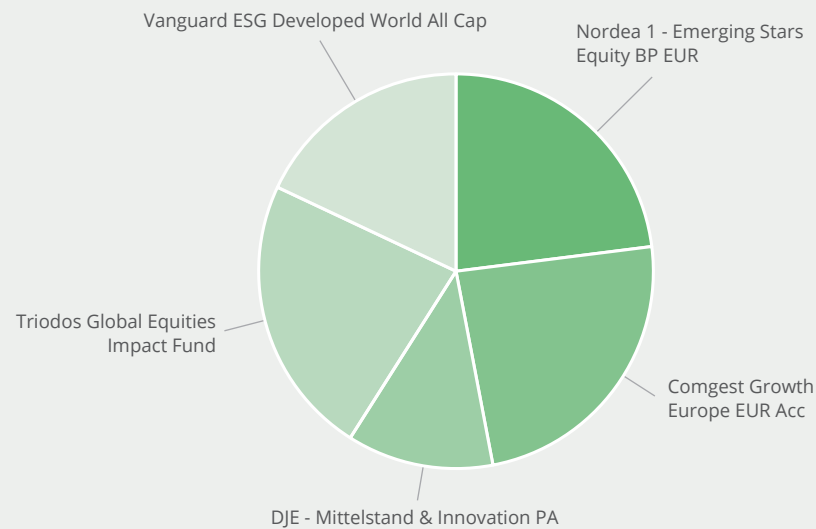
Strengeres ESG-Portfolio Ausgewogen



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	LU1563454310	Lyxor Green Bond	25%
2	LU0602539867	Nordea 1 - Emerging Stars Equity BP EUR	17%
3	IE0004766675	Comgest Growth Europe EUR Acc	13%
4	BE0058652646	DPAM INVEST B Equities World Sustainable B	20%
5	LU0278271951	Triodos Global Equities Impact Fund	25%

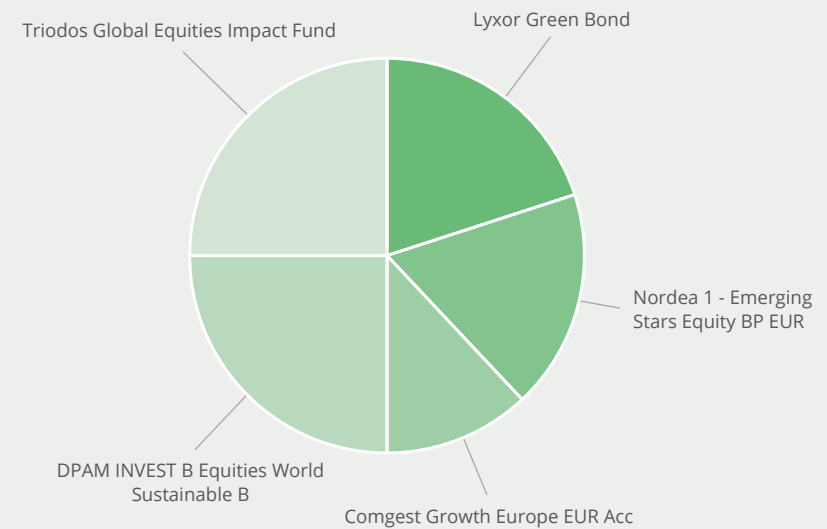
LV1871

ESG-Portfolio Wachstum



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	LU0602539867	Nordea 1 - Emerging Stars Equity BP EUR	23%
2	IE0004766675	Comgest Growth Europe EUR Acc	24%
3	LU1227570055	DJE - Mittelstand & Innovation PA	12%
4	LU0278271951	Triodos Global Equities Impact Fund	23%
5	IE00B5456744	Vanguard ESG Developed World All Cap	18%

Strengeres ESG-Portfolio Wachstum



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	LU1563454310	Lyxor Green Bond	20%
2	LU0602539867	Nordea 1 - Emerging Stars Equity BP EUR	18%
3	IE0004766675	Comgest Growth Europe EUR Acc	12%
4	BE0058652646	DPAM INVEST B Equities World Sustainable B	25%
5	LU0278271951	Triodos Global Equities Impact Fund	25%

LV1871 ESG-Einzelfondsauswahl

#	ISIN	Fondsname
1	AT0000613146	Amundi Ethik Fonds VA
2	AT0000785381	Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix VT (EUR)
3	AT0000A0WLW5	ERSTE Responsible Bond EUR VT
4	AT0000A1YBY6	Raiffeisen-GreenBonds (RZ) VTA
5	BE0058652646	DPAM INVEST B Equities World Sustainable B
6	DE0008471012	Fondak A
7	DE0009752303	Amundi German Equity A
8	DE0009781997	TBF Global Income I
9	DE0009847343	terrAssisi Aktien I AMI P (a)
10	DE000A0KEYM4	LBBW Global Warming R
11	DE000A0Q8A07	CONCEPT Aurelia Global
12	DE000A0X97K7	LBBW Nachhaltigkeit Renten R
13	DE000A1145J0	nova Steady HealthCare P
14	DE000A1T7561	Warburg Global Challenges Index Fonds
15	DE000A2ATB32	Fondak - I20
16	DE000DWS08X0	Bethmann Nachhaltigkeit Ausgewogen A
17	FR0010135103	Carmignac Patrimoine A EUR Acc
18	FR0010148981	Carmignac Investissement A EUR Acc
19	IE0004766675	Comgest Growth Europe EUR Acc
20	IE0033535075	Comgest Growth World
21	IE00B5456744	Vanguard ESG Developed World All Cap Equity Index Fund EUR Acc
22	IE00B7T1D258	Dimensional Global Sustainability Core Equity
23	IE00BKPWG574	Dimensional Global Sustainability Fixed Income Fund
24	IE00BKV0W243	Vanguard ESG Emerging Markets All Cap Equity Index EUR Acc
25	IE00BYVJRP78	iShares MSCI Emerging Markets SRI UCITS ETF
26	LU0048578792	Fidelity Funds - European Growth Fund A (EUR)
27	LU0048597586	Fidelity – Sustainable Asia Equity Fund A
28	LU0053666078	JPMorgan Funds - America Equity Fund A

#	ISIN	Fondsname
29	LU0069451390	JPMorgan Funds - America Equity Fund A
30	LU0104884860	Fidelity Funds - Global Thematic Opportunities Fund PA
31	LU0112799290	Pictet-Water-P EUR
32	LU0112804983	Swisscanto (LU) Portfolio Fund Responsible Select AA
33	LU0115579376	Swisscanto (LU) Portfolio Fund Responsible Balance AA
34	LU0159549145	Sauren Select Nachhaltig Wachstum
35	LU0159549574	DJE - Alpha Global PA
36	LU0159550077	DJE - Renten Global PA
37	LU0159550150	DJE - Gold & Ressourcen PA
38	LU0161535835	DJE - Dividende & Substanz P (EUR)
39	LU0208341965	Swisscanto (LU) Equity Fund Sustainable AA
40	LU0210534227	Swisscanto (LU) Portfolio Fund Sustainable Balanced (EUR) AA
41	LU0210536198	JPMorgan Funds - Global Focus Fund A
42	LU0217390573	JPMorgan Funds - US Growth Fund A
43	LU0278271951	JPM Pacific Equity A (acc) - EUR
44	LU0278272504	Triodos Global Equities Impact Fund
45	LU0279509144	Triodos Euro Bond Impact Fund
46	LU0295585748	Ethna-DEFENSIV (T)
47	LU0380798750	Phaidros Funds - Balanced A
48	LU0415391431	Ökoworld - Rock 'n' Roll Fonds
49	LU0431139764	Bellevue Funds (Lux) BB Adamant Medtech & Services B
50	LU0503631714	Ethna-AKTIV T
51	LU0557290698	Pictet - Global Environmental Opportunities-P EUR
52	LU0602539867	Schroder ISF Global Sustainable Growth A Acc
53	LU0718558488	Nordea 1 - Emerging Stars Equity BP EUR
54	LU0823434583	UniRak Nachhaltig A
55	LU0864709349	BNP Paribas Funds US GrowthClassicR
56	LU1136260384	MainFirst Global Equities Fund A

#	ISIN	Fondsname
57	LU1227570055	DJE - Mittelstand & Innovation PA
58	LU1291103338	BNP Paribas Easy MSCI USA SRI S-Series 5%25 Capped UCITS ETF
59	LU1563454310	Lyxor Green Bond
60	LU1753045845	BNP Paribas Easy MSCI Japan SRI S-Series 5%25 Capped UCITS ETF
61	LU1861134382	Amundi Index MSCI World SRI UCITS ETF DR
62	LU1861137484	Amundi - MSCI Europe SRI
63	LU1863262298	DWS Invest ESG European Small/Mid Cap LC

LV1871 ESG-Portfolio

Strategie Nachhaltigkeit



Fondsname	Anteil*
Pictet GlobalEnvironmental Opp	20%
WI Global Challenges	20%
LBBW Global Warming	20%
ERSTE ResponsibleBond Fonds	20%
Triodos Euro Bond	20%

*Anteil am Portfolio

Nürnberger

Tarif: NFX

10

Investmentfonds max.
pro Police anwählbar



46

Investmentfonds
zur Auswahl



11

ESG-Fonds
zur Auswahl

1

Anwählbare
ESG-Portfolios

5%

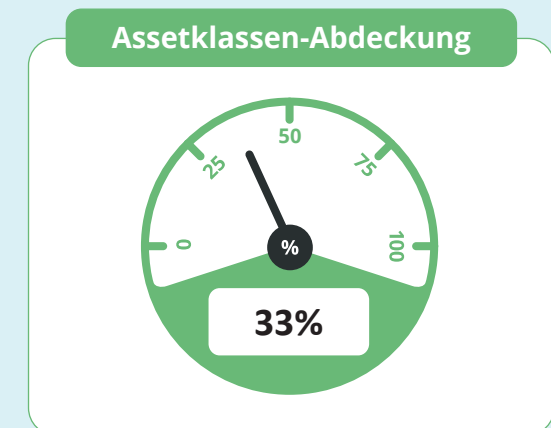
Mindestgewichtung
pro Investment

Optimierte Portfolios aus Einzelfondsauswahl

Der Tarif NFX verfügt über eine Auswahl von 11 ESG-Einzelfonds. Die Abdeckung der Assetklassen beträgt 33%, ist also deutlich unter dem Durchschnitt. Für alle Kundenprofile können dennoch ESG-Portfolios und zum Teil strengere ESG-Portfolios erstellt werden. Das durchschnittliche ESG-Rating der angebotenen Einzelfonds ist mit 3,89 Bäumen durchschnittlich.

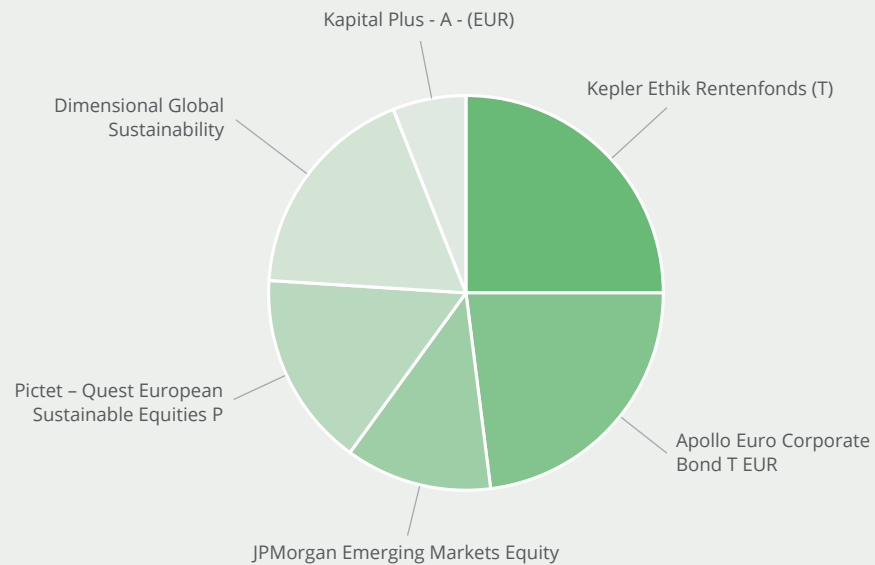
Der Anteil von 5-Bäume Ratings im Einzelfondsangebot liegt bei 33% und ist somit leicht unterdurchschnittlich. Die maximale Anzahl von Investmentfonds beträgt zehn und die Mindestinvestitionsquote bei 5%. Diese Tarifrestriktionen ermöglichen ein diversifiziertes Portfolio.

	Kundenprofil Defensiv		Kundenprofil Ausgewogen		Kundenprofil Wachstum	
	ESG	strengeres ESG	ESG	strengeres ESG	ESG	strengeres ESG
Rendite	2,89%	2,28%	4,35%	2,96%	5,15%	-
MDD	11,97%	11,29%	15,65%	13,22%	18,25%	-
ESG-Rating (Bäume)	4,17	4,67	4,06	4,70	3,90	-



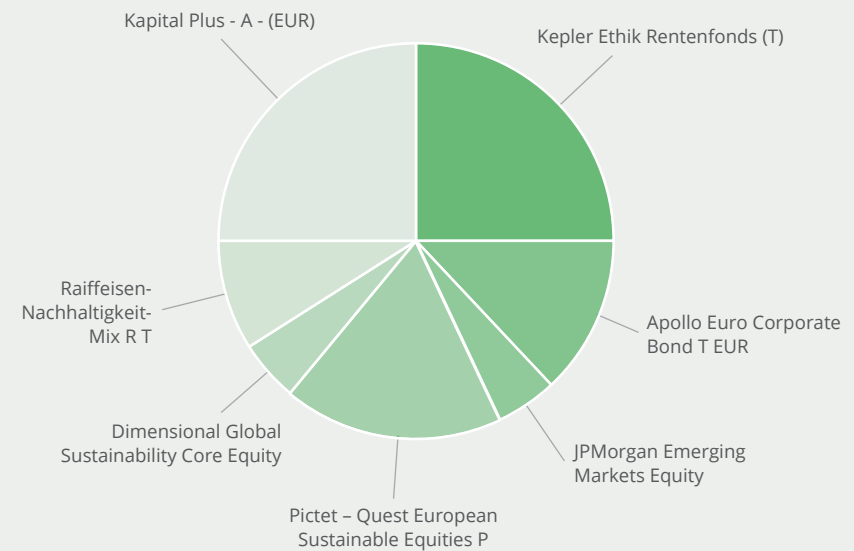
Nürnberger

ESG-Portfolio Defensiv



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	AT0000642632	Kepler Ethik Rentenfonds (T)	25%
2	AT0000746938	Apollo Euro Corporate Bond T EUR	23%
3	LU0053685615	JPMorgan Emerging Markets Equity	12%
4	LU0144509717	Pictet – Quest European Sustainable Equities P	16%
5	IE00B7T1D258	Dimensional Global Sustainability	18%
6	DE0008476250	Kapital Plus - A - (EUR)	6%

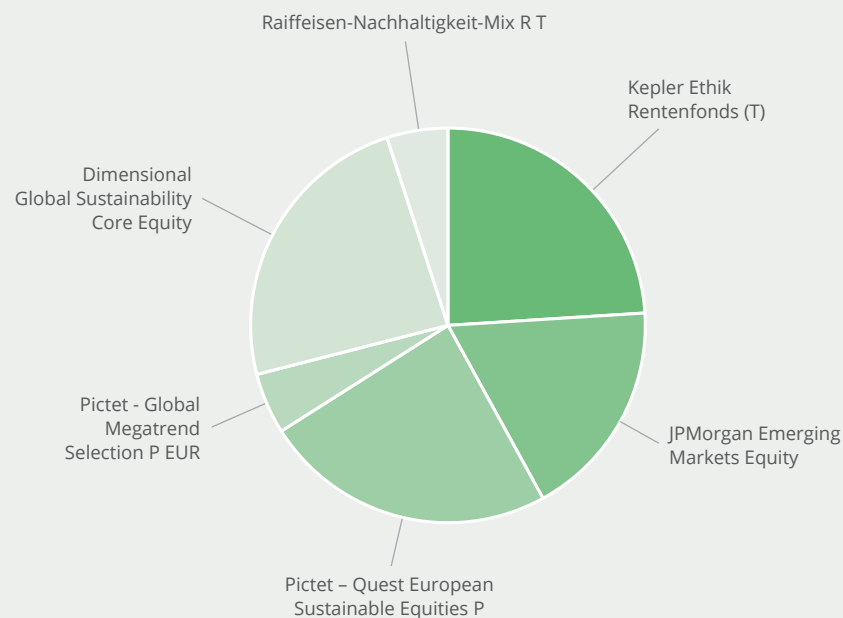
Strengeres ESG-Portfolio Defensiv



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	AT0000642632	Kepler Ethik Rentenfonds (T)	25%
2	AT0000746938	Apollo Euro Corporate Bond T EUR	13%
3	LU0053685615	JPMorgan Emerging Markets Equity	5%
4	LU0144509717	Pictet – Quest European Sustainable Equities P	18%
5	IE00B7T1D258	Dimensional Global Sustainability Core Equity	5%
6	AT0000805361	Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix R T	9%
7	DE0008476250	Kapital Plus - A - (EUR)	25%

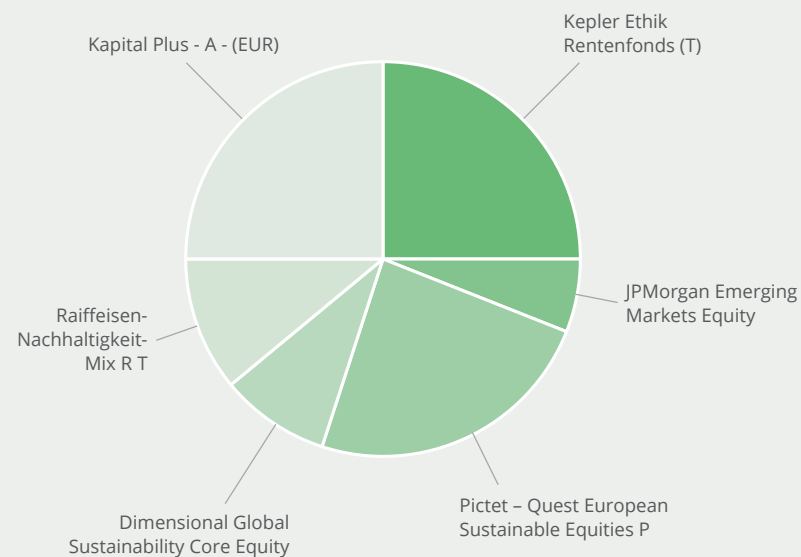
Nürnberger

ESG-Portfolio Ausgewogen



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	AT0000642632	Kepler Ethik Rentenfonds (T)	24%
2	LU0053685615	JPMorgan Emerging Markets Equity	18%
3	LU0144509717	Pictet – Quest European Sustainable Equities P	24%
4	LU0386882277	Pictet - Global Megatrend Selection P EUR	5%
5	IE00B7T1D258	Dimensional Global Sustainability Core Equity	24%
6	AT0000805361	Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix R T	5%

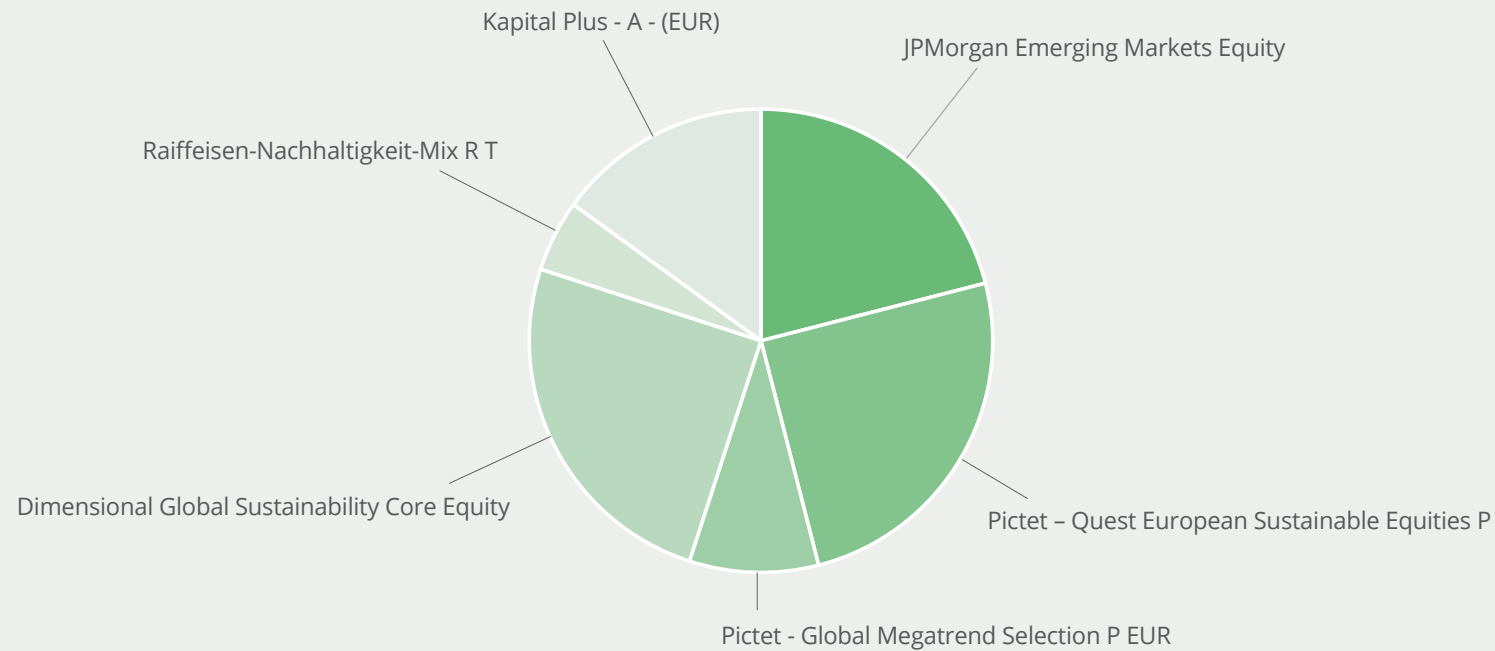
Strengeres ESG-Portfolio Ausgewogen



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	AT0000642632	Kepler Ethik Rentenfonds (T)	25%
2	LU0053685615	JPMorgan Emerging Markets Equity	6%
3	LU0144509717	Pictet – Quest European Sustainable Equities P	24%
4	IE00B7T1D258	Dimensional Global Sustainability Core Equity	9%
5	AT0000805361	Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix R T	11%
6	DE0008476250	Kapital Plus - A - (EUR)	25%

Nürnberger

ESG-Portfolio Wachstum



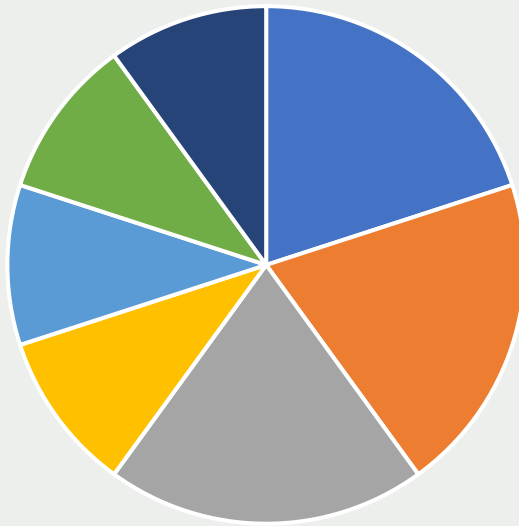
#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	LU0053685615	JPMorgan Emerging Markets Equity	21%
2	LU0144509717	Pictet – Quest European Sustainable Equities P	25%
3	LU0386882277	Pictet - Global Megatrend Selection P EUR	9%
4	IE00B7T1D258	Dimensional Global Sustainability Core Equity	25%
5	AT0000805361	Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix R T	5%
6	DE0008476250	Kapital Plus - A - (EUR)	15%

Nürnberger ESG-Einzelfondsauswahl

#	ISIN	Fondsname
1	AT0000642632	Kepler Ethik Rentenfonds (T)
2	AT0000746938	Apollo Euro Corporate Bond T EUR
3	AT0000805361	Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix R T
4	DE0008476250	Kapital Plus - A - (EUR)
5	IE00B7T1D258	Dimensional Global Sustainability Core Equity
6	IE00BMDPBZ72	Franklin S&P 500 Paris Aligned Climate
7	LU0052474979	JPMorgan Pacific Equity A USD
8	LU0053685615	JPMorgan Emerging Markets Equity
9	LU0144509717	Pictet – Quest European Sustainable Equities P
10	LU0386882277	Pictet - Global Megatrend Selection P EUR
11	LU1984711512	J. Henderson Global Sustainable Equity A2 EUR

Nürnberger ESG-Portfolio

Portfolio Nachhaltigkeit



Fondsname	Anteil*
DWS ESG Europ. Small Mid Cap	20%
Lyxor MSCI EM ESG Leaders Extra ETF	20%
SPDR S&P 500 ESG Screened ETF	20%
Invesco ESG Global Multi Factor ETF USD	10%
KEPLER Ethik Rentenfonds T EUR	10%
Raiffeisen Nachhaltigkeit Mix R EUR	10%
Xtrackers MSCI World ESG ETF 1C USD	10%

*Anteil am Portfolio

Prisma Life

Tarif: Prisma FlexInvest

20

Investmentfonds max.
pro Police anwählbar



151

Investmentfonds
zur Auswahl



57

ESG-Fonds
zur Auswahl

0

Anwählbare
ESG-Portfolios

5%

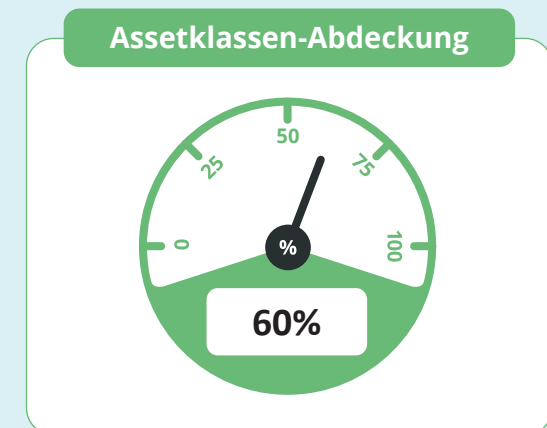
Mindestgewichtung
pro Investment

Optimierte Portfolios aus Einzelfondsauswahl

Der Tarif Prisma FlexInvest verfügt über eine Auswahl von 57 ESG-Einzelfonds. Die Abdeckung der Assetklassen beträgt 60%, ist somit deutlich überdurchschnittlich. Für alle Kundenprofile können ESG-Portfolios und strengere ESG-Portfolios erstellt werden. Das durchschnittliche ESG-Rating der angebotenen Einzelfonds ist mit 4,05 Bäumen überdurchschnittlich.

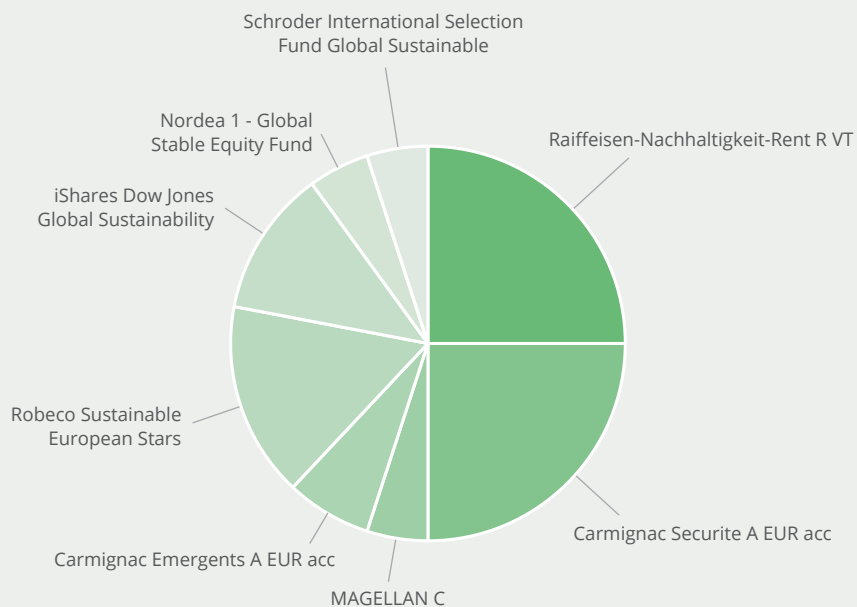
Der Anteil von 5-Bäume Ratings im Einzelfondsangebot liegt bei 39% und ist damit ebenfalls überdurchschnittlich. Die maximale Anzahl von Investmentfonds liegt bei zwanzig und die Mindestinvestitionsquote bei 5%. Diese Tarifrestriktionen ermöglichen ein breit diversifiziertes Portfolio.

	Kundenprofil Defensiv		Kundenprofil Ausgewogen		Kundenprofil Wachstum	
	ESG	strengeres ESG	ESG	strengeres ESG	ESG	strengeres ESG
Rendite	2,70%	2,53%	4,15%	4,16%	5,42%	5,49%
MDD	19,93%	11,44%	14,24%	14,84%	17,57%	17,89%
ESG-Rating (Bäume)	3,98	4,70	3,88	4,81	4,38	4,71



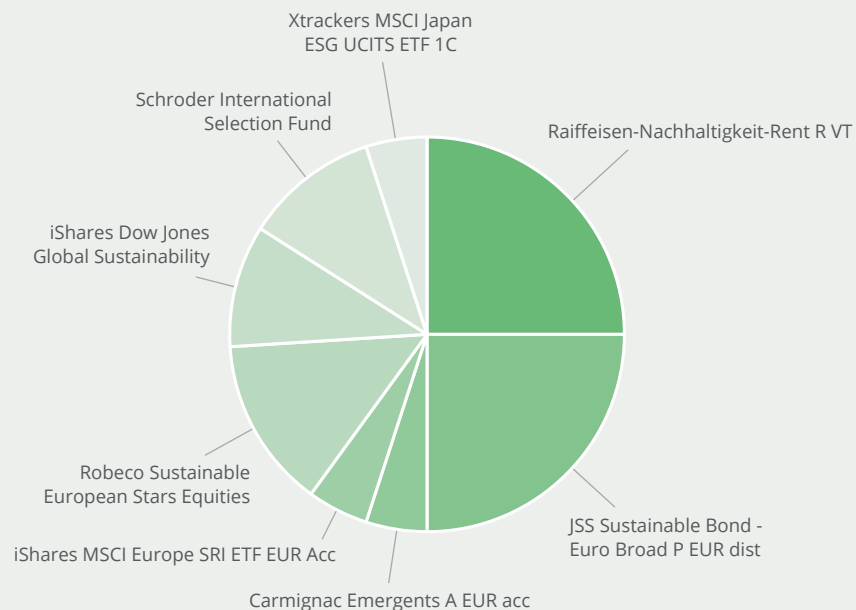
Prisma Life

ESG-Portfolio Defensiv



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	AT0000689971	Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Rent R VT	25%
2	FR0010149120	Carmignac Securite A EUR acc	25%
3	FR0000292278	MAGELLAN C	5%
4	FR0010149302	Carmignac Emergents A EUR acc	7%
5	LU0187077218	Robeco Sustainable European Stars	16%
6	IE00B57X3V84	iShares Dow Jones Global Sustainability	12%
7	LU0112467450	Nordea 1 - Global Stable Equity Fund	5%
8	LU0557290854	Schroder International Selection Fund Global Sustainable	5%

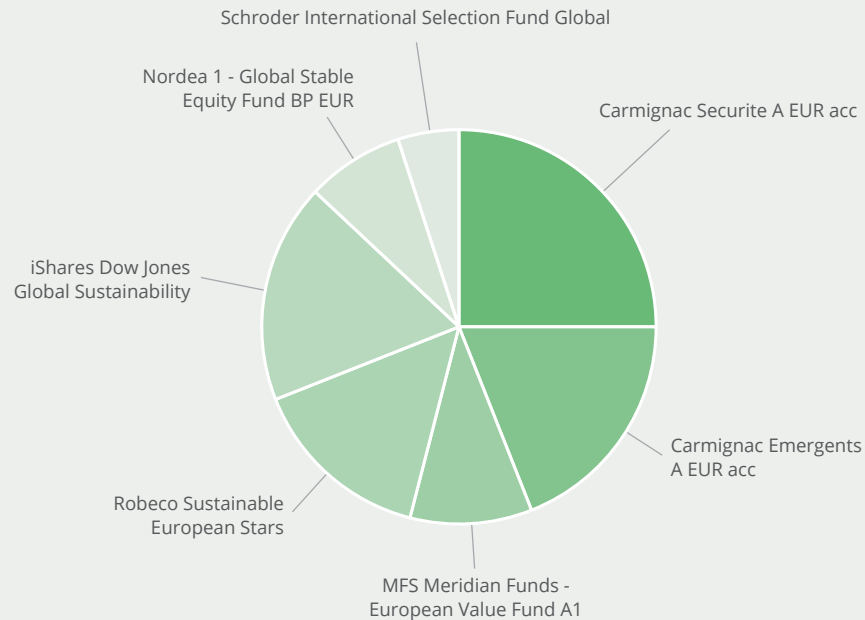
Strengeres ESG-Portfolio Defensiv



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	AT0000689971	Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Rent R VT	25%
2	LU0158938935	JSS Sustainable Bond - Euro Broad P EUR dist	25%
3	FR0010149302	Carmignac Emergents A EUR acc	5%
4	IE00B52VJ196	iShares MSCI Europe SRI ETF EUR Acc	5%
5	LU0187077218	Robeco Sustainable European Stars Equities	14%
6	IE00B57X3V84	iShares Dow Jones Global Sustainability	10%
7	LU0557290854	Schroder International Selection Fund	11%
8	IE00BG36TC12	Xtrackers MSCI Japan ESG UCITS ETF 1C	5%

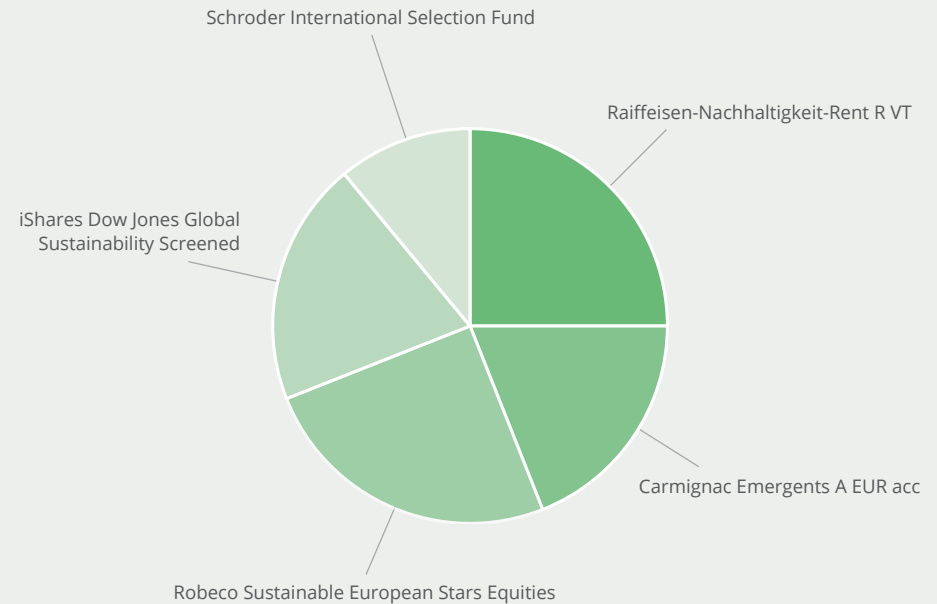
Prisma Life

ESG-Portfolio Ausgewogen



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	FR0010149120	Carmignac Securite A EUR acc	25%
2	FR0010149302	Carmignac Emergents A EUR acc	19%
3	LU0125951151	MFS Meridian Funds - European Value Fund A1	10%
4	LU0187077218	Robeco Sustainable European Stars	15%
5	IE00B57X3V84	iShares Dow Jones Global Sustainability	18%
6	LU0112467450	Nordea 1 - Global Stable Equity Fund BP EUR	8%
7	LU0557290854	Schroder International Selection Fund Global	5%

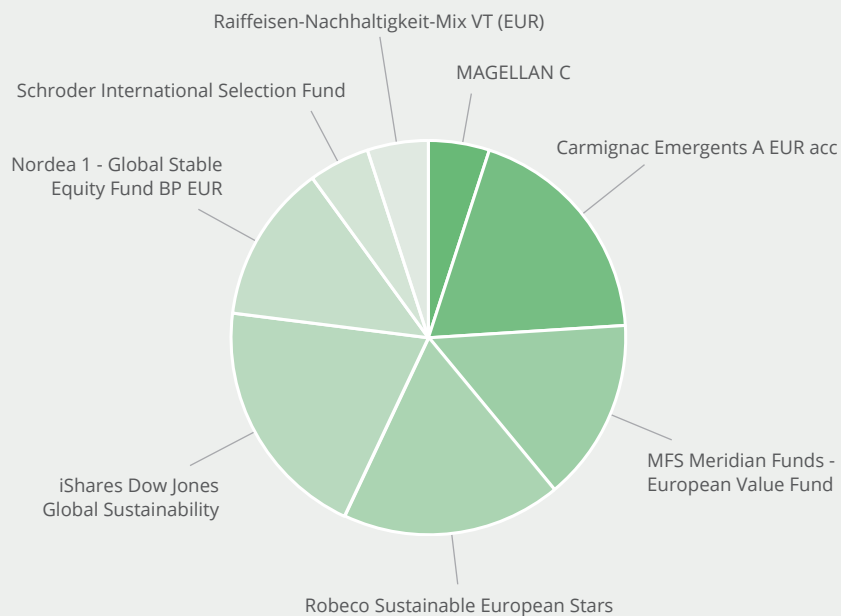
Strengeres ESG-Portfolio Ausgewogen



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	AT0000689971	Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Rent R VT	25%
2	FR0010149302	Carmignac Emergents A EUR acc	19%
3	LU0187077218	Robeco Sustainable European Stars Equities	25%
4	IE00B57X3V84	iShares Dow Jones Global Sustainability Screened	20%
5	LU0557290854	Schroder International Selection Fund	11%

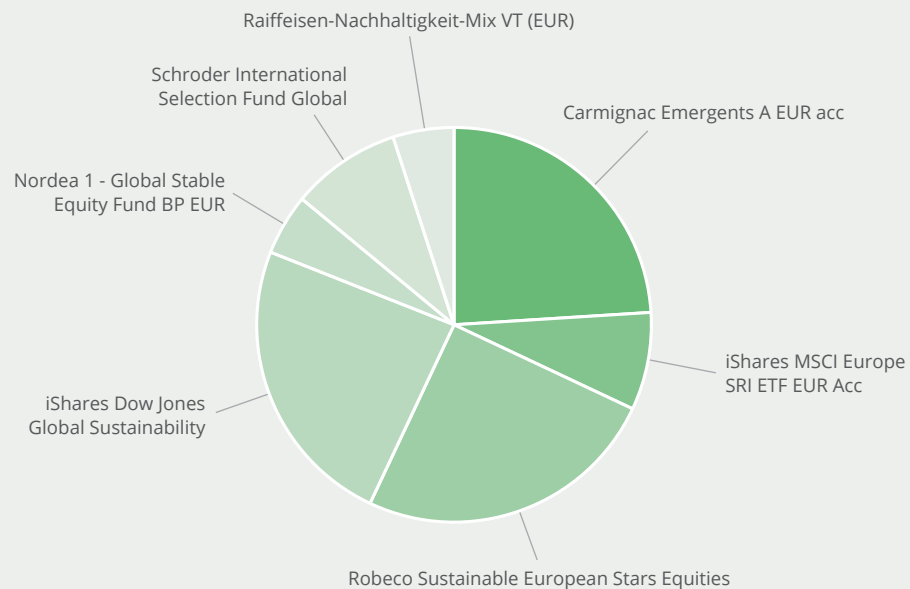
Prisma Life

ESG-Portfolio Wachstum



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	FR0000292278	MAGELLAN C	5%
2	FR0010149302	Carmignac Emergents A EUR acc	19%
3	LU0125951151	MFS Meridian Funds - European Value Fund	15%
4	LU0187077218	Robeco Sustainable European Stars	18%
5	IE00B57X3V84	iShares Dow Jones Global Sustainability	20%
6	LU0112467450	Nordea 1 - Global Stable Equity Fund BP EUR	13%
7	LU0557290854	Schroder International Selection Fund	5%
8	AT0000785381	Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix VT (EUR)	5%

Strengeres ESG-Portfolio Wachstum



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	FR0010149302	Carmignac Emergents A EUR acc	24%
2	IE00B52VJ196	iShares MSCI Europe SRI ETF EUR Acc	8%
3	LU0187077218	Robeco Sustainable European Stars Equities	25%
4	IE00B57X3V84	iShares Dow Jones Global Sustainability	24%
5	LU0112467450	Nordea 1 - Global Stable Equity Fund BP EUR	5%
6	LU0557290854	Schroder International Selection Fund Global	9%
7	AT0000785381	Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix VT (EUR)	5%

Prisma Life ESG-Einzelfondsauswahl

#	ISIN	Fondsname
1	AT0000689971	Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Rent R VT
2	AT0000785381	Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix VT (EUR)
3	AT0000A1VGG8	Raiffeisen-GreenBonds R VTA
4	CH0108526986	UBS (CH) Vitainvest - Swiss 50 Sustainable U
5	CH0293175037	UBS (CH) Vitainvest - Swiss 75 Sustainable U
6	DE0008474008	DWS ESG Investa
7	DE0009769760	DWS ESG Top Asien LC
8	DE0009781633	TBF GLOBAL VALUE EUR R
9	DE000DWS17J0	DWS ESG Dynamic Opportunities LC
10	FR0000292278	MAGELLAN C
11	FR0010148981	Carmignac Investissement A EUR Acc
12	FR0010149120	Carmignac Securite A EUR acc
13	FR0010149302	Carmignac Emergents A EUR acc
14	IE00B1TXK627	iShares Global Water UCITS ETF
15	IE00B1XNHC34	iShares Global Clean Energy ETF USD Dist
16	IE00B52VJ196	iShares MSCI Europe SRI ETF EUR Acc
17	IE00B57X3V84	iShares Dow Jones Global Sustainability Screened UCITS ETF USD (Acc)
18	IE00B7T1D258	Dimensional Global Sustainability Core Equity
19	IE00BG36TC12	Xtrackers MSCI Japan ESG UCITS ETF 1C
20	IE00BYX2JD69	iShares MSCI World SRI UCITS ETF EUR (Acc)
21	LI0106892966	LGT Sustainable Equity Fund Global (EUR) B
22	LU0058891119	JSS Sustainable Equity - Europe P EUR dist
23	LU0058892943	JSS Sustainable Multi Asset - Global Opportunities P EUR dist
24	LU0061928585	Ökoworld - Ökovision® Classic C
25	LU0097427784	JSS Sustainable Equity - Global Climate 2035 P EUR dist
26	LU0112467450	Nordea 1 - Global Stable Equity Fund BP EUR
27	LU0125946151	MFS Meridian Funds - European Core Equity Fund A1 EUR
28	LU0125951151	MFS Meridian Funds - European Value Fund A1 EUR
29	LU0158938935	JSS Sustainable Bond - Euro Broad P EUR dist

#	ISIN	Fondsname
30	LU0161534358	Swisscanto (LU) Portfolio Fund Responsible Select (EUR) AT
31	LU0161539233	Swisscanto (LU) Portfolio Fund Responsible Select (CHF) AT
32	LU0185172052	DWS Concept DJE Responsible Invest LD (EUR)
33	LU0187077218	Robeco Sustainable European Stars Equities D EUR
34	LU0208341536	Swisscanto (LU) Portfolio Fund Sustainable Balanced (EUR) AT
35	LU0208609015	Pictet - European Sustainable Equities P dy EUR
36	LU0219418836	MFS Meridian Funds - Global Total Return Fund A1 EUR
37	LU0229773345	JSS Sustainable Equity - Global Thematic P EUR dist
38	LU0230111667	Swisscanto (LU) Equity Fund Systematic Responsible USA AT
39	LU0302446991	Schroder International Selection Fund Global Climate Change Equity B Accumulation EUR
40	LU0309468808	Nordea 1 - Latin American Equity Fund BP EUR
41	LU0333595436	JSS Sustainable Equity - Green Planet P EUR dist
42	LU0348926287	Nordea 1 - Global Climate and Environment Fund BP-EUR
43	LU0503631714	Pictet - Global Environmental Opportunities-P EUR
44	LU0503632795	Pictet - Global Environmental Opportunities P CHF
45	LU0557290854	Schroder International Selection Fund Global Sustainable Growth C Accumulation USD
46	LU0629460089	UBS (Lux) Fund Solutions – MSCI USA Socially Responsible UCITS ETF (USD) A-dis
47	LU0629460675	UBS - MSCI EMU SRI
48	LU1202916612	BNP Paribas Funds Sustainable Euro Corporate Bond Classic H CHF-Capitalisation
49	LU1273642733	UBS (Lux) Fund Solutions – MSCI USA Socially Responsible UCITS ETF (hedged CHF) A-dis
50	LU1273642907	UBS ETF - MSCI EMU Socially Responsible UCITS ETF (hedged to CHF) A-dis
51	LU1670710075	M&G (Lux) Global Dividend Fund A EUR Acc
52	LU1852211561	UBS (Lux) Fund Solutions – Sustainable Development Bank Bonds UCITS ETF (hedged CHF) A-acc
53	LU1852211991	UBS ETF - Sustainable Development Bank Bonds UCITS ETF (hedged to EUR) A-acc
54	LU1852212965	UBS ETF - Sustainable Development Bank Bonds UCITS ETF (USD) A-dis
55	LU1861138961	Amundi - MSCI Emerging Markets SRI
56	LU1883319714	Amundi Funds - Global Ecology ESG E2 EUR (C)
57	LU1983299162	Schroder International Selection Fund Global Energy Transition A Accumulation USD

Standard Life

Tarif: Maxxellence Invest

100

Investmentfonds max.
pro Police anwählbar



100

Investmentfonds
zur Auswahl

1%

Mindestgewichtung
pro Investment



37

ESG-Fonds
zur Auswahl

0

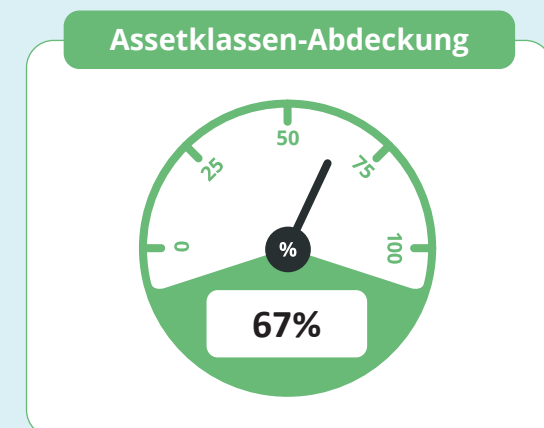
Anwählbare
ESG-Portfolios

Optimierte Portfolios aus Einzelfondsauswahl

Der Tarif Maxxellence Invest verfügt über eine Auswahl von 37 ESG-Einzelfonds. Die Abdeckung der Assetklassen beträgt 67%, ist somit deutlich unterdurchschnittlich. Dennoch können wegen nicht für alle Kundenprofile ESG-Portfolios und strengere ESG-Portfolios erstellt werden. Das durchschnittliche ESG-Rating der angebotenen Einzelfonds ist mit 3,45 Bäumen leicht unterdurchschnittlich.

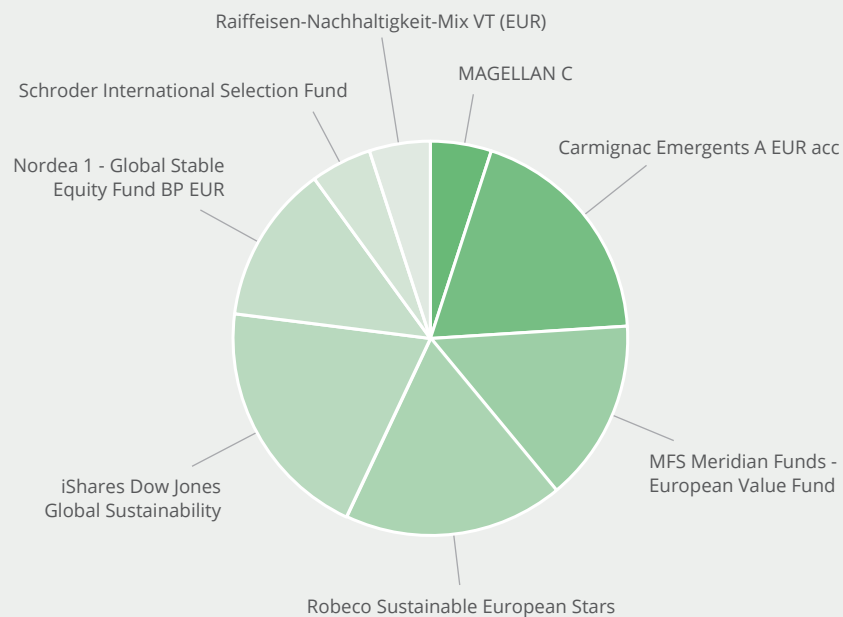
Der Anteil von 5-Bäume Ratings im Einzelfondsangebot liegt bei 25% und ist somit deutlich unterdurchschnittlich. Die maximale Anzahl von Investmentfonds liegt bei einhundert und die Mindestinvestitionsquote bei 1%. Diese Tarifrestriktionen ermöglichen ein sehr breit diversifiziertes Portfolio, wenn alle Assetklassen besetzt sind.

	Kundenprofil Defensiv		Kundenprofil Ausgewogen		Kundenprofil Wachstum	
	ESG	strengeres ESG	ESG	strengeres ESG	ESG	strengeres ESG
Rendite	-	-	4,10%	4,45%	5,73%	5,25%
MDD	-	-	14,73%	16,43%	15,80%	14,89%
ESG-Rating (Bäume)	-	-	4,00	4,73	4,36	4,70



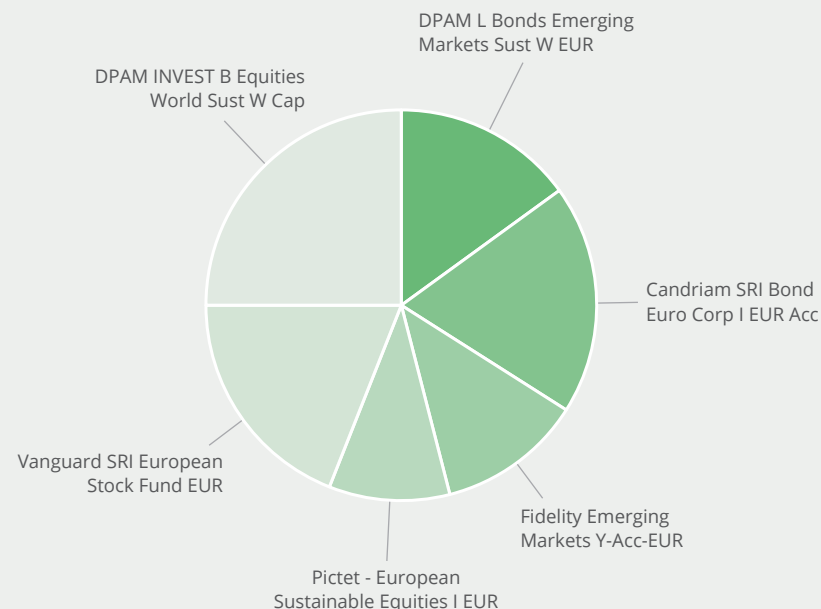
Standard Life

ESG-Portfolio Ausgewogen



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	LU0966596875	DPAM L Bonds Emerging Markets Sust W EUR	15%
2	LU1313770619	Candriam SRI Bond Euro Corp I EUR Acc	19%
3	LU1097728361	Fidelity Emerging Markets Y-Acc-EUR	12%
4	IE00B526YN16	Vanguard SRI European Stock Fund EUR	10%
5	BE6246068447	DPAM INVEST B Equities World Sust W Cap	19%
6	LU0443843452	Phaidros Funds - Balanced C	25%

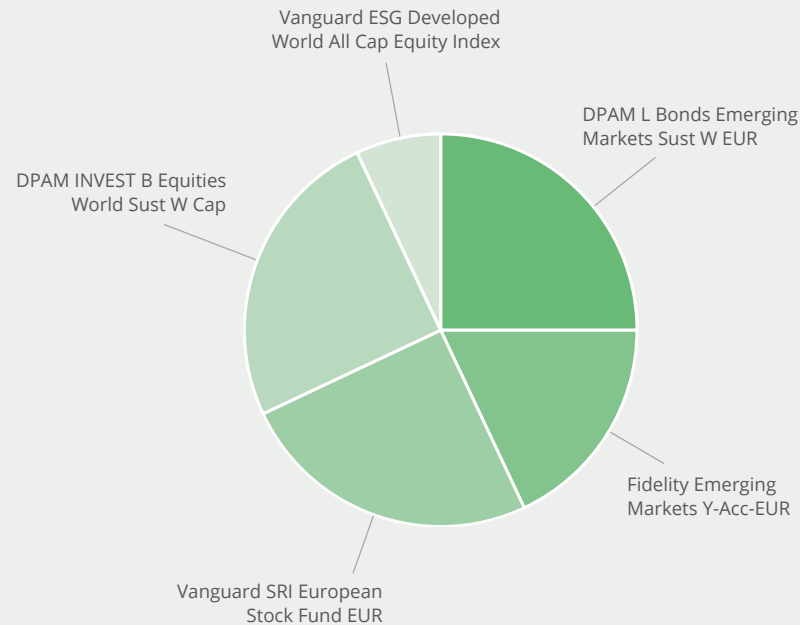
Strengeres ESG-Portfolio Ausgewogen



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	LU0966596875	DPAM L Bonds Emerging Markets Sust W EUR	14%
2	LU1313770619	Candriam SRI Bond Euro Corp I EUR Acc	25%
3	LU1097728361	Fidelity Emerging Markets Y-Acc-EUR	15%
4	LU0144509550	Pictet - European Sustainable Equities I EUR	8%
5	IE00B526YN16	Vanguard SRI European Stock Fund EUR	13%
6	BE6246068447	DPAM INVEST B Equities World Sust W Cap	25%

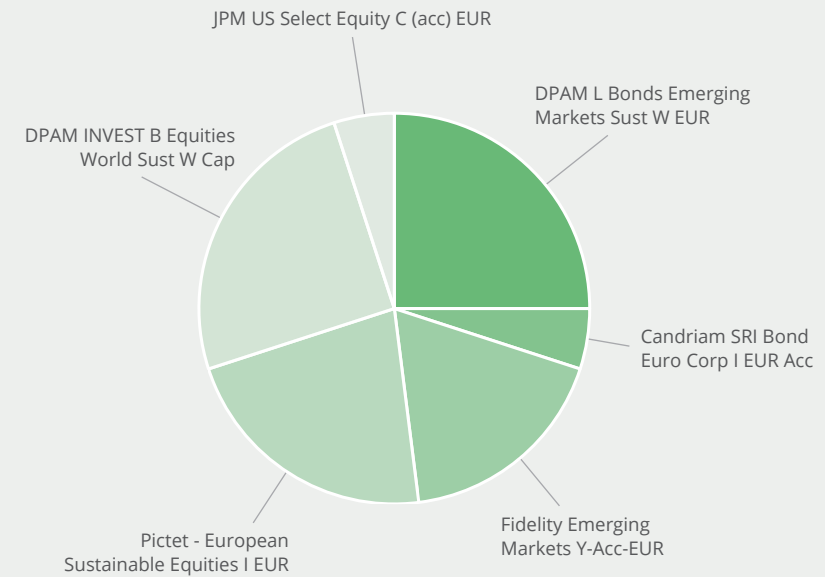
Standard Life

ESG-Portfolio Wachstum



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	LU0966596875	DPAM L Bonds Emerging Markets Sust W EUR	25%
2	LU1097728361	Fidelity Emerging Markets Y-Acc-EUR	18%
3	IE00B526YN16	Vanguard SRI European Stock Fund EUR	25%
4	BE6246068447	DPAM INVEST B Equities World Sust W Cap	25%
5	IE00B5456744	Vanguard ESG Developed World All Cap Equity Index	7%

Strengeres ESG-Portfolio Wachstum



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	LU0966596875	DPAM L Bonds Emerging Markets Sust W EUR	25%
2	LU1313770619	Candriam SRI Bond Euro Corp I EUR Acc	5%
3	LU1097728361	Fidelity Emerging Markets Y-Acc-EUR	18%
4	LU0144509550	Pictet - European Sustainable Equities I EUR	22%
5	BE6246068447	DPAM INVEST B Equities World Sust W Cap	25%
6	LU0672672143	JPM US Select Equity C (acc) EUR	5%

Standard Life ESG-Einzelfondsauswahl

#	ISIN	Fondsname
1	BE6246068447	DPAM INVEST B Equities World Sust W Cap
2	DE000A1C5D13	ACATIS - GANÉ VALUE EVENT FONDS UI - Anteilklasse B
3	DE000A1XDYL9	ODDO BHF Polaris Moderate CNW-EUR
4	DE000A2N5MA1	Frankfurter Aktienfonds für Stiftungen C
5	DE000A2PPKS1	terrAssisi Aktien I AMI C (t)
6	IE00B526YN16	Vanguard SRI European Stock Fund EUR
7	IE00B5456744	Vanguard ESG Developed World All Cap Equity Index Fund EUR Acc
8	IE00BD2MLH84	Legg Mason CB US Lg Cp Gr X EUR Acc
9	IE00BYSJTY39	First Sentier Global Listed Infrastructure Fund I EUR Acc
10	IE00BYLQ421	Comgest Growth World EUR Z Acc
11	IE00BZ0X9T58	Comgest Growth Europe Opps EUR Z Acc
12	IE00BZ0X9Z19	Comgest Growth Japan EUR Z Acc
13	Interner Fonds	Standard Life Global Corporate Bond Sustainable and Responsible Investment (SRI) Fund C
14	Interner Fonds	Standard Life Global Equity Impact C
15	Interner Fonds	Standard Life Multi Asset (ESG) Fund C
16	LU0104884605	Pictet – Water I
17	LU0144509550	Pictet - European Sustainable Equities I EUR
18	LU0251855366	AB International Healthcare I Acc
19	LU0346389348	Fidelity Funds - Global Technology Fund Y-ACC-EUR
20	LU0434580865	Pictet Timber HI EUR
21	LU0441856100	JPM Asia Pacific Equity C (acc) EUR
22	LU0443843452	Phaidros Funds - Balanced C
23	LU0474969937	Pictet Global Megatrend Sel HI EUR
24	LU0503631631	Pictet - Global Environmental Opportunities I
25	LU0672672143	JPM US Select Equity C (acc) EUR
26	LU0822042536	JPM Emerging Markets Equity C (acc) EUR
27	LU0841179863	Ethna-AKTIV SIA-T
28	LU0966596875	DPAM L Bonds Emerging Markets Sust W EUR

#	ISIN	Fondsname
29	LU1097728361	Fidelity Emerging Markets Y-Acc-EUR
30	LU1255011410	JPM China A-Share Opportunities C (acc) - EUR
31	LU1313770619	Candriam SRI Bond Euro Corp I EUR Acc
32	LU1313772078	Candriam SRI Equity Euro I Acc EUR
33	LU1575864084	Fidelity Asian Special Sits Y-Acc-EUR
34	LU1701700673	Invesco Japanese Eq Val Discv Z EURH Acc
35	LU1794438561	DJE – Zins & Dividende XT
36	LU2145460510	RobecoSAM Global SDG Equities F EUR
37	LU2146191569	RobecoSAM Sustainable Water Equities F EUR

Stuttgarter

Tarif: performance+

10

Investmentfonds max.
pro Police anwählbar



133

Investmentfonds
zur Auswahl



34

ESG-Fonds
zur Auswahl

5

Anwählbare
ESG-Portfolios

10%

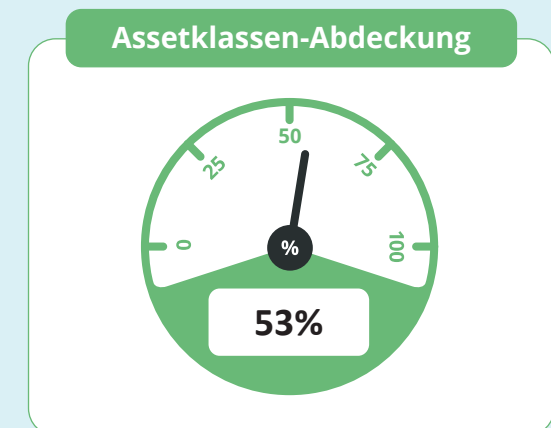
Mindestgewichtung
pro Investment

Optimierte Portfolios aus Einzelfondsauswahl

Der Tarif performance+ verfügt über eine Auswahl von 39 ESG-Einzelfonds. Die Abdeckung der Assetklassen beträgt 53% und ist somit überdurchschnittlich. Für alle Kundenprofile können ESG-Portfolios und strengere ESG-Portfolios erstellt werden. Das durchschnittliche ESG-Rating der angebotenen Einzelfonds ist mit 4,18 Bäumen überdurchschnittlich gut.

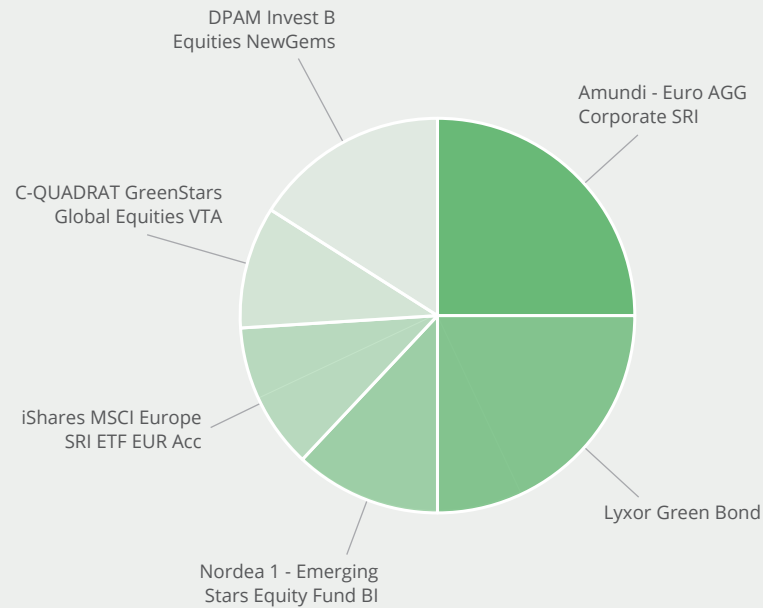
Der Anteil von 5-Bäume Ratings im Einzelfondsangebot liegt bei 43% und hat damit den dritthöchsten Wert. Die maximale Anzahl von Investmentfonds liegt bei zehn und die Mindestinvestitionsquote bei zehn Prozent. Diese Tarifrestriktionen können Rendite kosten.

	Kundenprofil Defensiv		Kundenprofil Ausgewogen		Kundenprofil Wachstum	
	ESG	strengeres ESG	ESG	strengeres ESG	ESG	strengeres ESG
Rendite	3,15%	3,11%	4,49%	4,44%	5,83%	5,78%
MDD	11,96%	11,85%	15,67%	15,54%	19,53%	19,46%
ESG-Rating (Bäume)	4,40	4,88	4,25	4,82	4,18	4,75

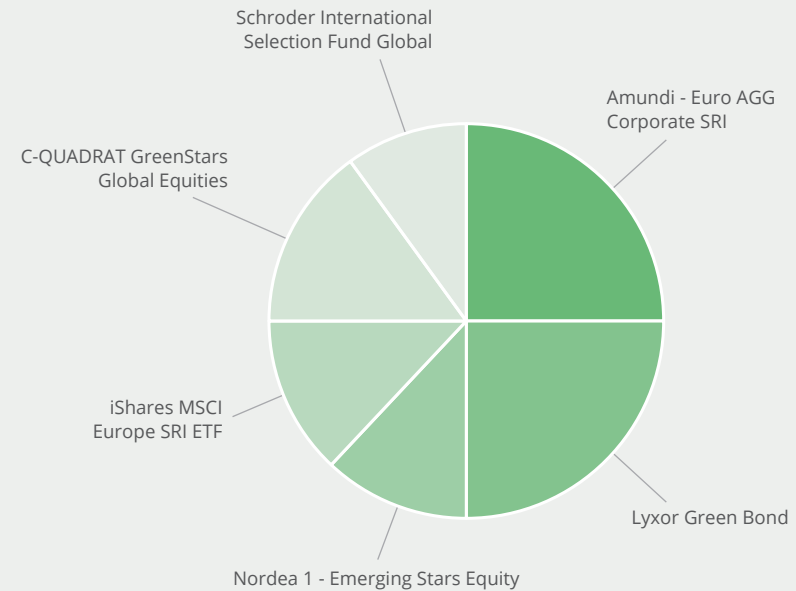


Stuttgarter

ESG-Portfolio Defensiv



Strengeres ESG-Portfolio Defensiv

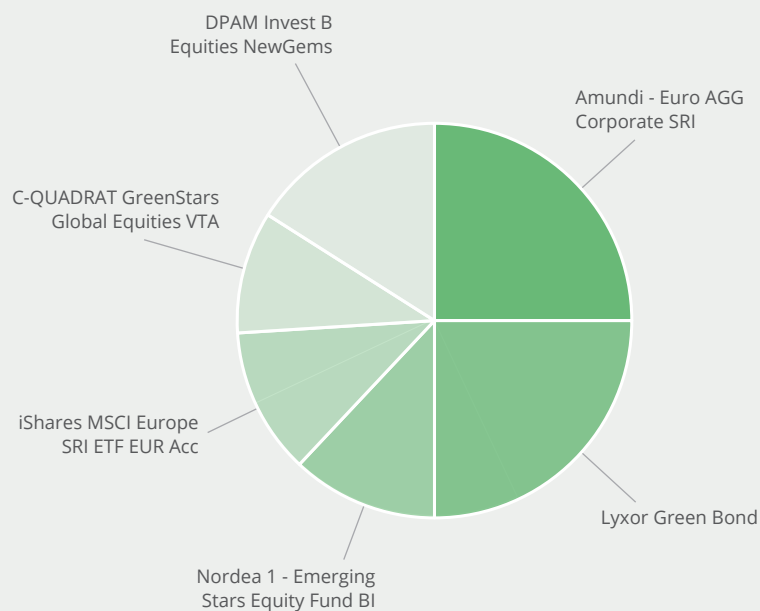


#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	LU1437018168	Amundi - Euro AGG Corporate SRI	25%
2	LU1563454310	Lyxor Green Bond	25%
3	LU0602539271	Nordea 1 - Emerging Stars Equity Fund BI	12%
4	IE00B52VJ196	iShares MSCI Europe SRI ETF EUR Acc	12%
5	AT0000A12GA7	C-QUADRAT GreenStars Global Equities VTA	10%
6	BE6246061376	DPAM Invest B Equities NewGems	16%

#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	LU1437018168	Amundi - Euro AGG Corporate SRI	25%
2	LU1563454310	Lyxor Green Bond	25%
3	LU0602539271	Nordea 1 - Emerging Stars Equity	12%
4	IE00B52VJ196	iShares MSCI Europe SRI ETF	13%
5	AT0000A12GA7	C-QUADRAT GreenStars Global Equities	15%
6	LU0557290854	Schroder International Selection Fund Global	10%

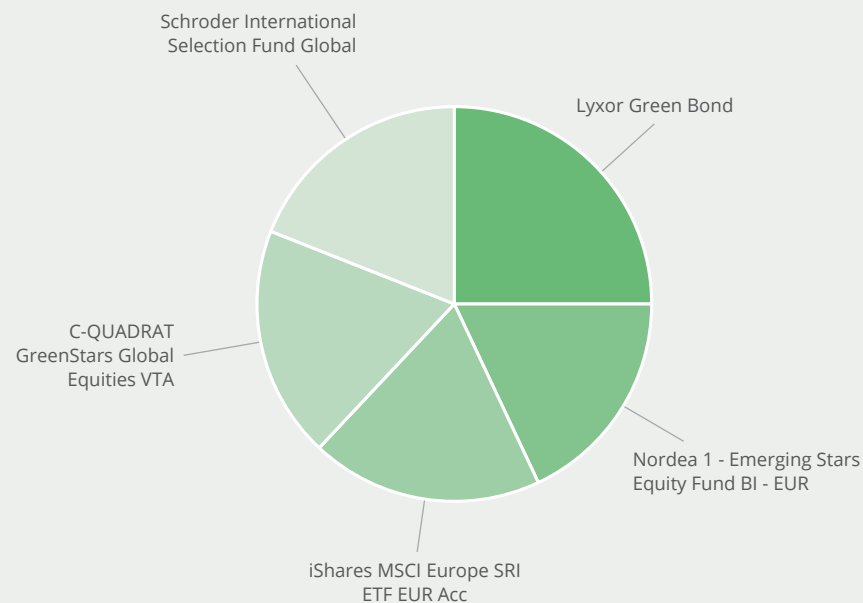
Stuttgarter

ESG-Portfolio Ausgewogen



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	LU1563454310	Lyxor Green Bond	25%
2	LU0602539271	Nordea 1 - Emerging Stars Equity Fund	18%
3	IE00B52VJ196	iShares MSCI Europe SRI ETF EUR Acc	19%
4	AT0000A12GA7	C-QUADRAT GreenStars Global Equities VTA	19%
5	BE6246061376	DPAM Invest B Equities NewGems S	19%

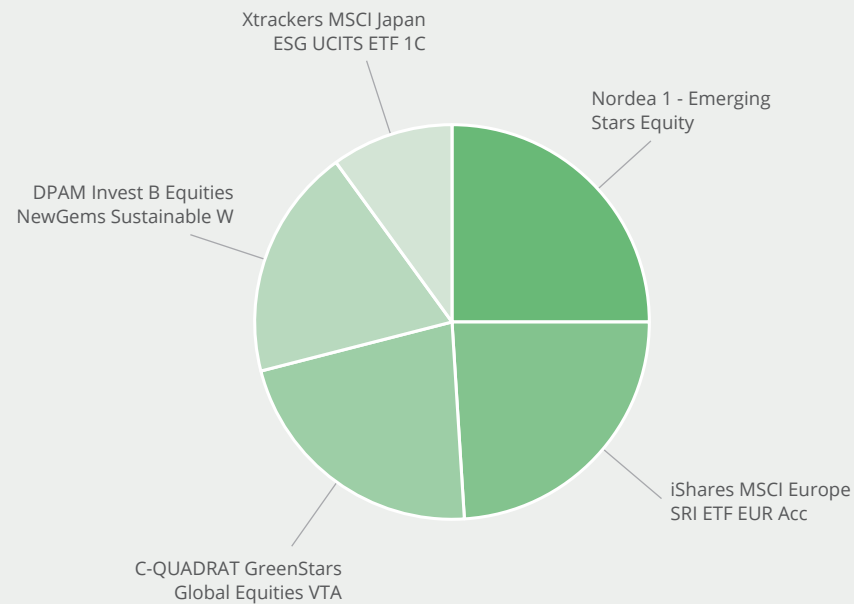
Strengeres ESG-Portfolio Ausgewogen



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	LU1563454310	Lyxor Green Bond	25%
2	LU0602539271	Nordea 1 - Emerging Stars Equity Fund BI - EUR	18%
3	IE00B52VJ196	iShares MSCI Europe SRI ETF EUR Acc	20%
4	AT0000A12GA7	C-QUADRAT GreenStars Global Equities VTA	27%
5	LU0557290854	Schroder International Selection Fund Global	10%

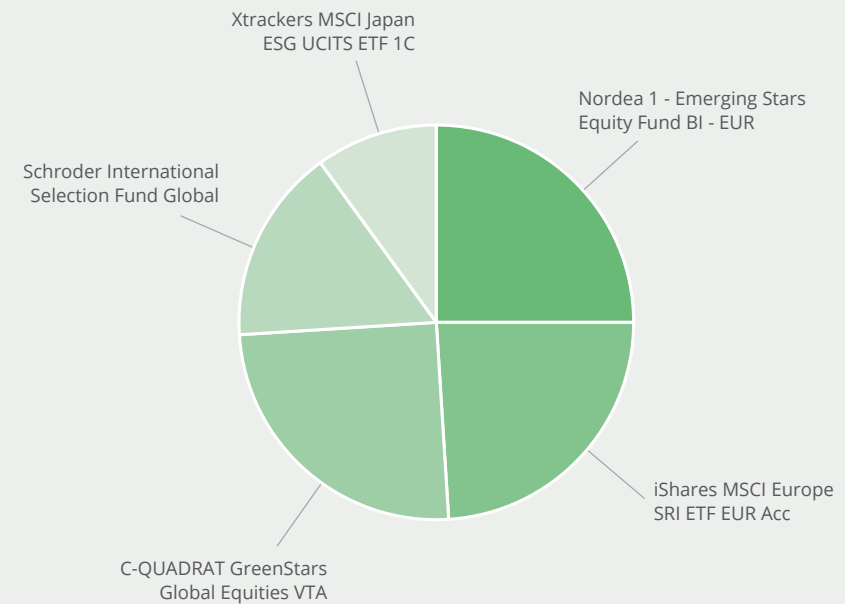
Stuttgarter

ESG-Portfolio Wachstum



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	LU0602539271	Nordea 1 - Emerging Stars Equity	25%
2	IE00B52VJ196	iShares MSCI Europe SRI ETF EUR Acc	24%
3	AT0000A12GA7	C-QUADRAT GreenStars Global Equities VTA	22%
4	BE6246061376	DPAM Invest B Equities NewGems Sustainable W	19%
5	IE00BG36TC12	Xtrackers MSCI Japan ESG UCITS ETF 1C	10%

Strengeres ESG-Portfolio Wachstum



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	LU0602539271	Nordea 1 - Emerging Stars Equity Fund BI - EUR	25%
2	IE00B52VJ196	iShares MSCI Europe SRI ETF EUR Acc	24%
3	AT0000A12GA7	C-QUADRAT GreenStars Global Equities VTA	25%
4	LU0557290854	Schroder International Selection Fund Global	16%
5	IE00BG36TC12	Xtrackers MSCI Japan ESG UCITS ETF 1C	10%

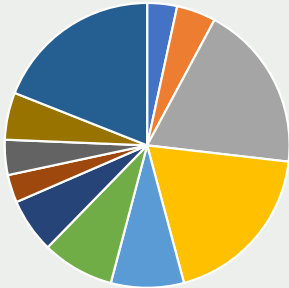
Stuttgarter ESG-Einzelfondsauswahl

#	ISIN	Fondsname
1	AT0000A12G92	C-QUADRAT GreenStars ESG (S) VTA
2	AT0000A12GA7	C-QUADRAT GreenStars Global Equities VTA
3	AT0000A1U0Z6	PRIME VALUES Growth (EUR) PT
4	AT0000A1U107	PRIME VALUES Income (EUR) (T)
5	BE6246061376	DPAM Invest B Equities NewGems Sustainable W
6	DE0009848077	DWS ESG Dynamic Opportunities FC
7	DE000A2DVTE6	terrAssisi Aktien I
8	IE00B52VJ196	iShares MSCI Europe SRI ETF EUR Acc
9	IE00BFMNPS42	Xtrackers MSCI USA ESG UCITS ETF 1C
10	IE00BG36TC12	Xtrackers MSCI Japan ESG UCITS ETF 1C
11	IE00BKYS8G26	HSBC Asia Pacific ex Japan Sustainable Equity ETF
12	IE00BYVJRP78	iShares MSCI Emerging Markets SRI UCITS ETF
13	IE00BZ02LR44	Xtrackers ESG MSCI World UCITS ETF 1C
14	LI0106892966	LGT Sustainable Equity Fund Global (EUR) B
15	LU0302446132	Schroder ISF Global Climate Change Equity USD C Acc
16	LU0503631631	Pictet - Global Environmental Opportunities I
17	LU0557290854	Schroder International Selection Fund Global Sustainable Growth C Accumulation USD
18	LU0602539271	Nordea 1 - Emerging Stars Equity Fund BI - EUR
19	LU0969484418	BMO Responsible Global Equity Fund R Acc EUR
20	LU0985319473	Nordea 1 - Global Stars Equity Fund BI-EUR
21	LU1100077798	Clartan - Patrimoine - I
22	LU1313769793	Candriam Sustainable - Bond Euro - C Part (I)
23	LU1377382368	BNP Paribas Easy Low Carbon 100 Europe PAB® ETF (EUR)
24	LU1437018168	Amundi - Euro AGG Corporate SRI
25	LU1563454310	Lyxor Green Bond
26	LU1626216961	Vontobel Fund - mtx Sustainable Emerging Markets Leaders N USD acc
27	LU1747711031	DWS Invest ESG Equity Income TFC
28	LU1813277669	Swisscanto (LU) Portfolio Fund Sustainable Balanced (EUR) DA

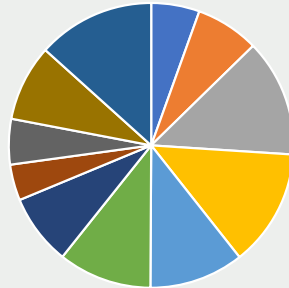
#	ISIN	Fondsname
29	LU1861137484	Amundi - MSCI Europe SRI
30	LU1861138961	Amundi - MSCI Emerging Markets SRI
31	LU2145462722	RobecoSAM Smart Energy Equities I EUR
32	LU2145464777	RobecoSAM Smart Materials Equities I EUR
33	LU2146190165	RobecoSAM Sustainable Healthy Living Equities I EUR
34	LU2146192377	RobecoSAM Sustainable Water Equities I EUR

Stuttgarter ESG-Portfolios

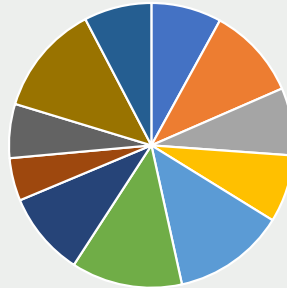
ESG Portfolio 1



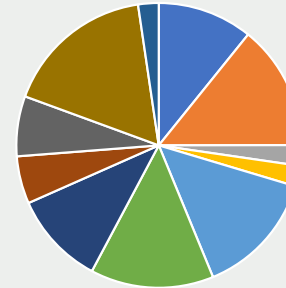
ESG Portfolio 2



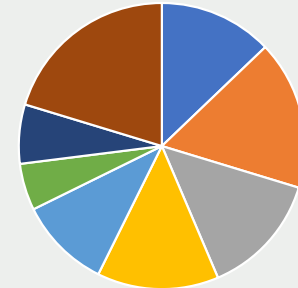
ESG Portfolio 3



ESG Portfolio 4



ESG Portfolio 5



Fondsname	Anteil*
RobecoSAM Smart Energy Equities I EUR	3,39%
Schroder ISF Global Climate Change Equity USD C Acc	4,45%
Candriam Sustainble - Bond Euro - C Part (I)	18,99%
Lyxor Green Bond	19,00%
Amundi - MSCI Europe SRI	8,28%
Xtrackers MSCI USA ESG UCITS ETF 1C	8,19%
Amundi - MSCI Emerging Markets SRI	6,19%
HSBC Asia Pacific ex Japan Sustainable Equity ETF	3,16%
Xtrackers MSCI Japan ESG UCITS ETF 1C	3,99%
RobecoSAM Sustainable Healthy Living Equities I EUR	5,36%
Amundi - Euro AGG Corporate SRI	19%

Fondsname	Anteil*
RobecoSAM Smart Energy Equities I EUR	5%
Schroder ISF Global Climate Change Equity USD C Acc	7%
Candriam Sustainble - Bond Euro - C Part (I)	13%
Lyxor Green Bond	13%
Amundi - MSCI Europe SRI	11%
Xtrackers MSCI USA ESG UCITS ETF 1C	11%
Amundi - MSCI Emerging Markets SRI	8%
HSBC Asia Pacific ex Japan Sustainable Equity ETF	4%
Xtrackers MSCI Japan ESG UCITS ETF 1C	5%
RobecoSAM Sustainable Healthy Living Equities I EUR	9%
Amundi - Euro AGG Corporate SRI	13%

Fondsname	Anteil*
RobecoSAM Smart Energy Equities I EUR	7,99%
Schroder ISF Global Climate Change Equity USD C Acc	10,48%
Candriam Sustainble - Bond Euro - C Part (I)	7,67%
Lyxor Green Bond	7,67%
Amundi - MSCI Europe SRI	12,74%
Xtrackers MSCI USA ESG UCITS ETF 1C	12,61%
Amundi - MSCI Emerging Markets SRI	9,54%
HSBC Asia Pacific ex Japan Sustainable Equity ETF	4,86%
Xtrackers MSCI Japan ESG UCITS ETF 1C	6,14%
RobecoSAM Sustainable Healthy Living Equities I EUR	12,63%
Amundi - Euro AGG Corporate SRI	7,67%

Fondsname	Anteil*
RobecoSAM Smart Energy Equities I EUR	10,80%
Schroder ISF Global Climate Change Equity USD C Acc	14,17%
Candriam Sustainble - Bond Euro - C Part (I)	2,33%
Lyxor Green Bond	2,33%
Amundi - MSCI Europe SRI	14,15%
Xtrackers MSCI USA ESG UCITS ETF 1C	14,00%
Amundi - MSCI Emerging Markets SRI	10,59%
HSBC Asia Pacific ex Japan Sustainable Equity ETF	5,40%
Xtrackers MSCI Japan ESG UCITS ETF 1C	6,82%
RobecoSAM Sustainable Healthy Living Equities I EUR	17,08%
Amundi - Euro AGG Corporate SRI	2,33%

Fondsname	Anteil*
RobecoSAM Smart Energy Equities I EUR	12,85%
Schroder ISF Global Climate Change Equity USD C Acc	16,85%
Amundi - MSCI Europe SRI	13,89%
Xtrackers MSCI USA ESG UCITS ETF 1C	13,74%
Amundi - MSCI Emerging Markets SRI	10,39%
HSBC Asia Pacific ex Japan Sustainable Equity ETF	5,29%
Xtrackers MSCI Japan ESG UCITS ETF 1C	6,69%
RobecoSAM Sustainable Healthy Living Equities I EUR	20,30%

*Anteil am Portfolio

Swiss Life

Tarif: Investo

50

Investmentfonds max.
pro Police anwählbar



186

Investmentfonds
zur Auswahl



90

ESG-Fonds
zur Auswahl

6

Anwählbare
ESG-Portfolios

1%

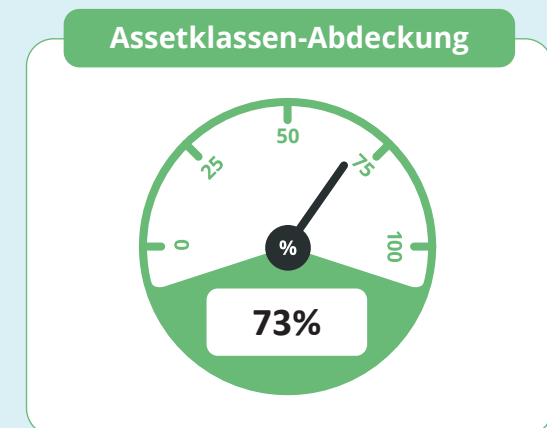
Mindestgewichtung
pro Investment

Optimierte Portfolios aus Einzelfondsauswahl

Der Tarif Investo verfügt über eine Auswahl von 90 ESG-Einzelfonds. Die Abdeckung der Assetklassen beträgt gute 73%, ist also deutlich überdurchschnittlich. Für alle nahezu alle Kundenprofile können ESG-Portfolios und strengere ESG-Portfolios erstellt werden. Das durchschnittliche ESG-Rating der angebotenen Einzelfonds ist mit 3,60 Bäumen leicht unterdurchschnittlich.

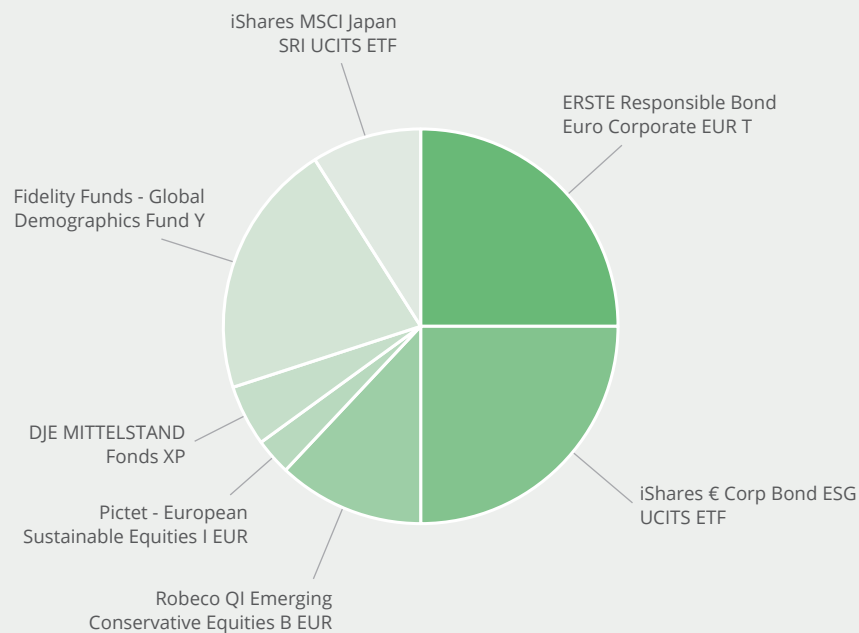
Der Anteil von 5-Bäume Ratings im Einzelfondsangebot liegt bei 26% und ist ebenfalls unterdurchschnittlich. Die maximale Anzahl von Investmentfonds liegt bei fünfzig und die Mindestinvestitionsquote bei 1%. Diese Tarifrestriktionen ermöglichen ein breit diversifiziertes Portfolio.

	Kundenprofil Defensiv		Kundenprofil Ausgewogen		Kundenprofil Wachstum	
	ESG	strengeres ESG	ESG	strengeres ESG	ESG	strengeres ESG
Rendite	3,17%	2,96%	4,26%	3,85%	5,14%	-
MDD	10,71%	10,34%	12,90%	12,50%	15,02%	-
ESG-Rating (Bäume)	4,52	4,70	4,36	4,70	4,23	-



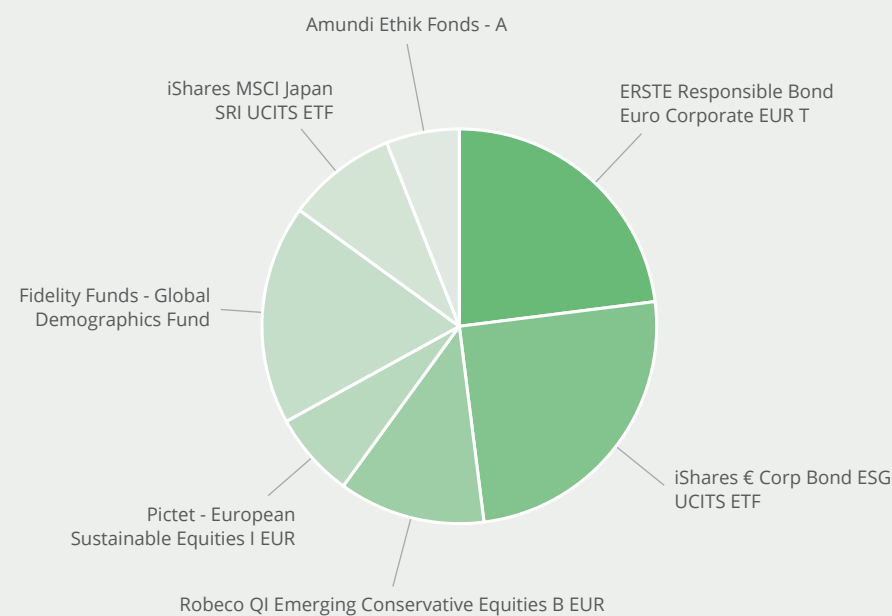
Swiss Life

ESG-Portfolio Defensiv



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	AT0000A0PHJ4	ERSTE Responsible Bond Euro Corporate EUR T	25%
2	IE00BYZTVT56	iShares € Corp Bond ESG UCITS ETF	25%
3	LU0582532197	Robeco QI Emerging Conservative Equities B EUR	12%
4	LU0144509550	Pictet - European Sustainable Equities I EUR	3%
5	LU1227571020	DJE MITTELSTAND Fonds XP	5%
6	LU0528228314	Fidelity Funds - Global Demographics Fund Y	21%
7	IE00BYX8XC17	iShares MSCI Japan SRI UCITS ETF	9%

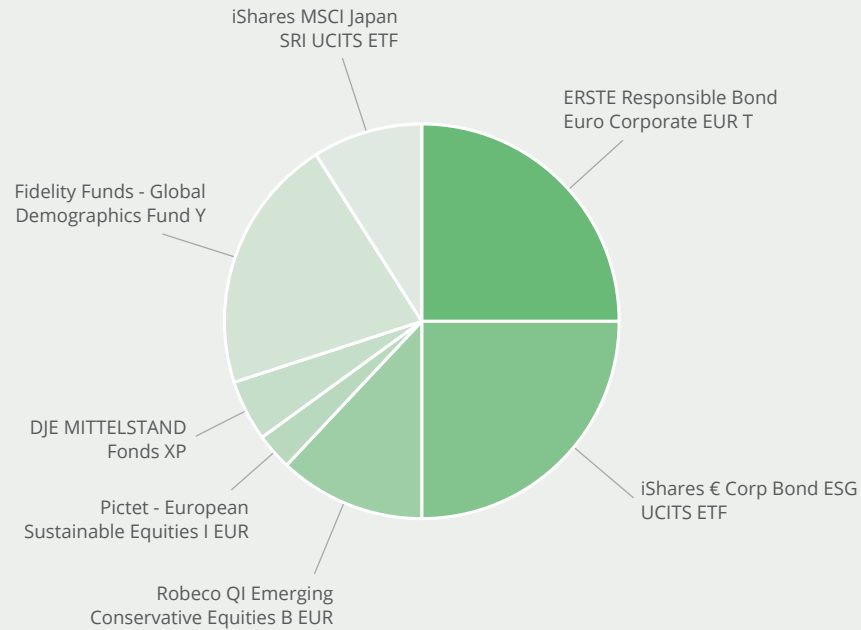
Strengeres ESG-Portfolio Defensiv



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	AT0000A0PHJ4	ERSTE Responsible Bond Euro Corporate EUR T	23%
2	IE00BYZTVT56	iShares € Corp Bond ESG UCITS ETF	25%
3	LU0582532197	Robeco QI Emerging Conservative Equities B EUR	12%
4	LU0144509550	Pictet - European Sustainable Equities I EUR	7%
5	LU0528228314	Fidelity Funds - Global Demographics Fund	18%
6	IE00BYX8XC17	iShares MSCI Japan SRI UCITS ETF	9%
7	AT0000857164	Amundi Ethik Fonds - A	6%

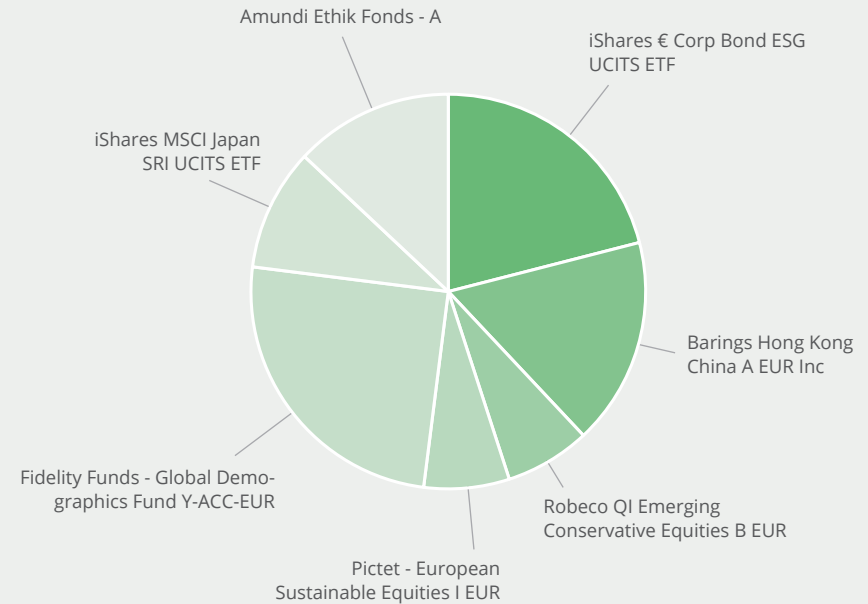
Swiss Life

ESG-Portfolio Ausgewogen



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	IE00BYZTVT56	iShares € Corp Bond ESG UCITS ETF	21%
2	LU0582532197	Robeco QI Emerging Conservative Equities B EUR	17%
3	LU0144509550	Pictet - European Sustainable Equities I EUR	7%
4	LU1227571020	DJE MITTELSTAND Fonds XP	7%
5	LU0528228314	Fidelity Funds - Global Demographics Fund	25%
6	IE00BYX8XC17	iShares MSCI Japan SRI UCITS ETF	10%
7	AT0000857164	Amundi Ethik Fonds - A	13%

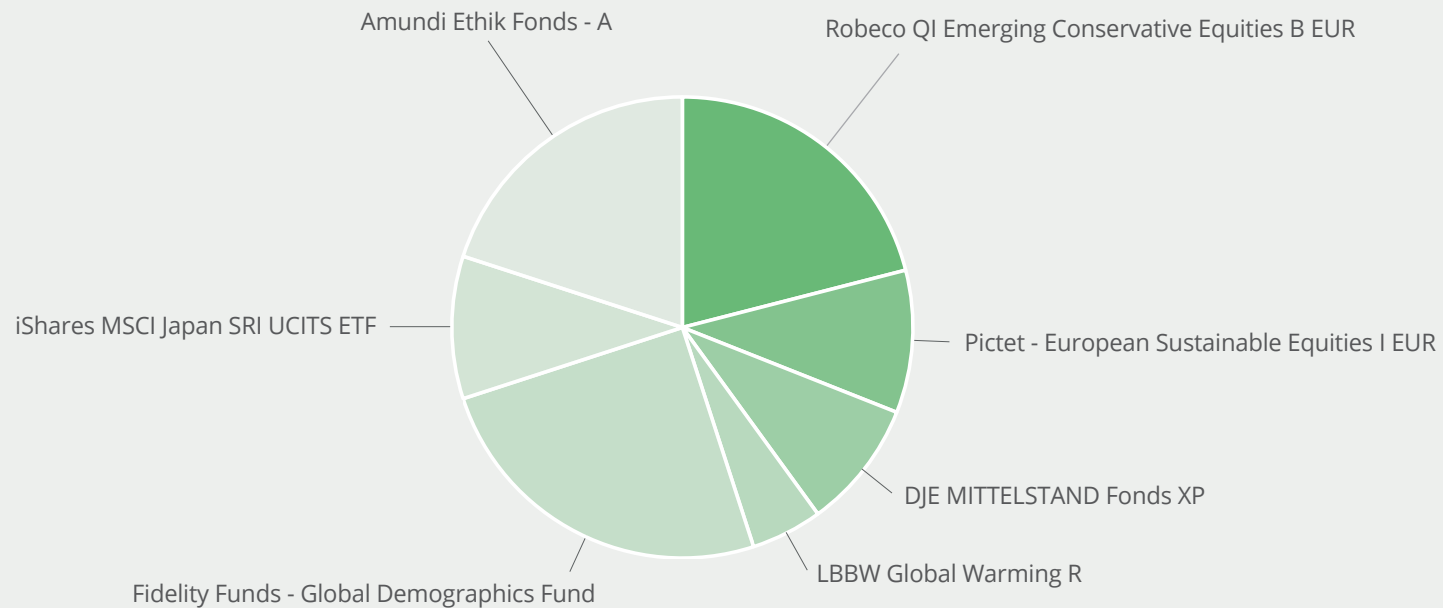
Strengeres ESG-Portfolio Ausgewogen



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	IE00BYZTVT56	iShares € Corp Bond ESG UCITS ETF	17%
2	IE0004866889	Barings Hong Kong China A EUR Inc	6%
3	LU0582532197	Robeco QI Emerging Conservative Equities B EUR	10%
4	LU0144509550	Pictet - European Sustainable Equities I EUR	14%
5	LU0528228314	Fidelity Funds - Global Demographics Fund Y-ACC-EUR	20%
6	IE00BYX8XC17	iShares MSCI Japan SRI UCITS ETF	8%
7	AT0000857164	Amundi Ethik Fonds - A	25%

Swiss Life

ESG-Portfolio Wachstum



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	LU0582532197	Robeco QI Emerging Conservative Equities B EUR	21%
2	LU0144509550	Pictet - European Sustainable Equities I EUR	10%
3	LU1227571020	DJE MITTELSTAND Fonds XP	9%
4	DE000A0KEYM4	LBBW Global Warming R	5%
5	LU0528228314	Fidelity Funds - Global Demographics Fund	25%
6	IE00BYX8XC17	iShares MSCI Japan SRI UCITS ETF	10%
7	AT0000857164	Amundi Ethik Fonds - A	20%

Swiss Life ESG-Einzelfondsauswahl

#	ISIN	Fondsname
1	AT0000857164	Amundi Ethik Fonds - A
2	AT0000A0PHJ4	ERSTE Responsible Bond Euro Corporate EUR T
3	AT0000A1EK48	ERSTE Responsible Bond Global Impact T
4	AT0000A1TWL9	Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix RZ VTA
5	AT0000A1YBY6	Raiffeisen-GreenBonds (RZ) VTA
6	AT0000A1YC10	Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Solide RZ VTA
7	AT0000A2RYF9	Amundi Ethik Fonds - R2
8	DE0008471012	Fondak A
9	DE0008476250	Kapital Plus - A - (EUR)
10	DE0009781997	TBF Global Income I
11	DE000A0KEYM4	LBBW Global Warming R
12	IE0004866889	Barings Hong Kong China A EUR Inc
13	IE0004868604	Barings Asia Growth Fund Class A EUR Inc
14	IE00B1XNHC34	iShares Global Clean Energy ETF USD Dist
15	IE00B240WN62	Comgest Growth EM
16	IE00B52VJ196	iShares MSCI Europe SRI ETF EUR Acc
17	IE00B7T1D258	Dimensional Global Sustainability Core Equity
18	IE00BD4GTY16	Legg Mason RARE Infrastructure Value Fund X EUR thes.
19	IE00BFY85L07	Stewart Investors Asia Pacific Leaders Sustainability Fund I EUR Acc".
20	IE00BG0J4C88	iShares Digital Security UCITS ETF
21	IE00BGL86Z12	iShares Electric Vehicles and Driving Technology UCITS ETF
22	IE00BKTLC87	iShares Smart City Infrastructure UCITS ETF
23	IE00BLDGH553	iShares € Govt Bond Climate ETF EUR Acc
24	IE00BYVJRP78	iShares MSCI Emerging Markets SRI UCITS ETF
25	IE00BYVJRR92	iShares MSCI USA SRI UCITS ETF
26	IE00BYX2JD69	iShares MSCI World SRI UCITS ETF EUR (Acc)
27	IE00BYX8XC17	iShares MSCI Japan SRI UCITS ETF
28	IE00BYZK4552	iShares Automation & Robotics UCITS ETF

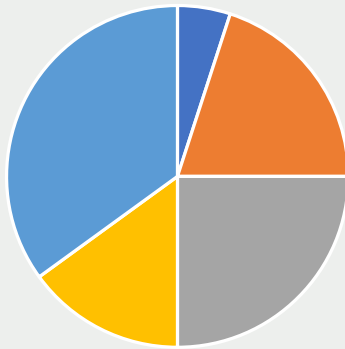
#	ISIN	Fondsname
29	IE00BYZK4669	iShares Aging Population UCITS ETF
30	IE00BYZK4776	iShares Healthcare Innovation
31	IE00BYZK4883	iShares Digitalisation UCITS ETF
32	IE00BYZTVT56	iShares € Corp Bond ESG UCITS ETF
33	IE00BYZTVV78	iShares € Corp Bond 0-3yr ESG
34	LU0104884605	Pictet – Water I
35	LU0144509550	Pictet - European Sustainable Equities I EUR
36	LU0168341575	JPM Global Focus A (dist) - EUR
37	LU0187077481	Robeco New World Financials D €
38	LU0189847683	Axa WF Framlington Talents
39	LU0210532015	JPM Europe Dynamic Technologies Fund A (acc) - EUR
40	LU0249548461	AB FCP I - American Income Portfolio I2
41	LU0251855366	AB International Healthcare I Acc
42	LU0252218424	AB International Tech A Acc
43	LU0255977372	Pictet – Biotech I EUR
44	LU0255978693	Pictet – Health I EUR
45	LU0260870075	Franklin U.S. Opportunities Fund Class I (acc) EUR
46	LU0278087357	Vontobel Fund - Euro Bond I EUR
47	LU0312383663	Pictet - Clean Energy I EUR
48	LU0319572730	ODDO BHF Polaris Flexible DRW-EUR
49	LU0323240613	HSBC Global Equity Climate Change
50	LU0340554673	Pictet - Digital-I EUR
51	LU0340558823	Pictet-Timber I EUR
52	LU0346389348	Fidelity Funds - Global Technology Fund Y-ACC-EUR
53	LU0383654950	DJE - Gold & Ressourcen XP
54	LU0384405949	Vontobel Funds - Clean Technology I-EUR
55	LU0386875149	Pictet – Global Megatrend Selection I
56	LU0503631631	Pictet - Global Environmental Opportunities I

#	ISIN	Fondsname
57	LU0528228314	Fidelity Funds - Global Demographics Fund Y-ACC-EUR (hedged)
58	LU0557291233	Schroder ISF Global Sustainable Growth Euro Hedged C
59	LU0582532197	Robeco QI Emerging Conservative Equities B EUR
60	LU0633141451	AB Emerging Markets Multi-Asset Portfolio I
61	LU0841537888	Nordea-1 Global Stable Equity Fund BC EUR
62	LU0841586075	Nordea 1 - Global Climate and Environment BC EUR
63	LU0841604316	Nordea 1 – Emerging STARS Equity Fund BC
64	LU0841633844	Nordea North American Stars Equity Fund BC
65	LU0871827464	Robeco Global Consumer Trends Equities F
66	LU0880599641	Fidelity Funds - Sustainable Asia Equity Fund
67	LU0936577302	Fidelity Funds – European Growth Fund Y (EUR)
68	LU0950589498	JSS Sustainable Equity - Global Thematic C
69	LU0950591718	JSS Sustainable Bond EUR Corporates C
70	LU0985318665	Nordea 1 Global Stars Equity Fund BC
71	LU1100077442	Rouvier Patrimoine C
72	LU1227571020	DJE MITTELSTAND Fonds XP
73	LU1247740126	Swiss Life (Lux) Equity Euro Zone I
74	LU1341173117	Equity Global I
75	LU1434524259	Candriam Sustainable - Equity Emerging Markets
76	LU1602110758	Robeco Digital Innovations F €
77	LU1602144906	Amundi MSCI Pac ex Jpn SRI ETF DR €C
78	LU1706108146	Nordea 1 – European STARS Equity Fund BC
79	LU1714355283	DJE Concept XP
80	LU1747711031	DWS Invest ESG Equity Income TFC
81	LU1863261720	DWS Invest ESG Climate Tech TFC
82	LU1883313519	Amundi Funds European Equity Sustainable Income R2 EUR
83	LU1948826299	Nordea 1 - Global Listed Infrastructure BC EUR
84	LU2145462300	RobecoSAM Smart Energy Equities (EUR) F

#	ISIN	Fondsname
85	LU2349916630	Equity Climate Impact F
86	LU2349917521	Equity Enviroment & Biodiversity Impact F
87	LU2350031717	Equity Green Buildings & Infrastructure Impact F
88	LU2350032368	Multi Asset ESG Balanced M
89	LU2350032871	Multi Asset ESG Growth M
90	LU2350033259	Multi Asset ESG Moderate M

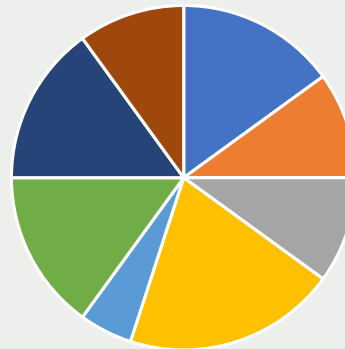
Swiss Life ESG-Portfolios

Ausgewogen ETF Green



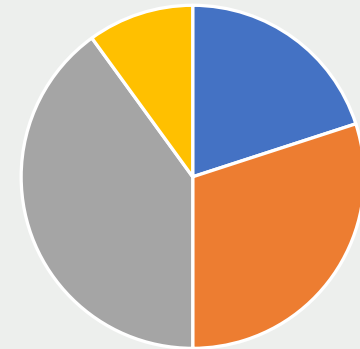
Fondsname	Anteil*
iShares MSCI EM SRI UCITS	5%
iShares MSCI Europe SRI	20%
iShares MSCI World SRI UCITS	25%
iShares € Corp Bond 0-3yr ESG*	15%
iShares € Corp Bond ESG	35%

Ausgewogen smart Green



Fondsname	Anteil*
DWS Invest ESG Equity Income	15%
ERSTE Responsible Bond Euro	10%
ERSTE Responsible Bond Global	10%
JSS Sustainable Bond EUR Corporates	20%
Nordea 1 – Emerging STARS	5%
Nordea 1 – European STARS	15%
Raiffeisen-GreenBonds	15%
Schroder ISF Global Sustainable Growth EUR Hedged C Acc*	10%

Rendite ETF Green



Fondsname	Anteil*
iShares MSCI EM SRI UCITS	20%
iShares MSCI Europe SRI	30%
iShares MSCI World SRI UCITS	40%
iShares € Corp Bond ESG	10%

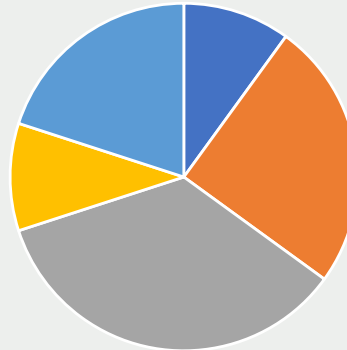
*Anteil am Portfolio

Rendite smart Green



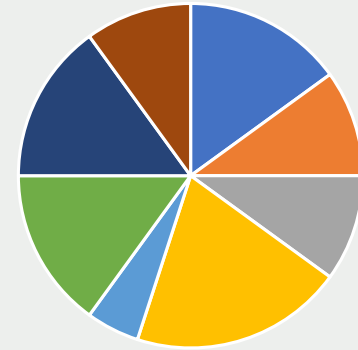
Fondsname	Anteil*
ERSTE Responsible Bond Euro	10%
JSS Sustainable Equity - Global	10%
LBBW Global Warming R*	10%
Nordea 1 – Emerging STARS	5%
Nordea 1 – European STARS	15%
Pictet - Quest Europe Sustainable	15%
Robeco QI Emerging Conservative High Dividend Equities"	15%
Vontobel Fund - Clean Technology	20%

Wachstum ETF Green



Fondsname	Anteil*
iShares MSCI EM SRI UCITS	10%
iShares MSCI Europe SRI	25%
iShares MSCI World SRI UCITS	35%
iShares € Corp Bond 0-3yr ESG*	10%
iShares € Corp Bond ESG	20%

Wachstum smart Green



Fondsname	Anteil*
ERSTE Responsible Bond Euro	10%
ERSTE Responsible Bond Global	5%
JSS Sustainable Bond EUR Corporates	10%
Nordea 1 – European STARS	20%
Pictet - Global Environmental	20%
Raiffeisen-GreenBonds	10%
Robeco QI Emerging Conservative High Dividend Equities B EUR	10%
Schroder ISF Global Sustainable Growth EUR Hedged C Acc*	15%

*Anteil am Portfolio

Volkswohl Bund

Tarif: FR NEXT

10

Investmentfonds max.
pro Police anwählbar



134

Investmentfonds
zur Auswahl



42

ESG-Fonds
zur Auswahl



4

Anwählbare
ESG-Portfolios



5%

Mindestgewichtung
pro Investment

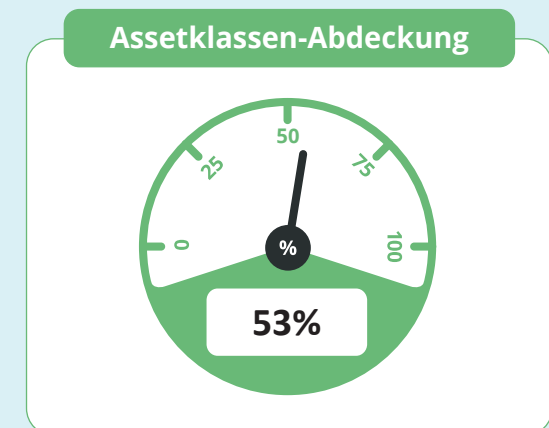


Optimierte Portfolios aus Einzelfondsauswahl

Der Tarif FR NEXT verfügt über eine Auswahl von 42 ESG-Einzelfonds. Die Abdeckung der Assetklassen beträgt 53%, ist also überdurchschnittlich. Für alle Kundenprofile können ESG-Portfolios und strengere ESG-Portfolios erstellt werden. Das durchschnittliche ESG-Rating der angebotenen Einzelfonds ist mit 3,58 Bäumen unterdurchschnittlich.

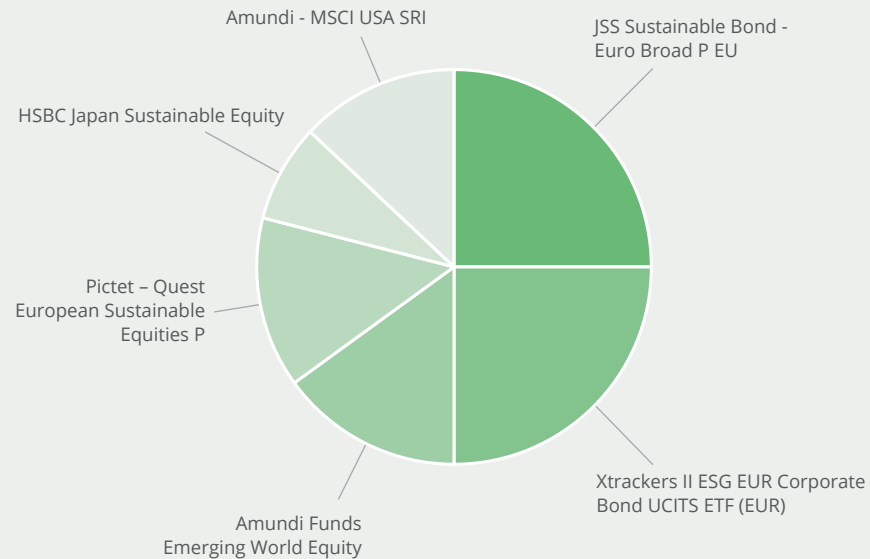
Der Anteil von 5-Bäume Ratings im Einzelfondsangebot liegt bei 27% und ist ebenfalls unterdurchschnittlich. Die maximale Anzahl von Investmentfonds liegt bei zehn und die Mindestinvestitionsquote bei 5%. Diese Tarifrestriktionen ermöglichen ein diversifiziertes Portfolio.

	Kundenprofil Defensiv		Kundenprofil Ausgewogen		Kundenprofil Wachstum	
	ESG	strengeres ESG	ESG	strengeres ESG	ESG	strengeres ESG
Rendite	2,81%	1,60%	4,32%	3,47%	4,91%	4,61%
MDD	11,61%	8,93%	15,00%	13,13%	16,57%	16,19%
ESG-Rating (Bäume)	4,22	4,67	4,20	4,70	4,37	4,70



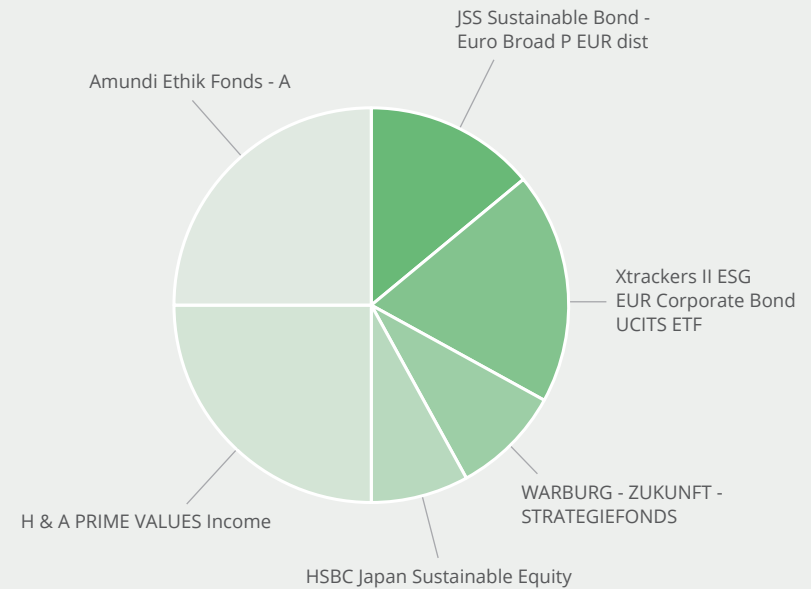
Volkswohl Bund

ESG-Portfolio Defensiv



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	LU0158938935	JSS Sustainable Bond - Euro Broad P EU	25%
2	LU0484968812	Xtrackers II ESG EUR Corporate Bond UCITS ETF (EUR)	25%
3	LU0557858130	Amundi Funds Emerging World Equity	15%
4	LU0144509717	Pictet – Quest European Sustainable Equities P	14%
5	IE00BKY55S33	HSBC Japan Sustainable Equity	8%
6	LU1861136247	Amundi - MSCI USA SRI	13%

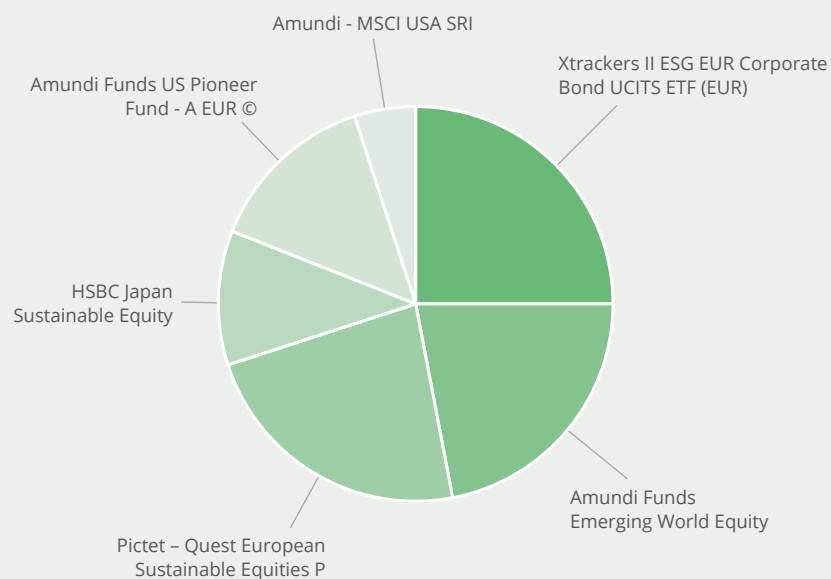
Strengeres ESG-Portfolio Defensiv



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	LU0158938935	JSS Sustainable Bond - Euro Broad P EUR dist	14%
2	LU0484968812	Xtrackers II ESG EUR Corporate Bond UCITS ETF	19%
3	DE0006780265	WARBURG - ZUKUNFT - STRATEGIEFONDS	9%
4	IE00BKY55S33	HSBC Japan Sustainable Equity	8%
5	AT0000973029	H & A PRIME VALUES Income	25%
6	AT0000857164	Amundi Ethik Fonds - A	25%

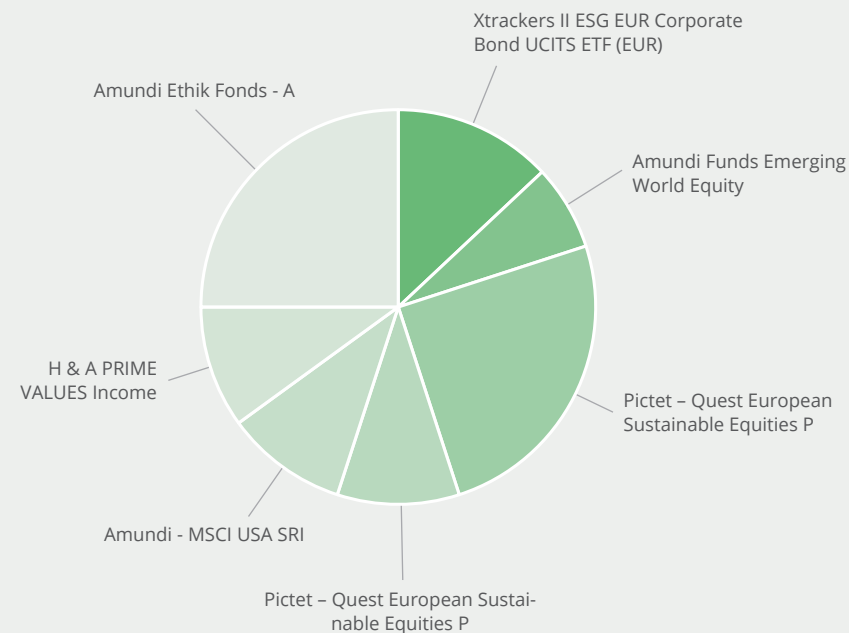
Volkswohl Bund

ESG-Portfolio Ausgewogen



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	LU0484968812	Xtrackers II ESG EUR Corporate Bond UCITS ETF (EUR)	25%
2	LU0557858130	Amundi Funds Emerging World Equity	22%
3	LU0144509717	Pictet – Quest European Sustainable Equities P	23%
4	IE00BK555333	HSBC Japan Sustainable Equity	11%
5	LU1883872332	Amundi Funds US Pioneer Fund - A EUR ©	14%
6	LU1861136247	Amundi - MSCI USA SRI	5%

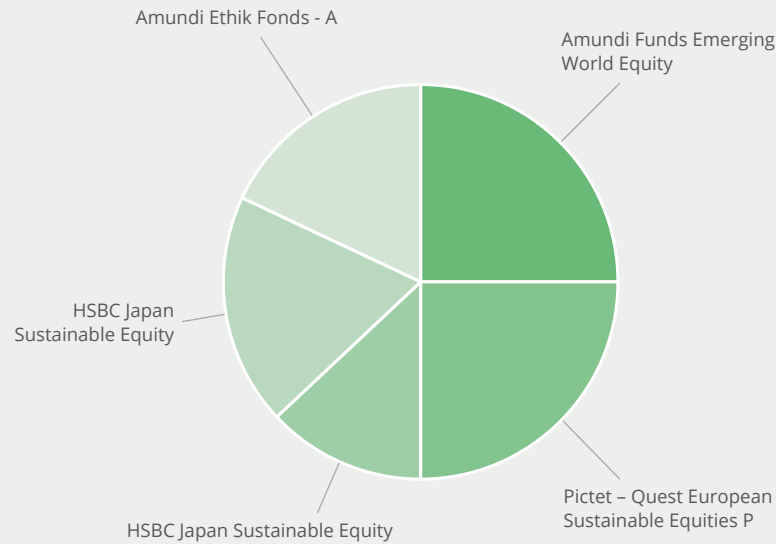
Strengeres ESG-Portfolio Ausgewogen



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	LU0484968812	Xtrackers II ESG EUR Corporate Bond UCITS ETF (EUR)	13%
2	LU0557858130	Amundi Funds Emerging World Equity	7%
3	LU0144509717	Pictet – Quest European Sustainable Equities P	25%
4	IE00BK555333	HSBC Japan Sustainable Equity	10%
5	LU1861136247	Amundi - MSCI USA SRI	10%
6	AT0000973029	H & A PRIME VALUES Income	10%
7	AT0000857164	Amundi Ethik Fonds - A	25%

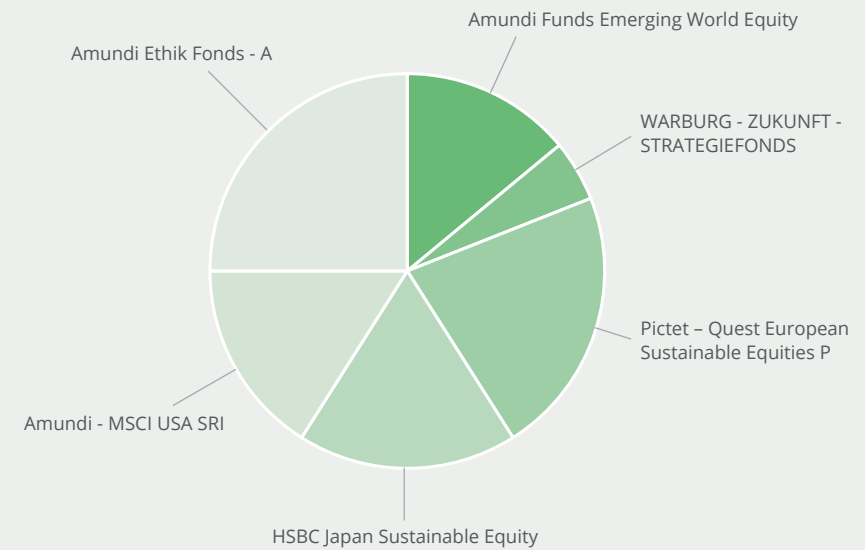
Volkswohl Bund

ESG-Portfolio Wachstum



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	LU0158938935	JSS Sustainable Bond - Euro Broad P EU	25%
2	LU0484968812	Xtrackers II ESG EUR Corporate Bond UCITS ETF (EUR)	25%
3	LU0557858130	Amundi Funds Emerging World Equity	15%
4	LU0144509717	Pictet – Quest European Sustainable Equities P	14%
5	IE00BKY55S33	HSBC Japan Sustainable Equity	8%

Strengeres ESG-Portfolio Wachstum



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	LU0158938935	JSS Sustainable Bond - Euro Broad P EUR dist	14%
2	LU0484968812	Xtrackers II ESG EUR Corporate Bond UCITS ETF	19%
3	DE0006780265	WARBURG - ZUKUNFT - STRATEGIEFONDS	9%
4	IE00BKY55S33	HSBC Japan Sustainable Equity	8%
5	AT0000973029	H & A PRIME VALUES Income	25%
6	AT0000857164	Amundi Ethik Fonds - A	25%

Volkswohl Bund ESG-Einzelfondsauswahl

#	ISIN	Fondsname
1	AT0000857164	Amundi Ethik Fonds - A
2	AT0000973029	H & A PRIME VALUES Income
3	AT0000A2BYG1	ERSTE STOCK ENVIRONMENT
4	DE0006780265	WARBURG - ZUKUNFT - STRATEGIEFONDS
5	DE0009752220	Metzler European Equities Sustainability
6	DE0009752238	Metzler Germany Smaller Companies Sustainability
7	DE0009752253	Metzler Global Growth Sustainability
8	DE0009792002	Amundi Ethik Plus A ND
9	DE000A2DVTE6	terrAssisi Aktien I
10	DE000A2PPHK4	Grönemeyer Gesundheitsfonds Nachhaltig P
11	IE00B1TXK627	iShares Global Water UCITS ETF
12	IE00B1XNHC34	iShares Global Clean Energy ETF USD Dist
13	IE00BKYS5S33	HSBC Japan Sustainable Equity
14	IE00BKYS8G26	HSBC Asia Pacific ex Japan Sustainable Equity ETF
15	IE00BMDPB6Y5	Franklin STOXX Europe 600 Paris Aligned Climate
16	IE00BMDPBZ72	Franklin S&P 500 Paris Aligned Climate
17	IE00BYZK4776	iShares Healthcare Innovation
18	LU0115579376	Sauren Select Nachhaltig Wachstum
19	LU0144509717	Pictet – Quest European Sustainable Equities P
20	LU0158938935	JSS Sustainable Bond - Euro Broad P EUR dist
21	LU0229773345	JSS Sustainable Equity - Global Thematic P EUR dist
22	LU0254565566	PRIMA – Global Challenges G
23	LU0280435388	Pictet - Clean Energy
24	LU0319773478	Tareno Global Water Solutions Fund
25	LU0323240613	HSBC Global Equity Climate Change
26	LU0333595436	JSS Sustainable Equity - Green Planet P EUR dist
27	LU0340559557	Pictet - Timber - P EUR
28	LU0348927095	NORDEA 1 Global Climate and Environment Fund BI

#	ISIN	Fondsname
29	LU0415391514	Bellevue Funds - BB Adamant Medtech & Services I
30	LU0484968812	Xtrackers II ESG EUR Corporate Bond UCITS ETF (EUR)
31	LU0557858130	Amundi Funds Emerging World Equity
32	LU1602144229	Amundi MSCI World Climate Transition CTB
33	LU1623761951	Carmignac Portfolio Grande Europe W EUR
34	LU1727504356	ÖkoWorld ÖkoVision
35	LU1861134382	Amundi Index MSCI World SRI UCITS ETF DR
36	LU1861136247	Amundi - MSCI USA SRI
37	LU1861137484	Amundi - MSCI Europe SRI
38	LU1861138961	Amundi - MSCI Emerging Markets SRI
39	LU1883318740	Amundi Funds Global Ecology ESG - A EUR (C)
40	LU1883872332	Amundi Funds US Pioneer Fund - A EUR (C)
41	LU1904802086	ACATIS Fair Value Modulor
42	LU1965928069	DWS Invest ESG Floating Rate Notes TFC

Volkswohl Bund ESG-Portfolios

ESG Offensiv



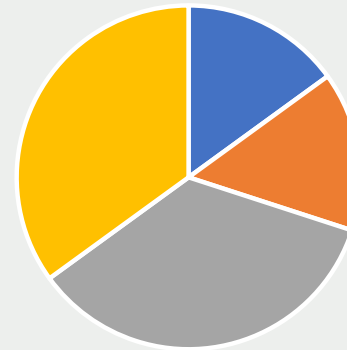
Fondsname	Anteil*
ERSTE STOCK ENVIRONMENT	35%
AMUNDI MSCI WORLD SRI	35%
Amundi Ethik Fonds	15%
Xtrackers II ESG EUR Corp.Bond	15%

ESG Ausgewogen



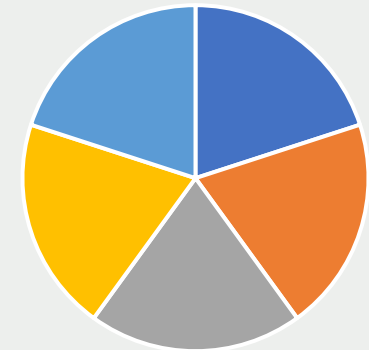
Fondsname	Anteil*
ERSTE STOCK ENVIRONMENT	25%
AMUNDI MSCI WORLD SRI	25%
Amundi Ethik Fonds	25%
Xtrackers II ESG EUR Corp.Bond	25%

ESG Defensiv



Fondsname	Anteil*
ERSTE STOCK ENVIRONMENT	15%
AMUNDI MSCI WORLD SRI	15%
Amundi Ethik Fonds	12%
Xtrackers II ESG EUR Corp.Bond	6%

ESG Top-Stars



Fondsname	Anteil*
Nordea 1 Global Climate and Environment	20%
TerAssissi Aktienfonds	20%
Amundi Ethik Fonds	20%
Carmignac Portfolio Grande Europe W EUR	20%
HSBC Global Equity Climate Change	20%

*Anteil am Portfolio

Zurich

Tarif: Vorsorgeinvest Spezial

10

Investmentfonds max.
pro Police anwählbar



60

Investmentfonds
zur Auswahl



17

ESG-Fonds
zur Auswahl

4

Anwählbare
ESG-Portfolios

1%

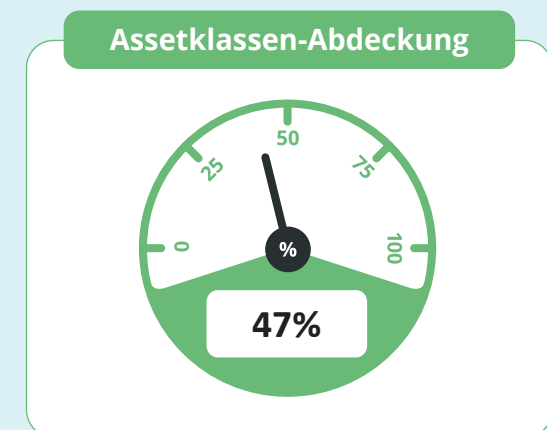
Mindestgewichtung
pro Investment

Optimierte Portfolios aus Einzelfondsauswahl

Der Tarif Vorsorgeinvest Spezial verfügt über eine Auswahl von 17 ESG-Einzelfonds. Die Abdeckung der Assetklassen beträgt 47%, ist also leicht unterdurchschnittlich. Für alle nahezu alle Kundenprofile können dennoch ESG-Portfolios und strengere ESG-Portfolios erstellt werden. Die strengeren ESG-Portfolios erreichen allerdings nicht die erforderlichen 4,7 Bäume. Das durchschnittliche ESG-Rating der angebotenen Einzelfonds ist mit 4,29 Bäumen ist überdurchschnittlich.

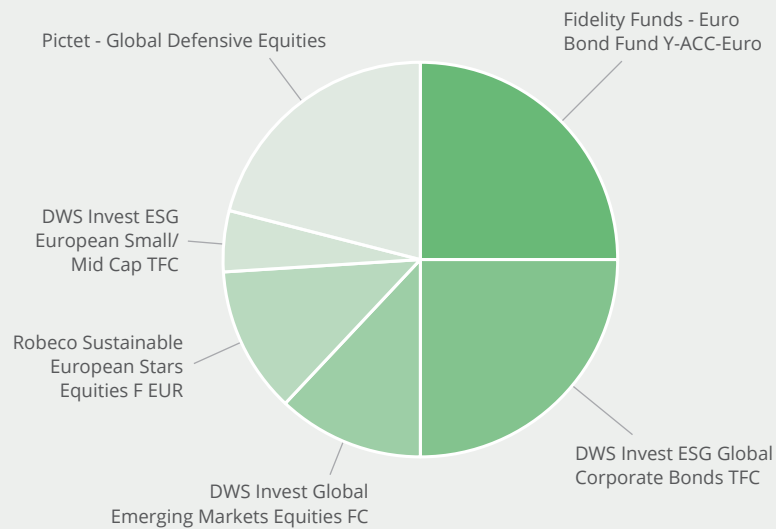
Der Anteil von 5-Bäume Ratings im Einzelfondsangebot liegt bei 50% und hat damit den zweithöchsten Wert. Die maximale Anzahl von Investmentfonds liegt bei zehn und die Mindestinvestitionsquote bei 1%. Diese Tarifrestriktionen ermöglichen ein diversifiziertes Portfolio.

	Kundenprofil Defensiv		Kundenprofil Ausgewogen		Kundenprofil Wachstum	
	ESG	strengeres ESG	ESG	strengeres ESG	ESG	strengeres ESG
Rendite	3,14%	2,95%	4,77%	3,58%	6,24%	-
MDD	11,40%	11,47%	15,04%	12,52%	18,80%	-
ESG-Rating	4,41	4,65	4,11	4,65	3,96	-



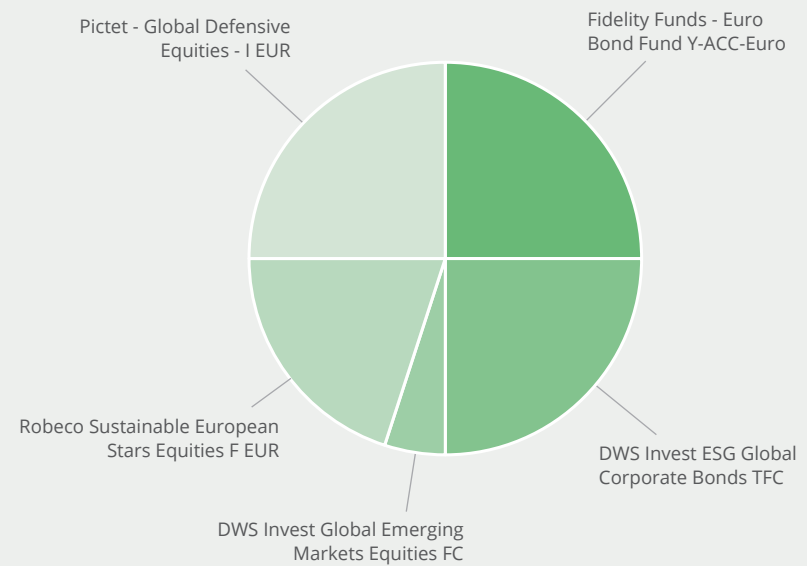
Zurich

ESG-Portfolio Defensiv



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	LU0346390197	Fidelity Funds - Euro Bond Fund Y-ACC-Euro	25%
2	LU1663917257	DWS Invest ESG Global Corporate Bonds TFC	25%
3	LU0210302369	DWS Invest Global Emerging Markets Equities FC	12%
4	LU0940006702	Robeco Sustainable European Stars Equities F EUR	12%
5	LU1932939488	DWS Invest ESG European Small/Mid Cap TFC	5%
6	LU0845340057	Pictet - Global Defensive Equities	21%

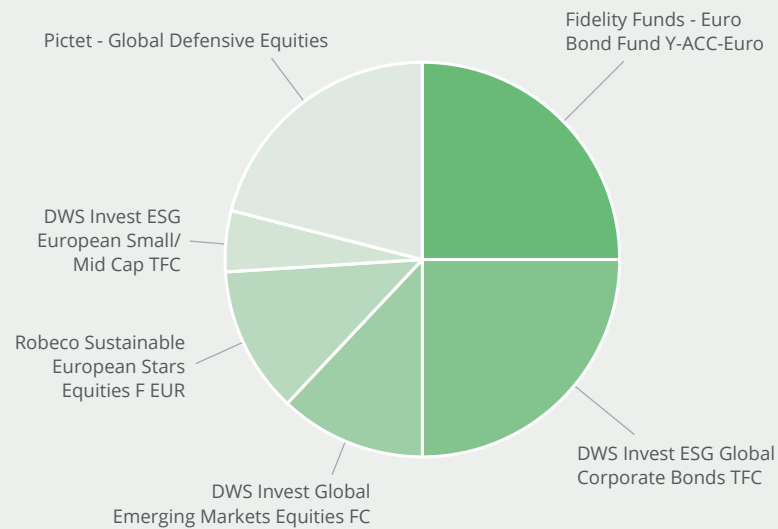
Strengeres ESG-Portfolio Defensiv



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	LU0346390197	Fidelity Funds - Euro Bond Fund Y-ACC-Euro	25%
2	LU1663917257	DWS Invest ESG Global Corporate Bonds TFC	25%
3	LU0210302369	DWS Invest Global Emerging Markets Equities FC	5%
4	LU0940006702	Robeco Sustainable European Stars Equities F EUR	20%
5	LU0845340057	Pictet - Global Defensive Equities - I EUR	25%

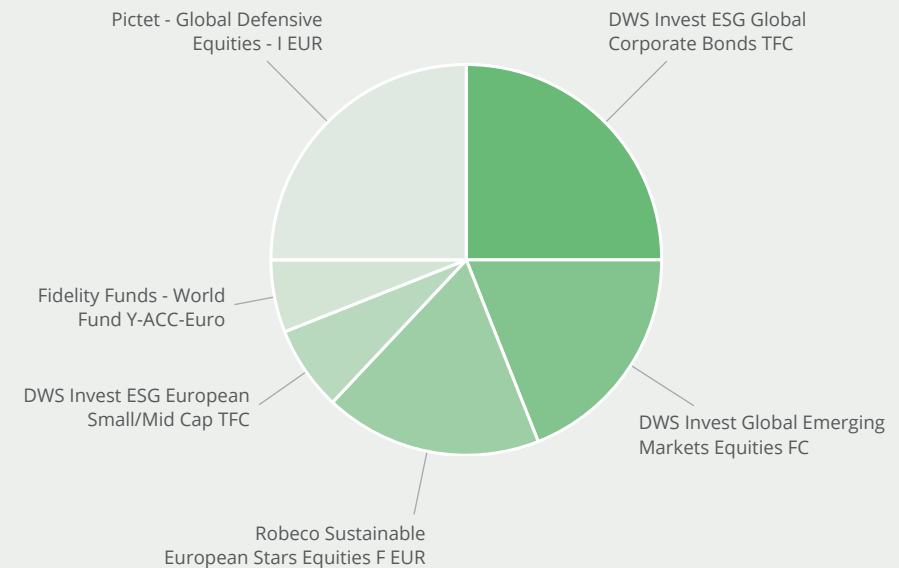
Zurich

ESG-Portfolio Ausgewogen



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	LU1663917257	DWS Invest ESG Global Corporate Bonds TFC	25%
2	LU0210302369	DWS Invest Global Emerging Markets Equities FC	19%
3	LU0940006702	Robeco Sustainable European Stars Equities F EUR	18%
4	LU1932939488	DWS Invest ESG European Small/Mid Cap TFC	7%
5	LU0318941662	Fidelity Funds - World Fund Y-ACC-Euro	6%
6	LU0845340057	Pictet - Global Defensive Equities - I EUR	25%

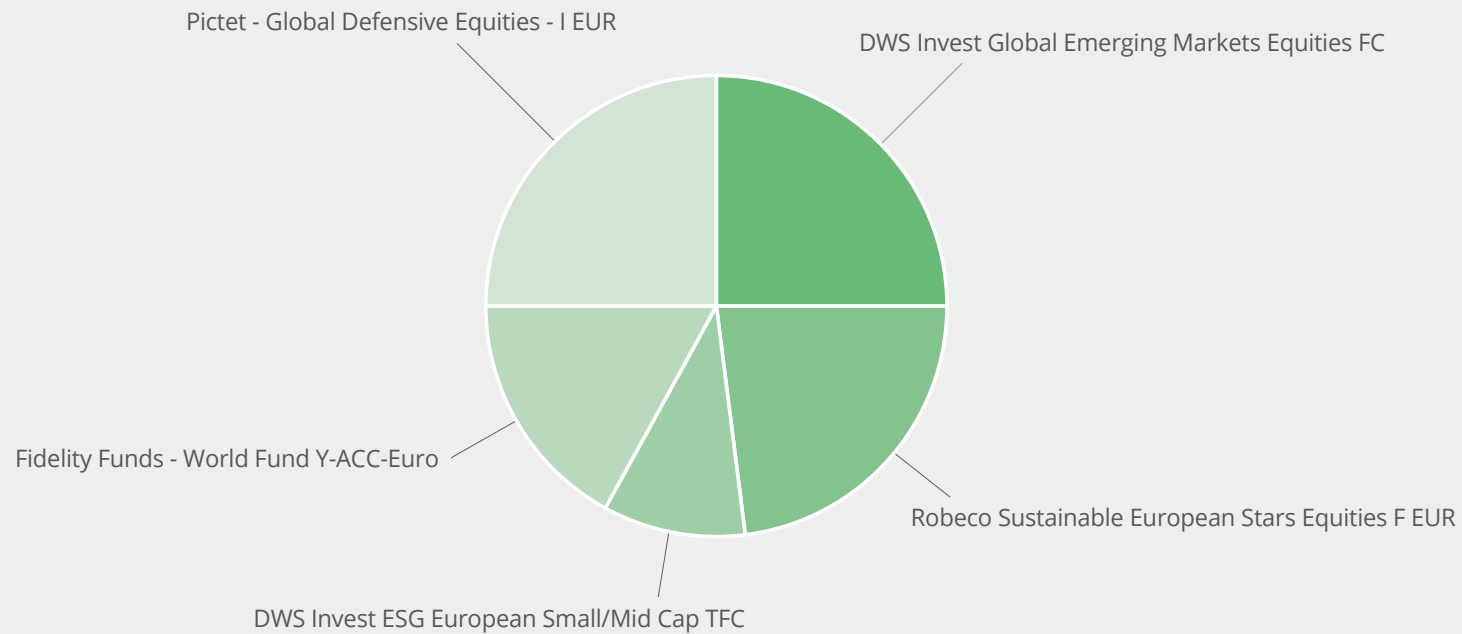
Strengeres ESG-Portfolio Ausgewogen



#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	LU0346390197	Fidelity Funds - Euro Bond Fund Y-ACC-Euro	25%
2	LU1663917257	DWS Invest ESG Global Corporate Bonds TFC	25%
3	LU0210302369	DWS Invest Global Emerging Markets Equities FC	5%
4	LU0940006702	Robeco Sustainable European Stars Equities F EUR	20%
5	LU0845340057	Pictet - Global Defensive Equities - I EUR	25%

Zurich

ESG-Portfolio Wachstum



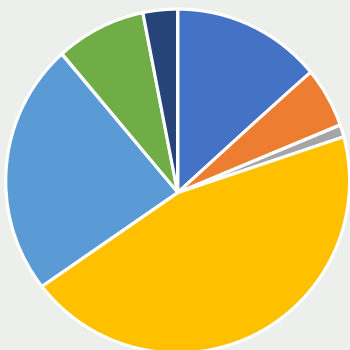
#	ISIN	Fondsname	Anteil
1	LU0210302369	DWS Invest Global Emerging Markets Equities FC	25%
2	LU0940006702	Robeco Sustainable European Stars Equities F EUR	23%
3	LU1932939488	DWS Invest ESG European Small/Mid Cap TFC	10%
4	LU0318941662	Fidelity Funds - World Fund Y-ACC-Euro	17%
5	LU0845340057	Pictet - Global Defensive Equities - I EUR	25%

Zurich ESG-Einzelfondsauswahl

#	ISIN	Fondsname
1	DE0009848077	DWS ESG Dynamic Opportunities FC
2	DE000A2DVTE6	terrAssisi Aktien I
3	DE000DWS2UF0	DWS ESG Top Asien TFC
4	IE00BFMNHK08	Xtrackers ESG MSCI Europe UCITS ETF 1C (EUR)
5	IE00BYVJRP78	iShares MSCI Emerging Markets SRI UCITS ETF
6	IE00BZ02LR44	Xtrackers ESG MSCI World UCITS ETF 1C
7	LU0198959040	DWS ESG Multi Asset Dynamic FD
8	LU0210302369	DWS Invest Global Emerging Markets Equities FC
9	LU0318941662	Fidelity Funds - World Fund Y-ACC-Euro
10	LU0346390197	Fidelity Funds - Euro Bond Fund Y-ACC-Euro
11	LU0351545230	Nordea-1 Stable Return Fund BI-EUR
12	LU0845340057	Pictet - Global Defensive Equities - I EUR
13	LU0940006702	Robeco Sustainable European Stars Equities F EUR
14	LU1663917257	DWS Invest ESG Global Corporate Bonds TFC
15	LU1665236136	M&G (Lux) Global High Yield ESG Bond EUR Hdg C Acc
16	LU1747711031	DWS Invest ESG Equity Income TFC
17	LU1863261720	DWS Invest ESG Climate Tech TFC
18	LU1932912360	DWS Invest SDG Global Equities TFC
19	LU1932939488	DWS Invest ESG European Small/Mid Cap TFC
20	LU1956017633	DWS Invest Green Bonds TFC
21	LU2079338641	DWS ESG European Equities TFC

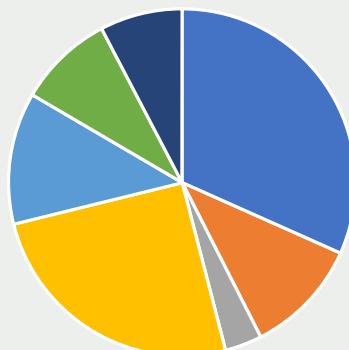
Zurich ESG-Portfolios

Modell Einkommen ESG



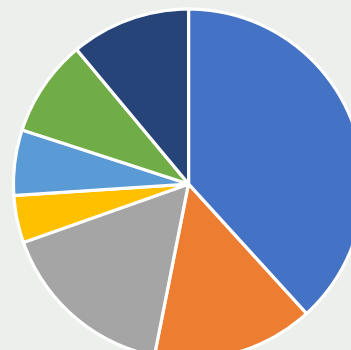
Fondsname	Anteil*
Xtrackers ESG MSCI World UCITS ETF 1C (EUR)	13,5%
DWS ESG European Equities TFC	5,31%
DWS Invest ESG European Small/Mid Cap TFC	1,09%
DWS Invest Green Bonds TFC	45,73%
DWS Invest ESG Global Corporate Bonds TFC	23,44%
M&G (Lux) Global High Yield ESG Bond EUR Hdg C Acc	7,9%
iShares MSCI EM SRI ETF USD (Acc)	3,11%

Modell Balance ESG



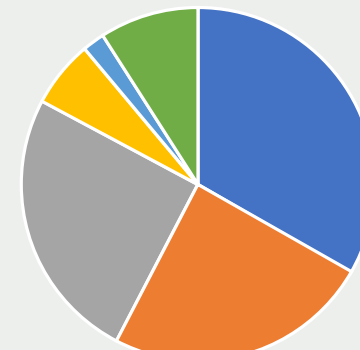
Fondsname	Anteil*
Xtrackers ESG MSCI World UCITS ETF 1C (EUR)	31,81%
DWS ESG European Equities TFC	10,92%
DWS Invest ESG European Small/Mid Cap TFC	3,17%
DWS Invest Green Bonds TFC	25,36%
DWS Invest ESG Global Corporate Bonds TFC	11,95%
M&G (Lux) Global High Yield ESG Bond EUR Hdg C Acc	8,95%
iShares MSCI EM SRI ETF USD (Acc)	7,84%

Modell Wachstum ESG



Fondsname	Anteil*
Xtrackers ESG MSCI World UCITS ETF 1C (EUR)	38,36%
DWS Invest SDG Global Equities TFC	14,79%
DWS ESG European Equities TFC	16,57%
DWS Invest ESG European Small/Mid Cap TFC	4,10%
DWS Invest Green Bonds TFC	6,22%
M&G (Lux) Global High Yield ESG Bond EUR Hdg C Acc	8,82%
iShares MSCI EM SRI ETF USD (Acc)	11,14%

Modell Dynamik ESG



Fondsname	Anteil*
Xtrackers ESG MSCI World UCITS ETF 1C (EUR)	33,40%
DWS Invest SDG Global Equities TFC	24,42%
DWS ESG European Equities TFC	25,12%
DWS Invest ESG European Small/Mid Cap TFC	6,10%
DWS Invest Green Bonds TFC	1,84%
iShares MSCI EM SRI ETF USD (Acc)	9,13%

*Anteil am Portfolio

Aktiv gemanagt

Aktiv gemanagte Investmentfonds werden von Fondsmanagern analog ihres Investmentansatzes durch strategische und taktische Käufe und Verkäufe von Wertpapieren gemanagt.

Passiv gemanagt

Passiv gemanagte Investmentfonds haben das Ziel, einen bestimmenden Index Wertpapierseitig nachzubilden, so dass ein passiv gemanagter Investmentfonds die Kursbewegung seines zu Grunde gelegten Indexes möglichst eins zu eins mitmacht.

Maximum Drawdown (MDD)

Der MDD beschreibt den größtmöglichen Wertverlust innerhalb eines betrachteten Zeitraums, die Anleger*innen bereit sind zu akzeptieren. Der MDD gehört zur Familie der absoluten Risikokennzahlen, da das Risiko absolut in der entsprechenden Währung gemessen wird und nicht in Relation zu einem anderen Wert steht.

Return

Der Return (Ertrag) ist das Maß der Wertsteigerung einer Anlage innerhalb eines definierten Zeitraums.

Return-Drawdown-Ratio (RDR)

Der RDR ist eine Kennzahl und beschreibt das Verhältnis zwischen Rendite und Risiko innerhalb eines definierten Zeitraums, wobei das Risiko grundsätzlich anhand des maximalen Verlustes (Maximum Drawdown) ermittelt wird. Der RDR ermöglicht einen Vergleich von Portfolios gleicher oder ähnlicher Risikoprofile.

Portfolio

Das Portfolio beschreibt eine Ansammlung von Anlagen, Wertpapieren oder Investitionen, die sich durch die Art, Anlageklasse, Region oder nach anderen Faktoren unterscheiden. Das Portfolio besteht demnach aus Portfolio-bausteinen, die sich durch das entsprechende Unterscheidungsmerkmal und durch die Gewichtung innerhalb des Portfolios unterscheiden.

Risikoprofil

Ein Risikoprofil beschreibt eine konkrete Erwartungshaltung von Anlegern*innen in puncto Rendite und Risiko sowie den maximalen Verlust, den ein Kunde bereit ist innerhalb seiner Anlagedauer einzugehen

Rendite

Die Rendite ist der annualisierte Ertrag eines Investments bezogen auf den Kapitaleinsatz des Anlegers*in und wird in Prozent angegeben.

Renditeerwartung

Die Renditeerwartung ist die Rendite, die Kunden*innen über den Anlagezeitraum durchschnittlich pro Jahr erreichen möchten.

Volatilität

Die Volatilität, auch Standardabweichung genannt, ist ein Risikomaß und beschreibt die Schwankungsbreite eines Wertpapiers innerhalb des Betrachtungszeitraums. Sie drückt aus, wie stark die Rendite des Ausgangswertes durchschnittlich vom eigenen Mittelwert abweicht, positiv wie negativ. Die Volatilität gehört zur Familie der absoluten Risikokennzahlen.

Korrelation

Die Korrelation beschreibt die wechselseitige Beziehung bzw. Abhängigkeit zweier Anlagen untereinander. Der Korrelationsgrad gibt die Wahrscheinlichkeit gleichlaufender Kurs- und Marktentwicklungen wider.

Risikoklasse

Anleger*innen, die in bestimmte Geldanlagen investieren wollen, müssen im Rahmen des Beratungsgesprächs in sogenannte Risikoklassen eingestuft werden. Das für die Anleger*innen passende Risikoprofil wird grundsätzlich anhand des möglichen Wertverlustes einer Anlage oder eines Portfolios ermittelt, der innerhalb eines bestimmten Betrachtungszeitraum eintreten kann. Im Fondspolicebericht werden drei Risikoprofile (auch Kundenprofile genannt) unterschieden: Defensiv, Ausgewogen und Wachstum.

Quantitativer Ansatz

Ein quantitativer Ansatz ist ein Verfahren in der angewandten Analyse und Methodik, das auf der Erhebung, Berechnung und Auswertung von objektiv erhebbaren, messbaren und auswertbaren Daten basiert. Quantitative Analysen im Kontext von Anlage- und Risikomanagement fundieren auf Kursen und Zeitreihen, Kennzahlen und weiteren numerischen Daten.

Qualitativer Ansatz

Ein qualitativer Ansatz ist ein Verfahren in der angewandten Analyse und Methodik, das auf die strukturierte, nachvollziehbare und objektive Informationsverarbeitung und -interpretation sowie Prognoseerstellung von quantitativ erhobenen Daten basiert.

Strategische Asset Allokation (SAA)

Die SAA ist die langfristige Aufteilung von Kapitalanlagen auf einzelne Anlageklassen, auch Assetklassen genannt, unter Berücksichtigung von definierten Anlagezielen, Anlagehorizonten sowie Risikofaktoren. Assetklassen werden grob in die Bereiche Aktien, Anleihen, Immobilien sowie Edelmetalle und Rohstoffe eingeteilt. Bei der Anwendung der SAA wird weiterhin eine granulare Aufteilung der Assetklassen vorgenommen.



Alle Rechte sind vorbehalten. Die Veröffentlichung dieser Studie ist nicht gestattet. Ohne Zustimmung der Smart Asset Management Service GmbH darf keine der in diesem Dokument enthaltenen Informationen kopiert oder auf andere Weise vervielfältigt, gespeichert oder in irgendeiner Form teilweise oder komplett weiterverbreitet werden. Für die Verwendung der Inhalte dieses Dokuments ist die schriftliche Zustimmung der Smart Asset Management Service GmbH erforderlich. Die Weitergabe an Dritte, insbesondere Versicherungsgesellschaften, Fondsgesellschaften, Banken, Kapitalverwaltungsgesellschaften, Vermögensverwalter, Versicherungsvermittler und -makler, Anlageberater und -vermittler sowie Medienunternehmen, ist ausdrücklich untersagt. Diese Studie wurde vor Veröffentlichung nicht den Versicherungsgesellschaften oder deren Vertriebsstellen zugänglich gemacht oder mit ihnen abgestimmt.

Die in diesem Report errechneten Ergebnisse basieren auf historischen Volatilitäts- und Korrelations-Daten, den offiziellen Daten von den Seiten der Versicherungsgesellschaften, den Onlinerechnern der Versicherungsgesellschaften sowie standardisierten Vorgaben von Rendite und Risiko. Alle ermittelten Ergebnisse einzelner Gesellschaften lassen keine sicheren Schlüsse auf zukünftige Wertentwicklungen zu. Es kann nicht gewährleistet werden, dass die Analyseergebnisse für die Zukunft Gültigkeit besitzen. Eine Gewähr für das Eintreten von Renditen wird von der Smart Asset Management Service GmbH nicht übernommen.

Die Berechnung der ermittelten Wertentwicklungen erfolgen ohne Berücksichtigung von Kosten der Versicherungsprodukte (wie z. B. Vertragskosten, Stückkosten, etc.), welche durch die Vertragsverwaltung bei den einzelnen Gesellschaften entstehen. Laufende Kosten der einzelnen Fondsprodukte sind bereits in den Ergebnissen berücksichtigt.

Die in dem Report enthaltenen Daten und Informationen werden von der Smart Asset Management Service GmbH mit der gebotenen Sorgfalt zusammengestellt. Die Smart Asset Management Service GmbH übernimmt keine Gewähr für die inhaltliche Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität dieser Daten und Informationen. Sie stellen keine Aufforderung zum Abschluss von Verträgen, kein Angebot und keine Empfehlung zum Erwerb oder Verkauf von Produkten oder Dienstleistungen dar.

Die Smart Asset Management Service GmbH haftet unter keinen Umständen für irgendwelche Verluste sowie direkte oder indirekte Schäden oder Folgeschäden, die aufgrund der Verwendung dieser Daten und Informationen entstehen. Durch die Aushändigung und/oder Inanspruchnahme der in dem Report erzeugten Analysen kommt kein Beratungsvertrag oder sonstige rechtliche Beziehung zwischen dem Empfänger der Analyse und der Smart Asset Management Service GmbH zustande.



Ausgabe

01/2022

Herausgeberin

Smart Asset Management Service GmbH

Alter Wall 32

20457 Hamburg

Kontakt

+49 40 80 90 31 90 67

office@smart-am.de

www.smart-am.de



Disclaimer

Die in dem Report enthaltenen Daten und Informationen werden von der Smart Asset Management Service GmbH mit der gebotenen Sorgfalt zusammengestellt. Die Smart Asset Management Service GmbH übernimmt keine Gewähr für die inhaltliche Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität dieser Daten und Informationen. Sie stellen keine Aufforderung zum Abschluss von Verträgen, kein Angebot und keine Empfehlung zum Erwerb oder Verkauf von Produkten oder Dienstleistungen dar. Ohne Zustimmung der Smart Asset Management Service GmbH darf keine der in diesem Dokument enthaltenen Informationen kopiert oder auf andere Weise vervielfältigt, gespeichert oder in irgendeiner Form teilweise oder komplett weiterverbreitet werden.



Bei Fragen

**Rufen Sie uns an oder
schreiben Sie uns**

+49 40 80 90 31 90 67

www.fondspoliceenreport.de

Analyse | Beratung | Zertifizierung

Machen Sie Ihre Investment-Qualität sichtbar

- Wir führen Produkttests für diverse Medien und Fachpublikationen durch
- Lassen Sie Ihre Portfolios analysieren und ESG zertifizieren
- Nutzen Sie unsere Siegel für geprüfte Qualität und Nachhaltigkeit
- Wir unterstützen Sie bei der Umsetzung der Offenlegungsverordnung
- Nutzen Sie 20 Jahre internationale Expertise

Erfahren Sie mehr auf institut-va.de

