

# 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, der Garantiefonds und die HLE Vorsorgeportfolios sowie weitere gesondert gekennzeichnete Fonds eine Auswahl der Heidelberger Lebensversicherung AG dar.

Stand: 30.06.2021

## Anlagekonzept: Titan Select Vermögensstrategie und individuelle Fondsauswahl

### Titanfonds

Fonds-/Portfolioname	WKN	Anlage- schwerpunkt *	Anlageziel/ Risikoklasse *	Auflage- datum <sup>1)</sup>	Fonds- währung <sup>1)</sup>	Verwaltungs- vergütung <sup>1)</sup>	Wertentwicklung <sup>1)</sup> auf Basis EUR			
							1 Jahr [%]	3 Jahre p.a. [%]	5 Jahre p.a. [%]	seit Auflage p.a. [%]
AB American Gr Ptf A Acc	986838	Aktien USA	Risikoorientiert	06.01.1997	US Dollar	1,50	29,67	23,06	21,00	9,70
ACATIS IfK Value Renten A	A0X758	Renten Euro Kurz	Wachstums- orientiert	15.12.2008	Euro	0,99	6,52	2,91	3,10	6,45
Basis Fonds I	847809	Anleihen Euro Kurz	Konservativ	14.05.1985	Euro	0,40	0,70	-0,08	-0,14	3,38
BGF Euro Bond A2	973514	Anleihen Euro	Konservativ	31.03.1994	Euro	0,75	-0,07	2,17	1,28	2,25
BGF World Gold A2	974119	Aktien Gold/ Edelmetalle	Risikoorientiert	30.12.1994	US Dollar	1,75	-10,83	12,96	0,14	5,55
BGF World Healthscience A2	A0BL36	Aktien Biotech / Pharma	Risikoorientiert	06.04.2001	Euro	1,50	15,68	15,17	12,13	8,10
BGF World Mining A2	986932	Aktien Rohstoffe	Risikoorientiert	24.03.1997	US Dollar	1,75	54,07	16,51	15,46	7,80
Comgest Growth Europe Opps EUR Acc	A0YAJD	Aktien Europa	Wachstums- orientiert	07.08.2009	Euro	1,50	36,50	15,64	18,09	15,85
Comgest Growth Asia USD Acc	A12GPB	Aktien Asien/Pazifik	Wachstums- orientiert	04.06.2015	US Dollar	1,50	16,38	10,60	12,41	9,62
DWS Invest Euro High Yield Corp LD	DWS04F	Anleihen Hochzins	Risikoorientiert	30.07.2012	Euro	1,10	10,27	3,76	4,40	5,92
DJE Gold & Stabilitätsfonds PA	A0M67Q	Sachwerte	Risikoorientiert	31.03.2008	Swiss Franc	1,90	6,50	5,78	3,33	5,34
DWS Concept Kaldemorgen EUR LD	DWSK01	Absolute Return Dynamisch	Wachstums- orientiert	02.05.2011	CHF	1,50	8,89	4,52	4,03	4,67
DWS ESG Euro Money Market Fund	A0F426	Geldmarkt Euro	Konservativ	29.08.2005	Euro	0,10	-0,47	-0,42	-0,37	0,77
DWS Top Dividende LD	984811	Aktien Dividendenstrategie	Wachstums- orientiert	28.04.2003	Euro	1,25	14,14	5,62	3,90	8,61
EquityFlex P	A12E0S	Aktienfonds Spezialitäten	Risikoorientiert	17.12.2014	US Dollar	1,10	39,76	21,20	18,85	17,88
Fidelity European Growth A-Dis-EUR	973270	Aktien Europa	Wachstums- orientiert	01.10.1990	Euro	1,50	19,49	3,36	6,33	8,98
Fidelity Germany A-Dis-EUR	973283	Aktien Deutschland	Wachstums- orientiert	01.10.1990	Euro	1,50	19,37	7,77	10,00	8,14
Fidelity Global Technology A-Dis-EUR	921800	Aktien Technologie	Risikoorientiert	01.09.1999	Euro	1,50	46,94	30,10	27,89	-
Invesco Greater China Equity A USD Acc	973792	Aktien China	Risikoorientiert	15.07.1992	US Dollar	1,50	12,51	10,97	13,56	11,24
Janus Henderson Hrnz GblIPtyEqsA2EUR	A0MP0Q	Immobilienaktien Welt	Risikoorientiert	03.01.2006	Euro	1,20	26,06	11,15	7,84	6,21
Lazard Convertible Global RC EUR	A14XAR	Wandelanleihen	Wachstums- orientiert	01.03.2010	Euro	1,47	19,49	12,81	12,81	9,29
MS INV F Global Opportunity A	A1H6XK	Aktien Welt	Wachstums-orientiert	30.11.2010	Euro	1,60	34,10	21,51	24,00	18,83
Multicooperation GAM Commodity USD B <sup>2)</sup>	A0JJUT	Physische Rohstoffe	Risikoorientiert	28.02.2006	US Dollar	1,30	37,96	3,98	1,12	-2,29
Ninety One GSF Gbl Energy A Acc USD	A0QYGC	Aktien Energie	Risikoorientiert	30.11.2007	US Dollar	1,50	33,00	-2,27	-1,43	-2,25
Nomura Fds India Equity A EUR	A1C9ED	Aktien Indien	Risikoorientiert	16.11.2011	Euro	1,50	53,83	8,07	12,37	-
Oppenheim Dynamic Europe Balance	A0EAWB	Best of Aktien/Anleihen	Wachstums- orientiert	17.06.2005	Euro	1,55	9,38	4,22	4,17	3,56

## Titanfonds (Fortsetzung)

Fonds-/Portfolioname	WKN	Anlage- schwerpunkt *	Anlageziel/ Risikoklasse *	Auflage- datum <sup>1)</sup>	Fonds- währung <sup>1)</sup>	Verwaltungs- vergütung <sup>1)</sup>	Wertentwicklung <sup>1)</sup> auf Basis EUR			
							1 Jahr [%]	3 Jahre p.a. [%]	5 Jahre p.a. [%]	seit Auflage p.a. [%]
Pictet - Robotics P EUR	A141RB	Aktien Automation & Robotics	Risikoorientiert	07.10.2015	Euro	1,60	39,22	25,23	23,86	21,03
Schroder ISF EURO Corp Bd A Acc EUR	577941	Anleihen Euro	Ertragsorientiert	30.06.2000	Euro	0,75	5,91	3,92	3,28	4,41
Schroder ISF Asian Opports A Dis USD AV	973045	Aktien Asien ohne Japan	Risikoorientiert	29.10.1993	US Dollar	1,50	35,47	11,62	14,79	6,50
Templeton Growth (Euro) A(acc)EUR	941034	Klassiker	Wachstums-orientiert	09.08.2000	Euro	1,00	21,53	2,71	5,18	3,10
Threadneedle (Lux) Eur Smlr Com 1E EUR	A2JR84	Aktien Europa Mid / Small Caps	Wachstums-orientiert	23.10.2018	Euro	1,50	33,78	11,37	-	17,44
Threadneedle (Lux) Glb Smlr Coms AE	A1JJHG	Aktien Welt (mittlere/ kleine Unt.)	Risikoorientiert	03.03.2011	Euro	1,50	37,27	19,31	19,71	-
Vontobel mtX Sust EmMkts Ldrs B USD	A1JJMA	Aktien Schwellenländer	Wachstums-orientiert	15.07.2011	US Dollar	1,65	25,66	10,46	13,05	9,01
ZinsPlus	A0MUWS	Geldmarkt Plus	Konservativ	03.09.2007	Euro	0,15	1,24	0,20	0,03	0,89

## Vermögensverwaltende Fonds

Fonds-/Portfolioname	WKN	Anlage- schwerpunkt *	Anlageziel/ Risikoklasse *	Auflage- datum <sup>1)</sup>	Fonds- währung <sup>1)</sup>	Verwaltungs- vergütung <sup>1)</sup>	Wertentwicklung <sup>1)</sup> auf Basis EUR			
							1 Jahr [%]	3 Jahre p.a. [%]	5 Jahre p.a. [%]	seit Auflage p.a. [%]
Acatis Gané Value Event Fonds A	A0X754	Mischfonds Welt	Wachstums-orientiert	15.12.2008	Euro	1,65	13,94	10,47	9,65	10,31
Allianz Multi Asset Risk Control A EUR	A0LBPU	Mischfonds Welt	Ertragsorientiert	07.02.2008	Euro	1,55	4,39	1,59	1,37	1,71
BL-Global 75 A EUR	986855	Mischfonds Welt	Wachstums-orientiert	11.11.1993	Euro	1,25	7,85	7,28	5,63	5,96
DWS ESG Dynamic Opportunities LC	DWS17J	Mischfonds Welt	Risikoorientiert	01.12.2016	Euro	1,30	19,80	9,07	8,49	8,14
ODDO BHF Polaris Flexible DRW EUR	A0M003	Mischfonds Welt	Wachstumsorientiert	10.10.2007	Euro	1,60	14,70	7,74	7,00	4,88
ODDO BHF Polaris Moderate DRW EUR	A0D95Q	Mischfonds Welt	Wachstums-orientiert	15.07.2005	Euro	1,25	5,28	4,06	3,11	3,19
DWS Concept DJE Alpha Renten Global LC	974515	Mischfonds Welt	Ertragsorientiert	30.04.1998	Euro	1,30	2,86	2,96	2,64	4,20
FMM-Fonds	847811	Mischfonds Welt	Risikoorientiert	17.08.1987	Euro	1,55	17,35	4,34	6,52	7,89
FvS - Multi Asset - Defensive R	A0M43U	Mischfonds Welt	Wachstumsorientiert	01.07.2015	Euro	1,53	4,21	2,84	2,45	2,70
FvS SICAV Multiple Opportunities R	A0M430	Mischfonds Welt	Risikoorientiert	29.10.2007	Euro	1,53	15,84	9,47	7,14	8,89
MEAG EuroBalance A	975745	Mischfonds Welt	Ertragsorientiert	31.05.1991	Euro	1,03	13,00	4,58	4,47	5,66
MFS Meridian Prudent Capital A1 EUR	A2ANEB	Mischfonds Welt	Ertragsorientiert	02.11.2016	Euro	1,05	1,41	5,94	-	5,73
Phaidros Funds - Balanced A	A0MN91	Mischfonds Welt	Wachstums-orientiert	23.04.2007	Euro	0,87	17,83	10,51	9,57	5,54
Rouvier Patrimoine C	A12GBS	Mischfonds Welt	Ertragsorientiert	09.01.2015	Euro	0,90	3,55	-0,27	0,88	0,84
Sauren Global Balanced A	930920	Mischfonds Welt	Wachstums-orientiert	31.12.1999	Euro	0,59	19,33	5,16	5,48	3,59
Sauren Global Defensiv A	214466	Mischfonds Welt	Ertragsorientiert	27.02.2003	Euro	0,54	9,23	2,13	1,77	2,83
Sauren Global Opportunities A EUR	930921	Mischfonds Welt	Spekulativ	31.12.1999	Euro	1,09	34,00	11,07	10,06	7,17
X of the Best - ausgewogen	A1CVCD	Mischfonds Welt	Wachstums-orientiert	01.04.2010	Euro	1,43*	14,26	5,40	4,98	3,37
X of the Best - dynamisch	A0Q5MC	Mischfonds Welt	Wachstums-orientiert	14.07.2008	Euro	1,70*	26,15	10,46	9,99	6,59

## Nachhaltigkeits Fonds

Fonds-/Portfolioname	WKN	Anlage- schwerpunkt *	Anlageziel/ Risikoklasse *	Auflage- datum <sup>1)</sup>	Fonds- währung <sup>1)</sup>	Verwaltungs- vergütung <sup>1)</sup>	Wertentwicklung <sup>1)</sup> auf Basis EUR			
							1 Jahr [%]	3 Jahre p.a. [%]	5 Jahre p.a. [%]	seit Auflage p.a. [%]
ACATIS Fair Value Modulor VV Nr.1 A	A0LHCM	Vermögensverwalter ausgewogen	Wachstums- orientiert	12.01.2007	Euro	0,30	25,35	12,26	10,01	2,76
JSS Sust Mt-Asst Gbl Opp P EUR dis	973502	Vermögensverwalter ausgewogen	Wachstums- orientiert	16.02.1994	Euro	1,75	16,33	6,19	4,70	3,89
ÖkoWorld ÖkoVision Classic C	974968	Aktien Multi-Themen	Wachstums- orientiert	03.05.1996	Euro	1,76	28,77	12,70	12,43	6,76
Pictet-Water P EUR	933349	Aktien Wasser- technologie	Risikoorientiert	19.01.2000	Euro	1,60	30,98	15,82	11,33	7,24
Sarasin-FairInvest-Universal-Fonds A	A0MQR0	Vermögensverwalter defensiv	Ertragsorientiert	15.05.2007	Euro	0,50	6,78	1,89	1,91	2,39
Vontobel mtX Sust EmMkts Ldrs B USD	A1JJMA	Aktien Schwellenländer	Wachstums- orientiert	15.07.2011	US Dollar	1,65	25,66	10,46	13,05	9,01
Vontobel Clean Technology A EUR	A0RCVV	Aktien Erneuerbare Energien	Risikoorientiert	17.11.2008	Euro	1,65	43,00	19,20	14,67	13,66

## 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 <sup>1)</sup>	Fonds- währung <sup>1)</sup>	Verwaltungs- vergütung <sup>1)</sup>	Wertentwicklung <sup>1)</sup> 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	0,70	-0,70	2,66	0,93	-
Allianz Internationaler Rentenfds A EUR	847505	Renten Welt	Wachstums- orientiert	17.02.1969	Euro	1,04	-3,10	3,99	0,93	6,34
Amega Rendite Rentenfonds	848105	Renten Welt	Wachstums- orientiert	01.04.1970	Euro	0,60	1,68	1,83	1,64	-
Basis Fonds I	847809	Renten Euro Kurz	Konservativ	14.05.1985	Euro	0,40	0,70	-0,08	-0,14	3,38
DWS Akkumula LC	847402	Aktien Welt	Wachstums- orientiert	03.07.1961	Euro	1,25	27,67	14,48	12,90	-
Fidelity Euro Bond A-Dis-EUR	973275	Renten Euro	Ertragsorientiert	01.10.1990	Euro	0,75	0,07	3,24	1,94	-
Fidelity Gbl thmtc Oppos A-USD	973269	Aktien Welt	Wachstums- orientiert	31.12.1991	US Dollar	1,50	30,11	10,36	9,92	7,57
ODDO BHF Green Bond CR EUR	847808	Renten Welt	Wachstums- orientiert	30.07.1984	Euro	0,75	0,02	3,87	0,82	5,92
ODDO BHF Frankfurt-Effekten-Fonds DR-EUR	847805	Aktien Deutschland	Wachstums- orientiert	27.05.1974	Euro	1,80	19,16	2,24	6,60	8,02
JPM America Equity A (dist) USD	971603	Aktien USA	Risikoorientiert	16.11.1988	US Dollar	1,50	40,01	17,40	17,05	11,08
JPM Europe Equity A (dist) EUR	971605	Aktien Europa	Wachstums- orientiert	01.12.1988	Euro	1,00	33,86	7,91	9,31	7,41
JPM Japan Equity A (dist) USD	971602	Aktien Japan	Risikoorientiert	16.11.1988	US Dollar	1,50	18,71	11,29	10,81	5,39
JPM Pacific Equity A (dist) USD	971609	Aktien Asien inklusive Japan	Risikoorientiert	16.11.1988	US Dollar	1,50	32,53	15,41	15,97	9,24
JPM US Small Cap Growth A (dist) USD	971759	Aktien USA Mid / Small Caps	Risikoorientiert	11.09.1984	US Dollar	1,50	36,97	18,32	23,02	-
UBS (D) Aktienfonds Special I DE	848820	Aktien Deutschland	Wachstums- orientiert	01.10.1973	Euro	1,80	24,43	4,48	8,34	8,43

## Vorsorgeportfolios <sup>2)</sup>

Fonds-/Portfolioname	WKN	Anlage- schwerpunkt <sup>3)</sup>	Anlageziel/ Risikoklasse <sup>3)</sup>	Auflage- datum <sup>1)</sup>	Fonds- währung <sup>1)</sup>	Verwaltungs- vergütung <sup>1)</sup>	Wertentwicklung <sup>1)</sup> 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	1,40	2,81	0,59	1,51	2,30
HLE Active Managed Portfolio Ausgewogen	A1JMPM	Mischfonds Welt	Wachstums- orientiert	29.02.2012	Euro	1,60	8,03	1,48	3,18	3,65
HLE Active Managed Portfolio Dynamisch	A1JMPN	Mischfonds Welt	Risikoorientiert	29.02.2012	Euro	1,70	13,75	2,41	4,75	4,84

## Garantiefonds <sup>2)</sup>

Fonds-/Portfolioname <sup>4)</sup>	WKN	Anlage- schwerpunkt <sup>3)</sup>	Anlageziel/ Risikoklasse <sup>3)</sup>	Auflage- datum <sup>1)</sup>	Fonds- währung <sup>1)</sup>	Verwaltungs- vergütung <sup>1)</sup>	Wertentwicklung <sup>1)</sup> auf Basis EUR			
							1 Jahr [%]	3 Jahre p.a. [%]	5 Jahre p.a. [%]	seit Auflage p.a. [%]
Generali AktivMix Dynamik Protect 80	A0H0WU	Wertsicherung / Garantie	Wachstums- orientiert	16.06.2008	Euro	1,50	4,99	-0,35	0,61	0,82

## Anlagekonzept: X of the Best

### X of the Best

Fonds-/Portfolioname	WKN	Anlage- schwerpunkt *	Anlageziel/ Risikoklasse *	Auflage- datum <sup>1)</sup>	Fonds- währung <sup>1)</sup>	Verwaltungs- vergütung <sup>1)</sup>	Wertentwicklung <sup>1)</sup> auf Basis EUR			
							1 Jahr [%]	3 Jahre p.a. [%]	5 Jahre p.a. [%]	seit Auflage p.a. [%]
X of the Best - ausgewogen	A1CVCD	Ausgewogen / Mischfonds Welt	Wachstums- orientiert	01.04.2010	Euro	1,43*	14,26	5,40	4,98	3,37
X of the Best - dynamisch	A0Q5MC	Dynamisch / Mischfonds Welt	Wachstums- orientiert	14.07.2008	Euro	1,70*	26,15	10,46	9,99	6,59

## Anlagekonzept: Vorsorgeportfolios

### Vorsorgeportfolios

Fonds-/Portfolioname	WKN	Anlage- schwerpunkt <sup>3)</sup>	Anlageziel/ Risikoklasse <sup>3)</sup>	Auflage- datum <sup>1)</sup>	Fonds- währung <sup>1)</sup>	Verwaltungs- vergütung <sup>1)</sup>	Wertentwicklung <sup>1)</sup> auf Basis EUR			
							1 Jahr [%]	3 Jahre p.a. [%]	5 Jahre p.a. [%]	seit Auflage p.a. [%]
HLE Active Managed Portfolio Konservativ	A1JMPP	Ausgewogen / Mischfonds Welt	Wachstums- orientiert	29.02.2012	Euro	1,40	2,81	0,59	1,51	2,30
HLE Active Managed Portfolio Ausgewogen	A1JMPM	Ausgewogen / Mischfonds Welt	Wachstums- orientiert	29.02.2012	Euro	1,60	8,03	1,48	3,18	3,65
HLE Active Managed Portfolio Dynamisch	A1JMPN	Dynamisch / Mischfonds Welt	Risikoorientiert	29.02.2012	Euro	1,70	13,75	2,41	4,75	4,84

#### Quellen und Hinweise:

\* Quelle: MLP

<sup>1)</sup> Quelle: Morningstar (Stand: 30.06.2021)

<sup>2)</sup> Auswahl der Heidelberger Lebensversicherung AG

<sup>3)</sup> eigene Einstufung

<sup>4)</sup> Der Fonds investiert in Anleihen, Geldmarktinstrumente, Aktien, Währungen, Genussscheine sowie Derivate. Somit sind sämtliche der mit diesen Anlageklassen verbundenen Risiken für das Risikoprofil des Fonds bedeutsam. Die Kapitalverwaltungsgesellschaft des Fonds (Generali Investments Luxembourg S.A.) begrenzt jedoch das Risiko im Rahmen einer Garantie („Mindestzahlungszusage“). Danach beträgt jeweils zum Ende des Geschäftsjahres, am 31. Juli, der Anteilswert mindestens 80% des letzten Anteilswerts des vorhergehenden Geschäftsjahres und außerdem mindestens 80% des höchsten während des laufenden Geschäftsjahres erreichten Anteilswertes. Der zugesagte Anteilswert kann sich somit von Geschäftsjahr zu Geschäftsjahr verringern. Im Falle einer Insolvenz der Kapitalverwaltungsgesellschaft kann die Einhaltung der Mindestzahlungszusage unter Umständen nicht mehr gewährleistet werden.

## Rückvergütungen

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

Anlageklassen	Spannbreiten der Rückvergütungen [%]	
	von	bis
Geldmarktfonds	0,00	0,13
Rentenfonds	0,00	0,88
Aktienfonds	0,00	1,22
Sonstige	0,00	1,20

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

# Anlagekonzept: Portfolio Select Vermögensmanagement

## Portfolio I

Portfolioausrichtung <sup>1</sup>	
Anlageschwerpunkt <sup>2</sup>	Renten Welt, Geldmarkt Welt, Immobilien Welt, Spezialitätenfonds <sup>3</sup>
Auslandsanteil	Höchstens 50% <sup>4</sup>
Rückvergütungen <sup>5</sup>	0,49%

Wertentwicklung in % <sup>6</sup>	1 Jahr	3 J. p.a.	5 J. p.a.	seit Auflage
Portfolio	-0,1	1,5	0,5	140,8

Portfoliozusammensetzung / Fondsname	WKN	Anlageschwerpunkt <sup>1</sup>
Best Global Bond Concept	120544	Renten Euro
Best Special Bond Concept	120547	Renten Euro Spezialitäten

## Portfolio II

Portfolioausrichtung <sup>1</sup>	
Anlageschwerpunkt <sup>2</sup>	Renten Welt, Geldmarkt Welt, Immobilien Welt, Aktien Welt, Spezialitätenfonds <sup>3</sup>
Aktienanteil	Höchstens 20%
Rückvergütungen <sup>5</sup>	0,64%

Wertentwicklung in % <sup>6</sup>	1 Jahr	3 J. p.a.	5 J. p.a.	seit Auflage
Portfolio	5,8	3,6	2,6	182,0

Portfoliozusammensetzung / Fondsname	WKN	Anlageschwerpunkt <sup>1</sup>
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 <sup>1</sup>	
Anlageschwerpunkt <sup>2</sup>	Renten Welt, Geldmarkt Welt, Immobilien Welt, Aktien Welt, Spezialitätenfonds <sup>3</sup>
Aktienanteil	Höchstens 50%
Rückvergütungen <sup>5</sup>	0,87%

Wertentwicklung in % <sup>6</sup>	1 Jahr	3 J. p.a.	5 J. p.a.	seit Auflage
Portfolio	15,2	6,6	5,7	204,8

Portfoliozusammensetzung / Fondsname	WKN	Anlageschwerpunkt <sup>1</sup>
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 <sup>1</sup>	
Anlageschwerpunkt <sup>2</sup>	Renten Welt, Geldmarkt Welt, Immobilien Welt, Aktien Welt, Spezialitätenfonds <sup>3</sup>
Aktienanteil	Keine Beschränkung
Rückvergütungen <sup>5</sup>	1,10%

Wertentwicklung in % <sup>6</sup>	1 Jahr	3 J. p.a.	5 J. p.a.	seit Auflage
Portfolio	25,1	9,3	8,7	257,5

Portfoliozusammensetzung / Fondsname	WKN	Anlageschwerpunkt <sup>1</sup>
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 <sup>1</sup>

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

Wertentwicklung in % <sup>6</sup>	1 Jahr	3 J. p.a.	5 J. p.a.	seit Auflage
Portfolio	31,6	11,0	10,6	207,0

Portfoliozusammensetzung / Fondsname	WKN	Anlageschwerpunkt <sup>1</sup>
Best Europe Concept	120541	Aktien Europa
Best Global Concept	120543	Aktien Welt
Best Opportunity Concept	120546	Aktien Welt

## Portfolio V

### Portfolioausrichtung <sup>1</sup>

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

Wertentwicklung in % <sup>6</sup>	1 Jahr	3 J. p.a.	5 J. p.a.	seit Auflage
Portfolio	31,4	10,1	9,9	172,5

Portfoliozusammensetzung / Fondsname	WKN	Anlageschwerpunkt <sup>1</sup>
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 <sup>7)</sup>	Anlageziel/ Risikoklasse <sup>6)</sup>	Auflage-datum <sup>6)</sup>	Fonds-währung <sup>6)</sup>	Verwaltungs- vergütung <sup>6)</sup>	Wertentwicklung <sup>6)</sup> auf Basis EUR			
							1 Jahr [%]	3 Jahre p.a. [%]	5 Jahre p.a. [%]	seit Auflage p.a. [%]
Best Global Bond Concept	120544	Renten Euro	Ertragsorientiert	29.08.2003	Euro	0,75	-0,55	1,70	0,59	2,51
Best Special Bond Concept	120547	Renten Euro Spezialitäten	Wachstums-orientiert	29.08.2003	Euro	0,77	0,62	1,28	0,58	2,06
Best Europe Concept	120541	Aktien Europa	Wachstums-orientiert	29.08.2003	Euro	1,60	29,61	5,85	8,47	5,94
Best Global Concept	120543	Aktien Welt	Wachstums-orientiert	29.08.2003	Euro	1,54	32,23	11,23	10,68	6,06
Best Opportunity Concept	120546	Aktien Welt	Wachstums-orientiert	29.08.2003	Euro	1,57	31,35	12,07	11,04	6,13
Best Emerging Markets Concept	120542	Aktien Emerging Markets	Risikoorientiert	29.08.2003	Euro	1,60	31,26	8,41	8,27	6,52
Best Balanced Concept	A0RL7W	Mischfonds Welt	Wachstums-orientiert	20.04.2009	Euro	1,38	16,59	6,46	5,60	5,16

### Quellen und Hinweise:

- <sup>1)</sup> Kursbedingte kurzfristige Abweichungen sind zulässig in dem Umfang, dass sie umgehend nach Erkennen durch entsprechende Umschichtung korrigiert werden.
- <sup>2)</sup> Die genannten Anlagearten bieten einen Anhaltspunkt für die Zusammensetzung des Portfolios, können aber bei gleicher Risikoqualität variieren.
- <sup>3)</sup> Spezialitätenfonds können z. B. Branchenfonds, Private Equities oder Rohstoffe sein.
- <sup>4)</sup> Bezogen auf Fremdwährungsrisiken, die zu maximal 50 % eingegangen werden.
- <sup>5)</sup> 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.
- <sup>6)</sup> Quelle: Morningstar (Stand: 30.06.2021)
- <sup>7)</sup> 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 <sup>1)</sup>	Anlage-schwerpunkt <sup>2)</sup>	Anlageziel/ Risikoklasse <sup>2)</sup>	Auflage-datum <sup>2)</sup>	Fonds-währung <sup>2)</sup>	Verwaltungs- vergütung <sup>2)</sup>	Wertentwicklung <sup>2)</sup> auf Basis EUR			
								1 Jahr [%]	3 Jahre p.a. [%]	5 Jahre p.a. [%]	seit Auflage p.a. [%]
Vermögensmanagement Rendite	A0MUWV	0,90%	Mischfonds Welt: z.B. Aktien, Immobilien, Renten, Renten-Spezialitäten etc.	Konservativ	01.11.2007	Euro	1,29	2,15	-0,57	-0,51	0,13
Vermögensmanagement Chance	A0MUWU		Mischfonds Welt: z.B. Aktien, Renten, Rohstoffe, Private Equity, Hedge Fonds etc.	Risikoorientiert	01.11.2007	Euro	1,83	8,50	-3,44	0,09	-3,09

<sup>1)</sup> 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.

<sup>2)</sup> Quelle: Morningstar (Stand: 30.06.2021)

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

### Besondere Kapitalanlagerisiken bei der Fondsanlage

Die dem Modularen 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“ und „Vermögensmanagement Rendite“ 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

## 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 Aktiensegmenten. 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](http://www.heidelberger-leben.de)