

Anlageinformationen

für fondsgebundene Versicherungen mit Versicherungsbeginn bis 31.12.2007

Bitte beachten Sie, dass ein Wechsel in ein anderes Anlagekonzept lediglich im Rahmen der Vorgaben des für Ihren Tarif gültigen Wechselantrags möglich ist.

Die Titan-, Vermögensverwalter- und Nachhaltigkeitsfonds sowie die individuelle Fondsauswahl stellen eine Auswahl der MLP AG, die Garantiefonds und die HLE Vorsorgeportfolios sowie weitere gesondert gekennzeichnete Fonds eine Auswahl der Heidelberger Lebensversicherung AG dar.

Exklusiv für 

31.12.2017

Anlagekonzept: Titan Select Vermögensstrategie und individuelle Fondsauswahl

Titanfonds

Fonds-/Portfolioname	WKN	Anlage- schwerpunkt *	Anlageziel/ Risikoklasse *	Auflage- datum ¹⁾	Fonds- währung ¹⁾	Verwaltungs- vergütung ¹⁾	Wertentwicklung ¹⁾ auf Basis EUR			
							1 Jahr [%]	3 Jahre p.a. [%]	5 Jahre p.a. [%]	seit Auflage p.a. [%]
Apollo Euro Corporate Bond A	933446	Anleihen Euro	Ertragsorientiert	10.11.1998	Euro	0,90	2,71	2,60	3,90	3,82
AXA Rosenberg US Enh Idx Eq Alp B \$ Acc	A0RB8A	Aktien USA	Risikoorientiert	21.01.2009	US Dollar	0,80	5,58	9,30	16,44	15,65
AXAWF Global Infl Bds A Cap EUR	A0MRVF	Anleihen inflation-indexiert	Wachstums- orientiert	05.09.2006	Euro	0,60	0,62	2,46	1,71	3,74
Basis Fonds I	847809	Anleihen Euro Kurz	Konservativ	14.05.1985	Euro	0,40	-0,07	-0,06	0,40	3,77
BGF Euro Bond A2	973514	Anleihen Euro	Konservativ	31.03.1994	Euro	0,75	1,05	1,89	3,89	5,24
BGF World Gold A2RF	974119	Aktien Gold/ Edelmetalle	Risikoorientiert	30.12.1994	US Dollar	1,75	-9,81	6,85	-8,13	5,17
BGF World Healthscience A2	A0BL36	Aktien Biotech / Pharma	Risikoorientiert	06.04.2001	Euro	1,50	7,12	5,80	18,09	6,68
BGF World Mining A2	986932	Aktien Rohstoffe	Risikoorientiert	24.03.1997	US Dollar	1,75	14,90	5,61	-5,59	6,85
Comgest Growth Europe Opps EUR Acc	A0YAJD	Aktien Europa	Wachstums- orientiert	07.08.2009	Euro	1,50	22,94	15,70	15,66	15,30
Deutsche Concept Kaldemorgen LD	DWSK01	Absolute Return Dynamisch	Wachstums- orientiert	02.05.2011	Euro	1,50	0,89	3,54	4,75	5,20
Deutsche Invest I Eu Hi Yld Corp LD	DWS04F	Anleihen Hochzins	Risikoorientiert	30.07.2012	Euro	1,10	6,15	7,04	6,66	8,04
DWS Deutschland LC	849096	Aktien Deutschland	Wachstums- orientiert	20.10.1993	Euro	1,40	18,90	13,89	14,96	9,43
DWS Rendite Optima Four Seasons	A0F426	Geldmarkt Euro	Konservativ	29.08.2005	Euro	0,10	-0,30	-0,15	0,03	1,11
DWS Top Dividende LD	984811	Aktien Dividendenstrategie	Wachstums- orientiert	28.04.2003	Euro	1,45	0,63	6,77	10,02	9,62
Fidelity Emerging Markets A-Dis-USD	973267	Aktien Schwellenländer	Risikoorientiert	18.10.1993	Euro	1,50	25,22	9,64	9,61	4,81
Fidelity European Growth A-Dis-EUR	973270	Klassiker	Wachstums- orientiert	01.10.1990	Euro	1,50	6,89	7,33	9,82	9,67
Fidelity Global Technology A-Dis-EUR	921800	Aktien Technologie	Risikoorientiert	30.09.1999	Euro	1,50	19,41	20,23	23,35	3,96
Fidelity Latin America A-Dis-USD	973662	Aktien Lateinamerika	Risikoorientiert	25.05.1994	US Dollar	1,50	11,80	3,16	-1,59	6,06
First State Gbl Prpty Secs A Acc GBP	A0MYSU	Immobilienaktien Welt	Risikoorientiert	12.09.2006	Pound Sterling	1,50	-2,46	2,82	7,09	4,00
Franklin India A(acc)USD	A0HF36	Aktien Indien	Risikoorientiert	25.10.2005	US Dollar	1,00	21,29	10,25	14,44	12,63
DJE Gold & Stabilitätsfonds PA	A0M67Q	Sachwerte	Risikoorientiert	31.03.2008	CHF	1,30	4,99	4,74	2,06	5,75
Invesco Greater China Equity A USD Acc	973792	Aktien China	Risikoorientiert	15.07.1992	US Dollar	1,50	24,31	12,08	14,54	11,33
Invesco Pacific Equity A USD AD	972247	Aktien Asien inklusive Japan	Risikoorientiert	02.09.1992	US Dollar	1,50	21,32	12,62	13,91	6,74
Investec GSF Global Energy A Acc USD	A0QYGC	Aktien Energie	Risikoorientiert	30.11.2007	US Dollar	1,50	-16,86	-5,84	-4,68	-2,73
GAM Multibond Local Emerging Bond USD B	933785	Anleihen Schwellenländer	Risikoorientiert	28.04.2000	US Dollar	1,40	0,04	1,89	0,12	4,84
Multicooperation GAM Commodity USD B ²⁾	A0JJUT	Physische Rohstoffe	Risikoorientiert	28.02.2006	US Dollar	1,30	-11,87	-5,54	-6,98	-4,14
MFS® Meridian Global Equity A1 EUR	989632	Aktien Welt	Wachstums- orientiert	12.03.1999	Euro	1,05	6,65	8,28	12,66	6,10
M&G Global Convertibles Euro A Acc	A0MVLQ	Wandelanleihen	Wachstums- orientiert	13.07.2007	Euro	1,50	-5,08	3,09	6,30	4,30
Oppenheim Dynamic Europe Balance	A0EAWB	Best of Aktien/Anleihen	Wachstums- orientiert	17.06.2005	Euro	1,50	7,13	1,20	3,63	3,56

Titanfonds (Fortsetzung)

Fonds-/Portfolioname	WKN	Anlage- schwerpunkt *	Anlageziel/ Risikoklasse *	Auflage- datum ¹⁾	Fonds- währung ¹⁾	Verwaltungs- vergütung ¹⁾	Wertentwicklung ¹⁾ auf Basis EUR			
							1 Jahr [%]	3 Jahre p.a. [%]	5 Jahre p.a. [%]	seit Auflage p.a. [%]
Sauren Absolute Return D	A0YA5Q	Absolute Return defensiv	Ertragsorientiert	30.12.2009	Euro	0,50	0,80	-1,26	0,61	0,99
Schroder ISF Asian Opports A Dis USD	973045	Aktien Asien ohne Japan	Risikoorientiert	29.10.1993	US Dollar	1,50	32,56	15,36	12,43	6,05
Schroder ISF Emerging Europe A Dis EUR	933673	Aktien Osteuropa	Risikoorientiert	28.01.2000	Euro	1,50	11,58	15,17	4,53	6,22
StarCapital Argos A EUR ²⁾	805785	Anleihen Welt	Wachstums- orientiert	11.12.2001	Euro	0,80	-0,91	2,24	2,74	5,38
Templeton Growth (Euro) A(acc)EUR	941034	Klassiker	Wachstums- orientiert	09.08.2000	Euro	1,00	1,81	4,91	9,65	3,26
Threadneedle Eurp Smlr Coms Rtl Acc EUR	987665	Aktien Europa Mid / Small Caps	Wachstums- orientiert	14.11.1997	Euro	1,50	22,96	16,62	15,15	13,59
ZinsPlus OP	A0MUWS	Geldmarkt Plus	Konservativ	03.09.2007	Euro	0,15	-0,70	-0,27	0,05	1,14

Vermögensverwaltende Fonds

Fonds-/Portfolioname	WKN	Anlage- schwerpunkt *	Anlageziel/ Risikoklasse *	Auflage- datum ¹⁾	Fonds- währung ¹⁾	Verwaltungs- vergütung ¹⁾	Wertentwicklung ¹⁾ auf Basis EUR			
							1 Jahr [%]	3 Jahre p.a. [%]	5 Jahre p.a. [%]	seit Auflage p.a. [%]
Acatis - Gané Value Event Fonds UI A	A0X754	Mischfonds Welt	Wachstums- orientiert	15.12.2008	Euro	1,35	8,88	5,93	6,72	10,54
Allianz Multi Asset Risk Control A EUR	A0LBPU	Mischfonds Welt	Ertragsorientiert	07.02.2008	Euro	1,55	1,45	0,65	2,52	1,96
BL-Global 75 A EUR	986855	Mischfonds Welt	Wachstums- orientiert	11.11.1993	Euro	1,25	5,05	5,20	6,61	5,86
BHF Flexible Allocation FT	A0M003	Mischfonds Welt	Wachstumsorientiert	10.10.2007	Euro	1,50	7,08	3,27	5,33	3,97
Carmignac Investissement A EUR Acc	A0DP5W	Mischfonds Welt	Risikoorientiert	26.01.1989	Euro	1,50	4,76	2,72	6,45	10,07
Carmignac Patrimoine A EUR Acc	A0DPW0	Mischfonds Welt	Wachstums- orientiert	07.11.1989	Euro	1,50	0,09	1,55	3,36	7,94
DWS Concept DJE Alpha Renten Global LC	974515	Mischfonds Welt	Ertragsorientiert	30.04.1998	Euro	1,30	2,18	2,74	3,76	4,57
Ethna-AKTIV	A0X8U6	Mischfonds Welt	Wachstums- orientiert	01.07.2009	Euro	1,50	5,99	0,26	2,68	4,49
Ethna-DEFENSIV T	A0LF5X	Mischfonds Welt	Ertragsorientiert	02.04.2007	Euro	0,80	2,47	1,23	1,97	-
FMM-Fonds (EUR)	847811	Mischfonds Welt	Risikoorientiert	17.08.1987	Euro	1,50	14,28	7,07	7,22	8,44
Frankfurter Aktienfds für Stiftungen T	A0M8HD	Mischfonds Welt	Risikoorientiert	15.01.2008	Euro	0,20	14,04	12,18	10,22	11,06
FvS - Multi Asset - Defensive R	A0M43U	Mischfonds Welt	Risikoorientiert	23.10.2007	Euro	1,53	2,56	3,86	4,47	3,65
FvS SICAV Multiple Opportunities R	A0M430	Mischfonds Welt	Risikoorientiert	23.10.2007	Euro	1,53	6,20	6,62	8,25	9,36
Rouvier Patrimoine C	A12GBS	Mischfonds Welt	Ertragsorientiert	09.01.2015	Euro	0,90	2,36	2,21	3,13	2,30
Sauren Global Balanced A	930920	Mischfonds Welt	Wachstums- orientiert	31.12.1999	Euro	0,50	7,12	3,28	4,22	3,29
Sauren Global Defensiv A	214466	Mischfonds Welt	Ertragsorientiert	27.02.2003	Euro	0,45	2,31	0,85	1,40	3,01
Sauren Global Opportunities A EUR	930921	Mischfonds Welt	Spekulativ	31.12.1999	Euro	1,00	14,85	9,89	7,15	6,74
X of the Best - konservativ	A1CVCE	Mischfonds Welt	Ertragsorientiert	01.04.2010	Euro	1,33*	1,10	0,58	0,88	1,02
X of the Best - ausgewogen	A1CVCD	Mischfonds Welt	Wachstums- orientiert	01.04.2010	Euro	1,43*	4,05	3,65	3,80	2,95
X of the Best - dynamisch	A0Q5MC	Mischfonds Welt	Wachstums- orientiert	14.07.2008	Euro	1,53*	6,56	6,57	8,91	5,54

Nachhaltigkeits Fonds

Fonds-/Portfolioname	WKN	Anlage- schwerpunkt *	Anlageziel/ Risikoklasse *	Auflage- datum ¹⁾	Fonds- währung ¹⁾	Verwaltungs- vergütung ¹⁾	Wertentwicklung ¹⁾ auf Basis EUR			
							1 Jahr [%]	3 Jahre p.a. [%]	5 Jahre p.a. [%]	seit Auflage p.a. [%]
JSS Sustainable Port Bal EUR P EUR dis	973502	Vermögensverwalter ausgewogen	Wachstums- orientiert	16.02.1994	Euro	1,75	1,11	1,30	3,94	3,67
ÖkoWorld ÖkoVision Classic C	974968	Aktien Multi-Themen	Wachstums- orientiert	02.05.1996	Euro	1,76	11,43	9,66	11,54	5,94
Pictet-Water P EUR	933349	Aktien Wasser- technologie	Risikoorientiert	19.01.2000	Euro	1,60	9,79	9,80	12,39	6,31
Sarasin-FairInvest-Universal-Fonds A	A0MQR0	Vermögensverwalter defensiv	Ertragsorientiert	15.05.2007	Euro	0,75	1,51	1,91	2,90	2,56
Vontobel New Power A EUR	794739	Aktien Erneuerbare Energien	Risikoorientiert	12.12.2001	Euro	1,65	10,21	7,93	9,88	2,40

Individuelle Fondsauswahl (Wählbar nur für abgeschlossene Verträge zwischen dem 1.1.1991 und 30.09.2001)

Fonds-/Portfolioname	WKN	Anlage- schwerpunkt *	Anlageziel/ Risikoklasse *	Auflage- datum ¹⁾	Fonds- währung ¹⁾	Verwaltungs- vergütung ¹⁾	Wertentwicklung ¹⁾ auf Basis EUR			
							1 Jahr [%]	3 Jahre p.a. [%]	5 Jahre p.a. [%]	seit Auflage p.a. [%]
Allianz Euro Rentenfonds A EUR	847504	Renten Euro	Ertragsorientiert	24.01.1966	Euro	0,80	-0,44	1,24	3,64	-
Allianz Internationaler Rentenfds A EUR	847505	Renten Welt	Wachstums- orientiert	17.02.1969	Euro	1,04	-5,29	1,83	1,78	-
Ampega Rendite Rentenfonds	848105	Renten Welt	Wachstums- orientiert	01.04.1970	Euro	0,60	2,81	2,34	3,46	-
Basis Fonds I	847809	Renten Euro Kurz	Konservativ	14.05.1985	Euro	0,40	-0,07	-0,06	0,40	3,77
DWS Akkumula LC	847402	Aktien Welt	Wachstums- orientiert	03.07.1961	Euro	1,45	8,40	8,97	13,00	-
DWS Inter-Renta LD	847404	Renten Welt	Wachstums- orientiert	01.07.1969	Euro	0,85	-1,41	2,39	1,53	-
Fidelity Euro Bond A-Dis-EUR	973275	Renten Euro	Ertragsorientiert	22.10.1990	Euro	0,75	0,66	1,46	3,68	5,37
Fidelity International A-Dis-USD	973269	Aktien Welt	Wachstums- orientiert	31.12.1991	US Dollar	1,50	4,63	7,61	13,00	7,31
FT AccuZins (PT)	847808	Renten Welt	Wachstums- orientiert	30.07.1984	Euro	1,00	-5,23	0,14	1,57	6,18
FT Frankfurt-Effekten-Fonds	847805	Aktien Deutschland	Wachstums- orientiert	27.05.1974	Euro	1,50	16,81	8,80	9,56	8,71
FT InterSpezial	847800	Aktien Welt	Wachstums- orientiert	30.09.1970	Euro	1,50	6,72	7,20	12,10	-
JPM America Equity A (dist) USD	971603	Aktien USA	Risikoorientiert	16.11.1988	US Dollar	1,50	8,38	10,97	17,53	10,44
JPM Europe Equity A (dist) EUR	971605	Aktien Europa	Wachstums- orientiert	01.12.1988	Euro	1,00	13,11	8,42	11,43	7,53
JPM Japan Equity A (dist) USD	971602	Aktien Japan	Risikoorientiert	16.11.1988	US Dollar	1,50	19,24	16,16	16,49	4,60
JPM Pacific Equity A (dist) USD	971609	Aktien Asien inklusive Japan	Risikoorientiert	16.11.1988	US Dollar	1,50	22,72	15,38	13,36	8,67
JPM US Small Cap Growth A (dist) USD	971759	Aktien USA Mid / Small Caps	Risikoorientiert	11.09.1984	US Dollar	1,50	23,04	12,66	17,48	-
UBS (D) Aktienfonds Special I DE	848820	Aktien Deutschland	Wachstums- orientiert	01.10.1973	Euro	1,50	17,77	9,98	11,01	8,89

Vorsorgeportfolios

Fonds-/Portfolioname	WKN	Anlage- schwerpunkt ³⁾	Anlageziel/ Risikoklasse ³⁾	Auflage- datum ¹⁾	Fonds- währung ¹⁾	Verwaltungs- vergütung ¹⁾	Wertentwicklung ¹⁾ auf Basis EUR			
							1 Jahr [%]	3 Jahre p.a. [%]	5 Jahre p.a. [%]	seit Auflage p.a. [%]
HLE Active Managed Portfolio Konservativ	A1JMPP	Mischfonds Welt	Ertragsorientiert	29.02.2012	Euro	1,00	3,93	3,24	3,68	3,81
HLE Active Managed Portfolio Ausgewogen	A1JMPM	Mischfonds Welt	Wachstums- orientiert	29.02.2012	Euro	1,20	6,64	5,30	5,74	5,62
HLE Active Managed Portfolio Dynamisch	A1JMPN	Mischfonds Welt	Risikoorientiert	29.02.2012	Euro	1,40	8,10	5,97	7,24	7,00

Garantiefonds ⁴⁾

Fonds-/Portfolioname	WKN	Anlage- schwerpunkt ³⁾	Anlageziel/ Risikoklasse ³⁾	Auflage- datum ¹⁾	Fonds- währung ¹⁾	Verwaltungs- vergütung ¹⁾	Wertentwicklung ¹⁾ auf Basis EUR			
							1 Jahr [%]	3 Jahre p.a. [%]	5 Jahre p.a. [%]	seit Auflage p.a. [%]
HLE Euro-Garant 80 Flex	A0JELX	Wertsicherung / Garantie	Wachstums- orientiert	26.06.2006	Euro	1,85	-0,81	-1,38	-0,86	0,65

Anlagekonzept: X of the Best

X of the Best

Fonds-/Portfolioname	WKN	Anlage- schwerpunkt *	Anlageziel/ Risikoklasse *	Auflage- datum ¹⁾	Fonds- währung ¹⁾	Verwaltungs- vergütung ¹⁾	Wertentwicklung ¹⁾ auf Basis EUR			
							1 Jahr [%]	3 Jahre p.a. [%]	5 Jahre p.a. [%]	seit Auflage p.a. [%]
X of the Best - konservativ	A1CVCE	Konservativ / Mischfonds Welt	Ertragsorientiert	01.04.2010	Euro	1,33*	1,10	0,58	0,88	1,02
X of the Best - ausgewogen	A1CVCD	Ausgewogen / Mischfonds Welt	Wachstums- orientiert	01.04.2010	Euro	1,43*	4,05	3,65	3,80	2,95
X of the Best - dynamisch	A0Q5MC	Dynamisch / Mischfonds Welt	Wachstums- orientiert	14.07.2008	Euro	1,53*	6,56	6,57	8,91	5,54

Anlagekonzept: Vorsorgeportfolios

Vorsorgeportfolios

Fonds-/Portfolioname	WKN	Anlage- schwerpunkt ³⁾	Anlageziel/ Risikoklasse ³⁾	Auflage- datum ¹⁾	Fonds- währung ¹⁾	Verwaltungs- vergütung ¹⁾	Wertentwicklung ¹⁾ auf Basis EUR			
							1 Jahr [%]	3 Jahre p.a. [%]	5 Jahre p.a. [%]	seit Auflage p.a. [%]
HLE Active Managed Portfolio Konservativ	A1JMPP	Konservativ / Mischfonds Welt	Ertragsorientiert	29.02.2012	Euro	1,00	3,93	3,24	3,68	3,81
HLE Active Managed Portfolio Ausgewogen	A1JMPPM	Ausgewogen / Mischfonds Welt	Wachstums- orientiert	29.02.2012	Euro	1,20	6,64	5,30	5,74	5,62
HLE Active Managed Portfolio Dynamisch	A1JMPPN	Dynamisch / Mischfonds Welt	Risikoorientiert	29.02.2012	Euro	1,40	8,10	5,97	7,24	7,00

Quellen und Hinweise:

* Quelle: MLP

¹⁾ Quelle: Morningstar (Stand: 31.12.2017)

²⁾ Auswahl der Heidelberger Lebensversicherung AG

³⁾ eigene Einstufung

⁴⁾ Das Anlagerisiko eines Garantiefonds ist grundsätzlich auf die im Fonds gegebene Garantiezusage begrenzt. Die bei Garantiefonds erfolgende teilweise Anlage in Geldmarkt- und Rentenpapiere führt dazu, dass die Wertentwicklung im Vergleich zu reinen Aktienanlagen, deren Werte naturgemäß Schwankungen unterliegen, niedriger sein kann. Länger andauernde Phasen mit hohen Schwankungen eines Kursverlaufs (Volatilität) können die Flexibilität der Anlagestrategie eines ausgewählten Garantiefonds dauerhaft beeinträchtigen. Anteilswertsteigerungen der Aktienanlagen können dann möglicherweise nur eingeschränkt wahrgenommen werden. Durch nachhaltig sinkende Anteilswerte kann die Aktienanlage auch für dauerhaft auf null oder nahezu null reduziert sein. In diesem Fall kann insbesondere in einem Umfeld niedriger Zinsen und Zinserträge der Garantiefonds an künftigen Kurssteigerungen der zugrunde liegenden Aktienwerte nicht mehr oder nur wenig partizipieren.

Rückvergütungen

für Anlagekonzepte Titan Select Vermögensstrategie, individuelle Fondsauswahl, X of the Best und HLE Vorsorgeportfolios

Anlageklassen	Spannbreiten der Rückvergütungen [%]	
	von	bis
Geldmarktfonds	0,05	0,13
Rentenfonds	0,13	0,51
Aktienfonds	0,24	1,00
Sonstige	0,24	1,06

Im Zusammenhang mit der Investition in die von Ihnen gewählten Fonds erhalten wir von den jeweiligen Gesellschaften Rückvergütungen. Die Höhe der jährlichen Rückvergütung hängt von den gewählten Fonds ab. Wir weisen hierzu die Spannbreiten der Rückvergütungen pro Anlageklasse aus. An diesen Rückvergütungen beteiligen wir die Versicherungsverträge im Rahmen der Überschussbeteiligung.

* Informationen zu den Anlagezielen und Risikoklassen

für Anlagekonzepte Titan Select Vermögensstrategie, individuelle Fondsauswahl, X of the Best und HLE Vorsorgeportfolios

Anlageziel / Risikoklasse *	Anlageziel / Ertragspotenzial	Mögliche Risiken	Beispielhafte Fondsgruppe / Finanzinstrumente
Konservativ	Kontinuierliche Wertentwicklung, aber auf niedrigem Zinsniveau	Vertretbare Risiken aus Kursschwankungen	Geldmarktfonds in Euro, geldmarktnahe Fonds in Euro
Ertragsorientiert	Kapitalwachstum durch Zinserträge und mögliche Kursgewinne	Moderate Risiken aus Kursschwankungen im Aktien-, Zins- und Währungsbereich möglich, geringe Bonitätsrisiken	Kurzlaufende Rentenfonds überwiegend in Hartwährung, international breit gestreute Rentenfonds in Hartwährung, gemischte Fonds mit überwiegendem Rentenanteil in Hartwährung
Wachstumsorientiert	Hohes Kapitalwachstum durch hohe Zinserträge sowie Kurs- und Währungsgewinne aus den großen Aktienmärkten und Aktienmarktsegmenten	Hohe Risiken aus Kursschwankungen im Aktien-, Zins- und Währungsbereich, Bonitätsrisiken, zeitweise Kursverluste möglich	Rentenfonds mit höherem Risikoprofil, internationale Renten fonds mit erheblich ungesicherten Währungspositionen, Fonds für Wandel- und Optionsanleihen, gemischte Fonds, internationale Aktienfonds, europäische Aktienfonds, offene Immobilienfonds
Risikoorientiert	Erhöhtes Kapitalwachstum möglich durch überdurchschnittlich hohe Zinserträge sowie Kurs- und Währungsgewinne auch aus kleineren Aktienmärkten und Aktiensegmenten	Erhöhte Risiken aus Kursschwankungen im Aktien-, Zins- und Währungsbereich, hohe Bonitätsrisiken, zeitweise Kursverluste wahrscheinlich	Rentenfonds mit hohem Risikoprofil, Länderfonds in Schwellenländern, Emerging-Market-Fonds, Regionen- und Branchenfonds, Themenfonds, Fonds für einzelne Marktsegmente, Länderfonds
Spekulativ	Überdurchschnittlich hohes Kapitalwachstum möglich durch überdurchschnittlich hohe Zinserträge sowie Kurs- und Währungsgewinne	Überdurchschnittlich hohe Risiken aus Kursschwankungen im Aktien-, Zins- und Währungsbereich, überdurchschnittlich hohe Bonitätsrisiken, Totalverlust des eingesetzten Kapitals möglich	Rentenfonds mit hohem Risikoprofil, Länderfonds in Schwellenländern, Emerging-Market-Fonds, Regionen- und Branchenfonds, Themenfonds, Fonds für einzelne Marktsegmente, Länderfonds

* Quelle: MLP

Portfolio I

Portfolioausrichtung ¹					
Anlageschwerpunkt ²	Renten Welt, Geldmarkt Welt, Immobilien Welt, Spezialitätenfonds ³				
Auslandsanteil	Höchstens 50% ⁴				
Rückvergütungen ⁵	0,49%				
Wertentwicklung in % ⁶					
	1 Jahr	3 J. p.a.	5 J. p.a.	seit Auflage	
Portfolio	-0,1	1,1	2,4	132,8	
Portfoliozusammensetzung / Fondsname					
	WKN	Anlageschwerpunkt ¹			
Best Global Bond Concept	120544	Renten Euro			
Best Special Bond Concept	120547	Renten Euro Spezialitäten			

Portfolio II

Portfolioausrichtung ¹					
Anlageschwerpunkt ²	Renten Welt, Geldmarkt Welt, Immobilien Welt, Aktien Welt, Spezialitätenfonds ³				
Aktienanteil	Höchstens 20%				
Rückvergütungen ⁵	0,64%				
Wertentwicklung in % ⁶					
	1 Jahr	3 J. p.a.	5 J. p.a.	seit Auflage	
Portfolio	1,2	2,5	4,1	155,5	
Portfoliozusammensetzung / Fondsname					
	WKN	Anlageschwerpunkt ¹			
Best Global Bond Concept	120544	Renten Euro			
Best Special Bond Concept	120547	Renten Euro Spezialitäten			
Best Europe Concept	120541	Aktien Europa			
Best Global Concept	120543	Aktien Welt			
Best Opportunity Concept	120546	Aktien Welt			
Best Balanced Concept	A0RL7W	Mischfonds Welt			

Portfolio III

Portfolioausrichtung ¹					
Anlageschwerpunkt ²	Renten Welt, Geldmarkt Welt, Immobilien Welt, Aktien Welt, Spezialitätenfonds ³				
Aktienanteil	Höchstens 50%				
Rückvergütungen ⁵	0,87%				
Wertentwicklung in % ⁶					
	1 Jahr	3 J. p.a.	5 J. p.a.	seit Auflage	
Portfolio	3,1	4,6	6,6	152,3	
Portfoliozusammensetzung / Fondsname					
	WKN	Anlageschwerpunkt ¹			
Best Global Bond Concept	120544	Renten Euro			
Best Special Bond Concept	120547	Renten Euro Spezialitäten			
Best Europe Concept	120541	Aktien Europa			
Best Global Concept	120543	Aktien Welt			
Best Opportunity Concept	120546	Aktien Welt			
Best Balanced Concept	A0RL7W	Mischfonds Welt			

Portfolio IV

Portfolioausrichtung ¹					
Anlageschwerpunkt ²	Renten Welt, Geldmarkt Welt, Immobilien Welt, Aktien Welt, Spezialitätenfonds ³				
Aktienanteil	Keine Beschränkung				
Rückvergütungen ⁵	1,10%				
Wertentwicklung in % ⁶					
	1 Jahr	3 J. p.a.	5 J. p.a.	seit Auflage	
Portfolio	5,0	6,6	9,1	172,9	
Portfoliozusammensetzung / Fondsname					
	WKN	Anlageschwerpunkt ¹			
Best Global Bond Concept	120544	Renten Euro			
Best Special Bond Concept	120547	Renten Euro Spezialitäten			
Best Europe Concept	120541	Aktien Europa			
Best Global Concept	120543	Aktien Welt			
Best Opportunity Concept	120546	Aktien Welt			
Best Balanced Concept	A0RL7W	Mischfonds Welt			

Portfolio IV / 100

Portfolioausrichtung ¹

Anlageschwerpunkt ²	Aktien Deutschland, Aktien Europa, Aktien Welt, Spezialitätenfonds ³
Aktienanteil	100 % ⁷
Rückvergütungen ⁵	1,22%

Wertentwicklung in % ⁶

	1 Jahr	3 J. p.a.	5 J. p.a.	seit Auflage
Portfolio	6,2	8,0	11,5	122,8

Portfoliozusammensetzung / Fondsname

	WKN	Anlageschwerpunkt ¹
Best Europe Concept	120541	Aktien Europa
Best Global Concept	120543	Aktien Welt
Best Opportunity Concept	120546	Aktien Welt

Portfolio V

Portfolioausrichtung ¹

Anlageschwerpunkt ²	Aktien Welt, Aktien Schwellenländer, Spezialitätenfonds ³
Aktienanteil	100 % ⁷
Rückvergütungen ⁵	1,22%

Wertentwicklung in % ⁶

	1 Jahr	3 J. p.a.	5 J. p.a.	seit Auflage
Portfolio	8,4	8,1	9,7	107,1

Portfoliozusammensetzung / Fondsname

	WKN	Anlageschwerpunkt ¹
Best Europe Concept	120541	Aktien Europa
Best Global Concept	120543	Aktien Welt
Best Opportunity Concept	120546	Aktien Welt
Best Emerging Markets Concept	120542	Aktien Schwellenländer

Wertentwicklung der Strategy Funds

Fonds-/Portfolioname	WKN	Anlage- schwerpunkt ⁷⁾	Anlageziel/ Risikoklasse ⁶⁾	Auflage- datum ⁶⁾	Fonds- währung ⁶⁾	Verwaltungs- vergütung ⁶⁾	Wertentwicklung ⁶⁾ auf Basis EUR			
							1 Jahr [%]	3 Jahre p.a. [%]	5 Jahre p.a. [%]	Kumuliert seit Auflage [%]
Best Global Bond Concept	120544	Renten Euro	Ertragsorientiert	29.08.2003	Euro	0,77	0,2	3,1	3,4	47,9
Best Special Bond Concept	120547	Renten Euro Spezialitäten	Wachstums- orientiert	29.08.2003	Euro	0,73	2,9	3,3	2,7	40,7
Best Europe Concept	120541	Aktien Europa	Wachstums- orientiert	29.08.2003	Euro	1,54	12,8	5,4	9,1	113,9
Best Global Concept	120543	Aktien Welt	Wachstums- orientiert	29.08.2003	Euro	1,47	21,0	12,9	12,4	101,4
Best Opportunity Concept	120546	Aktien Welt	Wachstums- orientiert	29.08.2003	Euro	1,59	20,6	12,7	12,2	99,9
Best Emerging Markets Concept	120542	Aktien Emerging Markets	Risikoorientiert	29.08.2003	Euro	1,65	27,0	9,4	3,4	140,7
Best Balanced Concept	A0RL7W	Mischfonds Welt	Wachstums- orientiert	20.04.2009	Euro	1,32	10,3	7,0	6,5	52,3

Quellen und Hinweise:

- ¹⁾ Kursbedingte kurzfristige Abweichungen sind zulässig in dem Umfang, dass sie umgehend nach Erkennen durch entsprechende Umschichtung korrigiert werden.
- ²⁾ Die genannten Anlagearten bieten einen Anhaltspunkt für die Zusammensetzung des Portfolios, können aber bei gleicher Risikoqualität variieren.
- ³⁾ Spezialitätenfonds können z. B. Branchenfonds, Private Equities oder Rohstoffe sein.
- ⁴⁾ Bezogen auf Fremdwährungsrisiken, die zu maximal 50 % eingegangen werden.
- ⁵⁾ Im Zusammenhang mit der Investition in die von Ihnen gewählten Portfolios erhalten wir für die Dachfonds von den jeweiligen Gesellschaften Rückvergütungen. Die Angabe entspricht dabei dem Durchschnitt der Rückvergütungen der in den Portfolios enthaltenen Dachfonds. An diesen Rückvergütungen beteiligen wir die Versicherungsverträge im Rahmen der Überschussbeteiligung.
- ⁶⁾ Quelle: MLP Finanzdienstleistungen AG (Stand: 31.12.2017)
- ⁷⁾ In Abhängigkeit von Marktbedingungen können maximal 25 % der Vermögensanteile in schwankungsarme Anlageformen (z. B. Geldmarkt, Renten- oder Immobilienfonds) investiert werden.

Besondere Kapitalanlagerisiken bei der Fondsanlage

Die dem Portfolio Select Vermögensmanagements zugrunde liegenden Fonds können auch in spezielle Kapitalmarktinstrumente wie Anteile an Sondervermögen mit zusätzlichen Risiken gemäß § 112 ff. Investmentgesetz investieren, da hier höhere Renditen erzielt werden können bzw. durch deren Beimischung eine breitere Diversifizierung als bei herkömmlichen Investmentfonds erzielt werden kann. Gleichzeitig weist eine derartige Anlage aber auch zusätzliche Risiken auf, die jedoch durch die Anlagendiversifikation gemindert sind.

Anlageziele und Risikoklassen im Portfolio Select Vermögensmanagement

Anlageziel / Risikoklasse *	Anlageziel / Ertragspotenzial	Mögliche Risiken	Beispielhafte Fondsgruppe / Finanzinstrumente
Ertragsorientiert	Kapitalwachstum durch Zinserträge und mögliche Kursgewinne	Moderate Risiken aus Kursschwankungen im Aktien-, Zins- und Währungsbereich möglich, geringe Bonitätsrisiken	Kurzlaufende Rentenfonds überwiegend in Hartwährung, international breit gestreute Rentenfonds in Hartwährung, gemischte Fonds mit überwiegendem Rentenanteil in Hartwährung
Wachstumsorientiert	Hohes Kapitalwachstum durch hohe Zinserträge sowie Kurs- und Währungsgewinne aus den großen Aktienmärkten und Aktienmarktsegmenten	Hohe Risiken aus Kursschwankungen im Aktien-, Zins- und Währungsbereich, Bonitätsrisiken, zeitweise Kursverluste möglich	Rentenfonds mit höherem Risikoprofil, internationale Rentenfonds mit erheblich ungesicherten Währungspositionen, Fonds für Wandel- und Optionsanleihen, gemischte Fonds, internationale Aktienfonds, europäische Aktienfonds, offene Immobilienfonds
Risikoorientiert	Erhöhtes Kapitalwachstum möglich durch überdurchschnittlich hohe Zinserträge sowie Kurs- und Währungsgewinne auch aus kleineren Aktienmärkten und Aktiensegmenten	Erhöhte Risiken aus Kursschwankungen im Aktien-, Zins- und Währungsbereich, hohe Bonitätsrisiken, zeitweise Kursverluste wahrscheinlich	Rentenfonds mit hohem Risikoprofil, Länderfonds in Schwellenländern, Emerging-Market-Fonds, Regionen- und Branchenfonds, Themenfonds, Fonds für einzelne Marktsegmente, Länderfonds

* Quelle: MLP

Anlagekonzept: Modulares Vermögensmanagement

Modulares Vermögensmanagement

Das Anlagekonzept „Modulares Vermögensmanagement“ investiert in zwei Fonds: den "Renditebaustein" und den "Chancebaustein". Diesen liegen derzeit die folgenden Fonds zugrunde:

Fonds-/Portfolioname	WKN	Rückvergütung ¹⁾	Anlage-schwerpunkt ²⁾	Anlageziel/ Risikoklasse ²⁾	Auflage-datum ²⁾	Fonds-währung ²⁾	Verwaltungs- vergütung ²⁾	Wertentwicklung ²⁾ auf Basis EUR			
								1 Jahr [%]	3 Jahre p.a. [%]	5 Jahre p.a. [%]	Kumuliert seit Auflage [%]
Vermögensmanagement Rendite OP	A0MUWV	0,90%	Mischfonds Welt: z.B. Aktien, Immobilien, Renten, Renten-Spezialitäten etc.	Konservativ	01.11.2007	Euro	1,16%	-0,3	-0,1	0,8	4,6
Vermögensmanagement Chance OP	A0MUWU		Mischfonds Welt: z.B. Aktien, Renten, Rohstoffe, Private Equity, Hedge Fonds etc.	Risikoorientiert	01.11.2007	Euro	1,77%	2,5	0,4	3,7	-32,4

¹⁾ Im Zusammenhang mit der Investition in die von Ihnen gewählten Fonds erhalten wir von den jeweiligen Gesellschaften Rückvergütungen. Die Höhe der jährlichen Rückvergütung hängt von der Aufteilung der gewählten Fonds ab. Der in diesem Fall ausgewiesenen Rückvergütung liegt eine Aufteilung von 50/50 zwischen den beiden Bausteinen Rendite und Chance zu Grunde. An diesen Rückvergütungen beteiligen wir die Versicherungsverträge im Rahmen der Überschussbeteiligung.

²⁾ Quelle: MLP (Stand: 31.12.2017)

Das individuelle Risikoprofil Ihres Modulares Vermögensmanagements ergibt sich aus der jeweiligen von Ihnen gewählten Aufteilung zwischen den Bausteinen Chance und Rendite.

Besondere Kapitalanlagerisiken bei der Fondsanlage

Die dem Modulares Vermögensmanagement zugrunde liegenden Fonds können auch in spezielle Kapitalmarktinstrumente wie Anteile an Sondervermögen mit zusätzlichen Risiken gemäß § 112 ff. Investmentgesetz investieren, da hier höhere Renditen erzielt werden können bzw. durch deren Beimischung eine breitere Diversifizierung als bei herkömmlichen Investmentfonds erzielt werden kann. Gleichzeitig weist eine derartige Anlage aber auch zusätzliche Risiken auf, die jedoch durch die Anlagediversifikation gemindert sind.

Modulares Vermögensmanagement ohne automatisches Ablaufmanagement

Im Rahmen des Anlagekonzepts „Modulares Vermögensmanagement **ohne automatisches Ablaufmanagement**“ wird Ihre Fondsanlage gemäß dem von Ihnen gewählten Mischverhältnis in die beiden Fonds „Vermögensmanagement Chance OP“ und „Vermögensmanagement Rendite OP“ investiert.

Folgende Aufteilungen zwischen den beiden Bausteinen Rendite und Chance sind möglich:

Konservativ Rendite/Chance	Ertragsorientiert Rendite/Chance	Wachstumsorientiert Rendite/Chance	Risikoorientiert Rendite/Chance
100 / 0	80 / 20	50 / 50	20 / 80
95 / 5	70 / 30	40 / 60	0 / 100
90 / 10	60 / 40	30 / 70	-

Modulares Vermögensmanagement mit automatischem Ablaufmanagement

Im Rahmen des Anlagekonzepts „Modulares Vermögensmanagement **mit automatischem Ablaufmanagement**“ wird Ihre Fondsanlage gemäß dem von Ihnen gewählten Anlagestrategie wie folgt investiert:

Restlaufzeit bis zum Zieltermin	Anlagestrategie „Ertragsorientiert“		Anlagestrategie „Wachstumsorientiert“		Anlagestrategie „Chancenorientiert“	
	Fondsanteil in % "Vermögensstrategie Rendite"	Fondsanteil in % "Vermögensstrategie Chance"	Fondsanteil in % "Vermögensstrategie Rendite"	Fondsanteil in % "Vermögensstrategie Chance"	Fondsanteil in % "Vermögensstrategie Rendite"	Fondsanteil in % "Vermögensstrategie Chance"
> 20 Jahre	60	40	30	70	0	100
> 10 Jahre	70	30	40	60	20	80
> 5 Jahre	80	20	50	50	30	70
> 3 Jahre	90	10	70	30	50	50
> 2 Jahre	95	5	90	10	80	20
> 1 Jahr	100	0	95	5	90	10
1Jahr	100	0	100	0	100	0

Risikoklassen und Anlagestrategien im Modularen Vermögensmanagement

Erläuterungen der Risikoklassen und Anlagestrategien:

Die Risikoklasse drückt aus, welchem Chance-Risiko-Profil das jeweilige Anlageprodukt zuzuordnen ist.

Risikoklassen*	Anlagestrategien des jeweiligen Anlageprodukts
Konservativ / -	Kontinuierliche Wertentwicklung auf niedrigem Renditeniveau. Geringe Risiken aus Kursschwankungen und Kursverluste müssen zugunsten der Renditechancen in Kauf genommen werden.
Ertragsorientiert / Ertragsorientiert	Kapitalwachstum durch Zinserträge und mögliche Kursgewinne. Moderate Risiken aus Kursschwankungen im Aktien-, Zins- und Währungsbereich sowie geringe Bonitätsrisiken und Kursverluste müssen zugunsten der höheren Renditechancen in Kauf genommen werden.
Wachstumsorientiert / Wachstumsorientiert	Erhöhtes Kapitalwachstum durch erhöhte Zinserträge sowie durch Kurs- und Währungsgewinne aus den großen Aktienmärkten und speziellen Aktienmarktsegmenten. Erhöhte Risiken aus Kursschwankungen Aktien-, Zins- und Währungsbereich sowie Bonitätsrisiken und Kursverluste müssen zugunsten der höheren Renditechancen in Kauf genommen werden.
Risikoorientiert / Chancenorientiert	Hohes Kapitalwachstum durch hohe Zinserträge sowie durch Kurs- und Währungsgewinne auch aus kleineren Aktienmärkten und Aktienssegmenten. Hohe Risiken aus Kursschwankungen im Aktien-, Zins- und Währungsbereich sowie hohe Bonitätsrisiken und Kursverluste müssen zugunsten der höheren Renditechancen in Kauf genommen werden.

* Quelle: MLP

Herausgegeben von:

Heidelberger Lebensversicherung AG ▪ Im Breitspiel 2-4 ▪ 69126 Heidelberg
Tel. (06221) 872-2222 ▪ Fax (06221) 872-2902
Eingetragen im Handelsregister Mannheim unter der Nummer HRB 334289

www.heidelberger-leben.de