

## 1

### Tarife:

FLVE#01, FLVG#01, FLVH#01, FLVI#01, FLVN#01, FLVV#01, FLVX#01, FLVG#02, FLVH#02, FLR#02, FLVI#02, FLVV#02, FLRT#2, FLVG#03, FRVG#03, FRVT#03, FLVG#04, FRVG#04, FRVT#04, FRVG#05, FRVT#05, FLVG#06, FLVI#06, FLVG#07

Mit Ihrer fondsgebundenen Versicherung sind Sie bei der Wahl des Anlagekonzepts über die gesamte Laufzeit Ihres Versicherungsvertrags flexibel und können innerhalb der Anlagekonzepte verschiedene Anlagestrategien wählen.

### In welches Anlagekonzept kann ich wechseln?

Sie sind investiert in \ Sie können wechseln in	Portfolio Select Vermögensmanagement	Modulares Vermögensmanagement	X of the Best	Vorsorgeportfolios
Portfolio Select Vermögensmanagement		✓	✓	✓
Modulares Vermögensmanagement	✓		✓	✓
X of the Best	✓	✓		✓
Vorsorgeportfolios	✓	✓	✓	

- Bei einem Wechsel des Anlagekonzepts müssen 100% des bestehenden Anteilsguthabens und alle zukünftigen Anlagebeträge in das neue Anlagekonzept investiert werden.
- Der Wechsel von der Portfolio Select Vermögensstrategie zum Modularen Vermögensmanagement, X of the Best oder Vorsorgeportfolios wird durch die Ergänzenden Bedingungen der Kapitalanlage geregelt. Mit Ihrem Wechsel werden gegebenenfalls zu den Allgemeinen Versicherungsbedingungen die Ergänzenden Bedingungen der Kapitalanlage miteinbezogen.

### Wann kann ich wechseln?

Sie können zum Ersten eines jeden Monats wechseln, sofern uns der Änderungsantrag bis zum 20. des Vormonats vorliegt. Andernfalls wird der Wechsel zum darauffolgenden Monatsersten durchgeführt.

### Welche Kosten entstehen durch den Wechsel innerhalb des Anlagekonzepts?

- Beliebig oft kostenfrei möglich.

### Welche Kosten entstehen durch den Wechsel in ein anderes Anlagekonzept?

- Kostenfrei möglich.

# 1

## Tarife:

FLVE#01, FLVG#01, FLVH#01, FLVI#01, FLVN#01, FLVV#01, FLVX#01, FLVG#02, FLVH#02, FLR#02,  
FLVI#02, FLVV#02, FLRT#2, FLVG#03, FRVG#03, FRVT#03, FLVG#04, FRVG#04, FRVT#04,  
FRVG#05, FRVT#05, FLVG#06, FLVI#06, FLVG#07

## Übersicht der Anlagekonzepte

### Portfolio Select Vermögensmanagement

- Professionelle Vermögensverwaltung mit einer benchmarkorientierten Kapitalanlagestrategie.
- Gliederung in sechs Portfolioklassen, die sich hinsichtlich der Anlagearten und somit des Chancen-Risikoprofils unterscheiden.
- Innerhalb eines Portfolios werden die Sparbeiträge auf verschiedene Fonds aufgeteilt, wodurch eine Diversifizierung der Kapitalanlage erreicht wird.

### Modulares Vermögensmanagement

- Effizient diversifiziertes Multi-Asset-Konzept, kombiniert mit dem Multi-Manager-Ansatz für hohe Qualität.
- Besteht aus einem renditeorientierten und einem chancenreichen Multi-Asset-Investmentfonds, die Sie mit vorgegebenen Prozentanteilen gewichten können. Zusammengefasst ergeben beide Anlagebausteine ein breit diversifiziertes Gesamtportfolio.
- Jedes Jahr werden die Bausteine an die ursprüngliche Aufteilung angepasst.
- Sie können das Modulare Vermögensmanagement mit und ohne Ablaufmanagement wählen.

### X of the Best

- Dieses Anlagekonzept bündelt die Expertise der besten Vermögensverwalter, ausgewählt von der Feri AG.
- Jeder Zielfonds folgt seiner jeweiligen Philosophie innerhalb seiner Anlageschwerpunkte.
- Der Vermögensverwalteransatz erlaubt den Managern der Zielfonds eine flexible Reaktion auf alle Marktgegebenheiten. Sie sind in der Regel an keine Indizes oder Benchmarktitel gebunden.
- Sie können je nach Risikoneigung das ausgewogene oder dynamische Anlagekonzept wählen.

### Vorsorgeportfolios

- Kombination des Multi-Manager- und Multi-Asset-Ansatzes mit aktiver Risikosteuerung.
- Je nach Risikoneigung können Sie das HLE Active Managed Portfolio konservativ, ausgewogen oder dynamisch wählen.
- Die Portfolios unterliegen dem 5R-Qualitätssicherungsprozess.

#### Herausgegeben von:

Heidelberger Lebensversicherung AG • Postfach 103969 • 69029 Heidelberg  
Sitz: Dornhofstr. 36 • 63263 Neu-Isenburg • Tel. +49 40 219 956 900  
Eingetragen im Handelsregister Offenbach am Main HRB-Nr. 54134

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

ML380/0123 Stand: Januar 2023