

Anlageinformationen

für fondsgebundene Versicherungen mit Versicherungsbeginn ab dem 01.01.2008

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: 30.09.2021

Anlagekonzept: Titan Select Vermögensstrategie

Titanfonds

| Fonds-/Portfolioname | WKN | Anlage- schwerpunkt * | Anlageziel/ Risikoklasse * | Nachhaltig- keit ⁵⁾ | Aufgabe- 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. [%] |
| AB American Gr Ptf A Acc | 986838 | Aktien USA | Risikoorientiert | Art. 8 | 06.01.1997 | US Dollar | 1,50 | 27,64 | 21,12 | 20,40 | 9,68 |
| ACATIS IFK Value Renten A | A0X758 | Renten Euro Kurz | Wachstums- orientiert | - | 15.12.2008 | Euro | 0,99 | 6,49 | 3,32 | 2,76 | 6,37 |
| Basis Fonds I | 847809 | Anleihen Euro Kurz | Konservativ | Art. 8 | 14.05.1985 | Euro | 0,40 | 0,01 | -0,02 | -0,15 | 3,36 |
| BGF Euro Bond A2 | 973514 | Anleihen Euro | Konservativ | - | 31.03.1994 | Euro | 0,75 | -1,86 | 2,32 | 0,99 | 2,22 |
| BGF World Gold A2 | 974119 | Aktien Gold/ Edelmetalle | Risikoorientiert | - | 30.12.1994 | US Dollar | 1,75 | -22,71 | 14,66 | -1,24 | 5,11 |
| BGF World Healthscience A2 | A0BL36 | Aktien Biotech / Pharma | Risikoorientiert | - | 06.04.2001 | Euro | 1,50 | 15,90 | 11,51 | 12,40 | 8,07 |
| BGF World Mining A2 | 986932 | Aktien Rohstoffe | Risikoorientiert | - | 24.03.1997 | US Dollar | 1,75 | 29,49 | 14,38 | 11,72 | 7,27 |
| Comgest Growth Asia USD Acc | A12GPB | Aktien Asien/Pazifik | Wachstums- orientiert | Art. 8 | 04.06.2015 | US Dollar | 1,50 | 8,71 | 9,59 | 11,24 | 9,22 |
| Comgest Growth Europe Opps EUR Acc | A0YAJD | Aktien Europa | Wachstums- orientiert | Art. 8 | 07.08.2009 | Euro | 1,50 | 27,03 | 14,52 | 17,12 | 15,62 |
| DJE Gold & Stabilitätsfonds PA | A0M67Q | Sachwerte | Risikoorientiert | - | 31.03.2008 | Swiss Franc | 1,90 | 2,30 | 6,17 | 3,34 | 5,22 |
| DNB Fund Renewable Energy retail A | A0MWAL | Aktien Energie | Risikoorientiert | Art. 9 | 16.08.2007 | Euro | 1,50 | 55,63 | 25,33 | 21,30 | 6,68 |
| DWS Invest Euro High Yield Corp LD | DWS04F | Anleihen Hochzins | Risikoorientiert | - | 30.07.2012 | Euro | 1,10 | 8,10 | 3,30 | 3,59 | 5,79 |
| DWS Concept Kaldemorgen EUR LD | DWSK01 | Absolute Return Dynamisch | Wachstums- orientiert | - | 02.05.2011 | CHF | 1,50 | 10,47 | 4,21 | 3,70 | 4,64 |
| DWS ESG Euro Money Market Fund | A0F426 | Geldmarkt Euro | Konservativ | Art. 8 | 29.08.2005 | Euro | 0,10 | -0,55 | -0,45 | -0,39 | 0,75 |
| DWS Top Dividende LD | 984811 | Aktien Dividendenstrategie | Wachstums- orientiert | - | 28.04.2003 | Euro | 1,25 | 16,13 | 4,41 | 4,13 | 8,56 |
| EquityFlex P | A12E0S | Aktienfonds Spezialitäten | Risikoorientiert | - | 17.12.2014 | US Dollar | 1,10 | 36,23 | 18,71 | 18,66 | 17,61 |
| Fidelity European Growth A-Dis-EUR | 973270 | Aktien Europa | Wachstums- orientiert | Art. 8 | 01.10.1990 | Euro | 1,50 | 23,76 | 3,70 | 5,98 | 8,97 |
| Fidelity Germany A-Dis-EUR | 973283 | Aktien Deutschland | Wachstums- orientiert | - | 01.10.1990 | Euro | 1,50 | 13,27 | 6,90 | 7,91 | 7,96 |
| Fidelity Global Technology A-Dis-EUR | 921800 | Aktien Technologie | Risikoorientiert | Art. 8 | 01.09.1999 | Euro | 1,50 | 41,78 | 28,39 | 25,06 | - |
| FSSA Greater China Growth I USD Acc | A0LHAL | Aktien China | Risikoorientiert | - | 18.10.2002 | US Dollar | 1,50 | 17,73 | 13,46 | 14,22 | 14,42 |
| Guinness Global Equity Income C EUR Dist | A2DKZV | Aktien Welt | Wachstums- orientiert | - | 23.01.2017 | Euro | 1,50 | 24,42 | 11,34 | 9,78 | 9,80 |
| Invesco Greater China Equity A USD Acc | 973792 | Aktien China | Risikoorientiert | - | 15.07.1992 | US Dollar | 1,50 | -5,97 | 4,73 | 7,92 | 10,48 |
| Janus Henderson Hrnz GblIPtyEqsA2EUR | A0MPOQ | Immobilienaktien Welt | Risikoorientiert | - | 03.01.2006 | Euro | 1,20 | 27,16 | 11,77 | 7,90 | 6,23 |
| Lazard Convertible Global RC EUR | A14XAR | Wandelanleihen | Wachstums- orientiert | Art. 8 | 01.03.2010 | Euro | 1,47 | 15,13 | 12,21 | 11,32 | 9,06 |
| MS INVV Global Opportunity A | A1H6XK | Aktien Welt | Wachstums- orientiert | - | 30.11.2010 | Euro | 1,47 | 13,43 | 20,69 | 21,56 | 18,01 |
| Multicooperation GAM Commodity USD B ²⁾ | A0JJUT | Physische Rohstoffe | Risikoorientiert | - | 28.02.2006 | US Dollar | 1,30 | 43,52 | 7,32 | 3,72 | -1,78 |
| Nomura Fds India Equity A EUR | A1C9ED | Aktien Indien | Risikoorientiert | - | 16.11.2011 | Euro | 1,50 | 63,58 | 17,60 | 14,04 | - |
| Oppenheim Dynamic Europe Balance | A0EAWB | Best of Aktien/Anleihen | Wachstums- orientiert | - | 17.06.2005 | Euro | 1,55 | 9,19 | 4,72 | 4,21 | 3,54 |

Titanfonds (Fortsetzung)

| Fonds-/Portfolioname | WKN | Anlage- schwerpunkt * | Anlageziel/ Risikoklasse * | Nachhaltig- keit ⁵⁾ | 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. [%] |
| okoWorld okoVision Classic C | 974968 | Aktien Multi-Themen | Wachstums- orientiert | Art. 9 | 03.05.1996 | Euro | 1,76 | 22,75 | 11,82 | 11,61 | 6,72 |
| Pictet-Water P EUR | 933349 | Aktien Wassertechnologie | Risikoorientiert | Art. 9 | 19.01.2000 | Euro | 1,60 | 28,92 | 16,30 | 12,07 | 7,43 |
| Pictet - Robotics P EUR | A141RB | Aktien Automation & Robotics | Risikoorientiert | Art. 8 | 07.10.2015 | Euro | 1,60 | 33,83 | 23,20 | 21,16 | 19,98 |
| Schroder ISF EURO Corp Bd A Acc EUR | 577941 | Anleihen Euro | Risikoorientiert | Art. 8 | 30.06.2000 | Euro | 0,75 | 3,30 | 3,72 | 2,67 | 4,35 |
| Schroder ISF Asian Opports A Dis USD AV | 973045 | Aktien Asien ohne Japan | Risikoorientiert | - | 29.10.1993 | US Dollar | 1,50 | 16,07 | 10,69 | 11,06 | 6,20 |
| Templeton Growth (Euro) A(acc)EUR | 941034 | Klassiker | Wachstums- orientiert | - | 09.08.2000 | Euro | 1,00 | 19,46 | 1,37 | 3,87 | 3,01 |
| Threadneedle (Lux) Eur Smlr Com 1E EUR | A2JR84 | Aktien Europa Mid / Small Caps | Wachstums- orientiert | - | 23.10.2018 | Euro | 1,50 | 28,19 | 13,25 | 13,38 | 17,49 |
| Threadneedle (Lux) Glb Smlr Coms AE | A1JJHG | Aktien Welt (mittlere/ kleine Unt.) | Risikoorientiert | - | 03.03.2011 | Euro | 1,50 | 34,37 | 20,08 | 20,26 | - |
| Vontobel mtx Sust EmMkts Ldrs B USD | A1JJMA | Aktien Schwellen- länder Welt | Wachstums- orientiert | Art. 8 | 15.07.2011 | US Dollar | 1,65 | 10,41 | 7,17 | 8,47 | 7,73 |
| Vontobel Clean Technology A EUR | A0RCVV | Aktien nachhaltige Technologien | Risikoorientiert | Art. 9 | 17.11.2008 | Euro | 1,65 | 31,16 | 19,78 | 13,64 | 13,62 |
| ZinsPlus | A0MUWS | Geldmarkt Plus | Konservativ | - | 03.09.2007 | Euro | 0,15 | 1,48 | 0,40 | 0,08 | 0,91 |

Vermögensverwaltende Fonds

| Fonds-/Portfolioname | WKN | Anlage- schwerpunkt * | Anlageziel/ Risikoklasse * | Nachhaltig- keit ⁵⁾ | 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 Gan Value Event Fonds A | A0X754 | Mischfonds Welt | Wachstums- orientiert | Art. 8 | 15.12.2008 | Euro | 1,65 | 14,51 | 9,02 | 9,41 | 10,07 |
| ACATIS Fair Value Modular VV Nr.1 A | A0LHCM | Mischfonds Welt | Wachstums- orientiert | Art. 9 | 12.01.2007 | Euro | 0,30 | 22,83 | 12,53 | 9,90 | 2,87 |
| Allianz Multi Asset Risk Control A EUR | A0LBPU | Mischfonds Welt | Ertragsorientiert | - | 07.02.2008 | Euro | 1,55 | 4,07 | 1,49 | 1,06 | 1,67 |
| BL-Global 75 A EUR | 986855 | Mischfonds Welt | Wachstums- orientiert | - | 11.11.1993 | Euro | 1,25 | 4,70 | 6,51 | 5,24 | 5,88 |
| DWS ESG Dynamic Opportunities LC | DWS17J | Mischfonds Welt | Risikoorientiert | Art. 8 | 01.12.2016 | Euro | k.A. | 18,01 | 8,30 | - | 7,89 |
| ODDO BHF Polaris Flexible DRW EUR | A0M003 | Mischfonds Welt | Wachstums- orientiert | Art. 8 | 10.10.2007 | Euro | 1,60 | 13,39 | 7,67 | 6,42 | 4,68 |
| ODDO BHF Polaris Moderate DRW EUR | A0D95Q | Mischfonds Welt | Wachstums- orientiert | Art. 8 | 15.07.2005 | Euro | 1,25 | 5,44 | 4,36 | 3,06 | 3,21 |
| DWS Concept DJE Alpha Renten Global LC | 974515 | Mischfonds Welt | Wachstums- orientiert | - | 30.04.1998 | Euro | 1,30 | 3,56 | 3,88 | 2,68 | 4,23 |
| FMM-Fonds | 847811 | Mischfonds Welt | Risikoorientiert | - | 17.08.1987 | Euro | 1,55 | 17,14 | 4,94 | 6,55 | 7,90 |
| FvS - Multi Asset - Defensive R | A0M43U | Mischfonds Welt | Wachstums- orientiert | - | 01.07.2015 | Euro | 1,53 | 2,44 | 2,89 | 1,91 | 2,51 |
| FvS SICAV Multiple Opportunities R | A0M430 | Mischfonds Welt | Risikoorientiert | - | 29.10.2007 | Euro | 1,53 | 7,60 | 7,89 | 6,23 | 8,54 |
| JSS Sust Mt-Asst Gbl Opp P EUR dis | 973502 | Mischfonds Welt | Wachstums- orientiert | Art. 8 | 16.02.1994 | Euro | 1,75 | 15,46 | 5,61 | 4,63 | 3,87 |
| MEAG EuroBalance A | 975745 | Mischfonds Welt | Ertragsorientiert | - | 31.05.1991 | Euro | 1,03 | 12,65 | 4,14 | 4,12 | 5,61 |
| MFS Meridian Prudent Capital A1 EUR | A2ANEB | Mischfonds Welt | Ertragsorientiert | - | 02.11.2016 | Euro | 1,05 | 4,53 | 5,65 | - | 5,74 |
| Phaidros Funds - Balanced A | A0MN91 | Mischfonds Welt | Wachstums- orientiert | Art. 8 | 23.04.2007 | Euro | 0,87 | 13,12 | 9,56 | 8,64 | 5,44 |

Vermögensverwaltende Fonds (Fortsetzung)

| Fonds-/Portfolioname | WKN | Anlage- schwerpunkt * | Anlageziel/ Risikoklasse * | Nachhaltig- keit ⁵⁾ | 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. [%] |
| Rouvier Patrimoine C | A12GBS | Mischfonds Welt | Ertragsorientiert | Art. 8 | 09.01.2015 | Euro | 0,90 | 4,18 | -0,56 | 0,44 | 0,66 |
| Sarasin-FairInvest-Universal-Fonds A | A0MQR0 | Mischfonds Euroland | Ertragsorientiert | Art. 8 | 15.05.2007 | Euro | 0,50 | 6,76 | 1,96 | 1,53 | 2,35 |
| Sauren Global Balanced A | 930920 | Mischfonds Welt | Wachstums- orientiert | - | 31.12.1999 | Euro | 0,59 | 17,13 | 5,32 | 5,20 | 3,59 |
| Sauren Global Defensiv A | 214466 | Mischfonds Welt | Ertragsorientiert | - | 27.02.2003 | Euro | 0,54 | 8,35 | 2,34 | 1,67 | 2,81 |
| Sauren Global Opportunities A EUR | 930921 | Mischfonds Welt | Spekulativ | - | 31.12.1999 | Euro | 1,09 | 26,88 | 11,21 | 8,61 | 7,03 |
| X of the Best - ausgewogen | A1CVCD | Mischfonds Welt | Wachstums- orientiert | - | 01.04.2010 | Euro | 1,43* | 12,38 | 5,37 | 4,24 | 3,28 |
| X of the Best - dynamisch | A0Q5MC | Mischfonds Welt | Wachstums- orientiert | - | 14.07.2008 | Euro | 1,70* | 21,60 | 10,03 | 9,06 | 6,51 |

Vorsorgeportfolios

| Fonds-/Portfolioname | WKN | Anlage- schwerpunkt ²⁾ | Anlageziel/ Risikoklasse ²⁾ | Nachhaltig- keit ⁵⁾ | 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 | 1,40 | 2,47 | 0,69 | 0,87 | 2,27 |
| HLE Active Managed Portfolio Ausgewogen | A1JMPP | Mischfonds Welt | Wachstums- orientiert | - | 29.02.2012 | Euro | 1,60 | 8,34 | 1,57 | 2,37 | 3,64 |
| HLE Active Managed Portfolio Dynamisch | A1JMPP | Mischfonds Welt | Risikoorientiert | - | 29.02.2012 | Euro | 1,70 | 15,42 | 2,52 | 3,69 | 4,87 |

Garantiefonds

| Fonds-/Portfolioname | WKN | Anlage- schwerpunkt ³⁾ | Anlageziel/ Risikoklasse ³⁾ | Nachhaltig- keit ⁵⁾ | 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. [%] |
| Generali AktivMix Dynamik Protect 80 ⁴⁾ | A0H0WU | Wertsicherung / Garantie | Wachstums- orientiert | - | 16.06.2008 | Euro | 1,50 | 4,41 | -0,73 | 0,37 | 0,81 |

Anlagekonzept: X of the Best

X of the Best

| Fonds-/Portfolioname | WKN | Anlage- schwerpunkt * | Anlageziel/ Risikoklasse * | Nachhaltig- keit ⁵⁾ | Aufgabe- 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 - ausgewogen | A1CVCD | Ausgewogen / Mischfonds Welt | Wachstums- orientiert | - | 01.04.2010 | Euro | 1,43* | 12,38 | 5,37 | 4,24 | 3,28 |
| X of the Best - dynamisch | A0Q5MC | Dynamisch / Mischfonds Welt | Wachstums- orientiert | - | 14.07.2008 | Euro | 1,70* | 21,60 | 10,03 | 9,06 | 6,51 |

Anlagekonzept: Vorsorgeportfolios

Vorsorgeportfolios

| Fonds-/Portfolioname | WKN | Anlage- schwerpunkt ³⁾ | Anlageziel/ Risikoklasse ³⁾ | Nachhaltig- keit ⁵⁾ | Aufgabe- 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 | 1,40 | 2,47 | 0,69 | 0,87 | 2,27 |
| HLE Active Managed Portfolio Ausgewogen | A1JMPP | Ausgewogen / Mischfonds Welt | Wachstums- orientiert | - | 29.02.2012 | Euro | 1,60 | 8,34 | 1,57 | 2,37 | 3,64 |
| HLE Active Managed Portfolio Dynamisch | A1JMPN | Dynamisch / Mischfonds Welt | Risikoorientiert | - | 29.02.2012 | Euro | 1,70 | 15,42 | 2,52 | 3,69 | 4,87 |

Quellen und Hinweise:

* Quelle: MLP

¹⁾ Quelle: Morningstar (Stand: 30.09.2021)

²⁾ Auswahl der Heidelberger Lebensversicherung AG

³⁾ eigene Einstufung

⁴⁾ 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 Anteilwertes. 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.

⁵⁾ Die Einordnung von Fonds nach der Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor kann anhand folgender Systematik vorgenommen werden: ESG-Produkt (Artikel 8): ESG-Strategie mit bestimmten Mindestausschlssen; ESG-impact Produkt (Artikel 9): Wirkungsorientierte Investition in wirtschaftliche Tätigkeiten, die zu einem ökologischen oder sozialen Ziel beitragen.

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 Aktienssegmenten | 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 | -1,3 | 1,8 | 0,4 | 141,4 |

| 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 | 4,4 | 3,7 | 2,4 | 183,9 |

| 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 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 | 13,2 | 6,5 | 5,3 | 208,4 |

| 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 | 22,4 | 9,0 | 8,1 | 263,4 |

| 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 | 28,7 | 10,5 | 10,0 | 213,9 |

| | | |
|--------------------------------------|--------|--------------------------------|
| 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 | 24,6 | 9,0 | 8,4 | 169,6 |

| | | |
|--------------------------------------|--------|--------------------------------|
| 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 | Anlageschwerpunkt 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. [%] | seit Auflage p.a. [%] |
| Best Global Bond Concept | 120544 | Renten Euro | Ertragsorientiert | 29.08.2003 | Euro | 0,75 | -2,91 | 1,91 | 0,43 | 2,49 |
| Best Special Bond Concept | 120547 | Renten Euro Spezialitäten | Wachstumsorientiert | 29.08.2003 | Euro | 0,77 | -1,21 | 1,57 | 0,45 | 2,05 |
| Best Europe Concept | 120541 | Aktien Europa | Wachstumsorientiert | 29.08.2003 | Euro | 1,60 | 14,60 | 5,70 | 6,84 | 5,88 |
| Best Global Concept | 120543 | Aktien Welt | Wachstumsorientiert | 29.08.2003 | Euro | 1,54 | 19,69 | 10,93 | 10,31 | 6,14 |
| Best Opportunity Concept | 120546 | Aktien Welt | Wachstumsorientiert | 29.08.2003 | Euro | 1,57 | 16,04 | 11,18 | 10,39 | 6,11 |
| Best Emerging Markets Concept | 120542 | Aktien Emerging Markets | Risikoorientiert | 29.08.2003 | Euro | 1,60 | 4,06 | 6,66 | 5,20 | 6,06 |
| Best Balanced Concept | A0RL7W | Mischfonds Welt | Wachstumsorientiert | 20.04.2009 | Euro | 1,38 | 6,22 | 6,26 | 4,87 | 5,04 |

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: Morningstar (Stand: 30.09.2021)

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 Anlagediversifikation 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⁾ | Auffage-datum ²⁾ | Fonds-währung ²⁾ | Verwaltungs- vergütung ²⁾ | Wertentwicklung ²⁾ 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 | 1,51 | 2,77 | 0,01 | -0,37 | 0,17 |
| Vermögensmanagement Chance | A0MUWU | | Mischfonds Welt: z.B. Aktien, Renten, Rohstoffe, Private Equity, Hedge Fonds etc. | Risikoorientiert | 01.11.2007 | Euro | 2,05 | 8,95 | -2,41 | 0,11 | -3,00 |

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: Morningstar (Stand: 30.09.2021)

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 Anlagendiversifikation 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 Zielermin | 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 |
| 1.Jahr | 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 • Postfach 103969 • 69029 Heidelberg
Sitz: Dornhofstraße 36 • 63263 Neu-Isenburg • Tel. +49 40 219 956 90
Eingetragen im Handelsregister Offenbach am Main HRB-Nr. 54134

www.heidelberger-leben.de