

2

Tarife:
FLVA#01, FLVA#02, FLVA#03, FLVA#04

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 können wechseln in	Portfolio Select Vermögensmanagement	Modulares Vermögensmanagement	X of the Best	Vorsorgeportfolios	Individuelle Fondsauswahl
Sie sind investiert in					- Titanfonds - Vermögensverwaltende Fonds - Nachhaltigkeitsfonds - Vorsorgeportfolios - Garantiefonds - Fondsauswahl für Verträge zwischen 1.1.1991-30.09.2001
Individuelle Fondsauswahl - Titanfonds - Vermögensverwaltende Fonds - Nachhaltigkeitsfonds - Vorsorgeportfolios - Garantiefonds - Fondsauswahl für Verträge zwischen 1.1.1991-30.09.2001	✓	✓	✓	✓	

- Bei einem Wechsel des Anlagekonzepts müssen 100% des bestehenden Anteilsguthabens und alle zukünftigen Anlagebeträge in das neue Anlagekonzept investiert werden.
- Ein Wechsel von der individuellen Fondsauswahl in eines der anderen möglichen Anlagekonzepte hat einen Tarifwechsel von einem individuellen Tarif zu einem gemanagten Tarif der gleichen Produktgeneration zur Folge. Bei diesem Wechsel werden zu den Allgemeinen Versicherungsbedingungen ergänzende Besondere Bedingungen der Kapitalanlage miteinbezogen.
- Innerhalb Ihres Anlagekonzepts individuelle Fondsauswahl können bis zu 3 Einzelfonds aus der Fondsliste für Verträge mit dem Versicherungsbeginn zwischen dem 01.01.1991 und dem 30.09.2001 verwaltet werden. Der Anteil pro Fonds muss jeweils mindestens 10% betragen und kann darüber hinaus in 1%-Schritten variieren.
- Bei einem Wechsel der Fonds innerhalb der individuellen Fondsauswahl müssen das bestehende Anteilsguthaben und die zukünftigen Anlagebeträge in die gleichen Fonds investiert werden.

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?

Portfolio Select Vermögensmanagement	<ul style="list-style-type: none"> Beliebig oft kostenfrei möglich.
Modulares Vermögensmanagement	
X of the Best	
Vorsorgeportfolios	
Individuelle Fondsauswahl	<ul style="list-style-type: none"> Für jeden Wechsel erheben wir 0,4% des umgeschichteten Anteilsguthabens, mindestens jedoch 25,56 Euro.

Welche Kosten entstehen durch den Wechsel in ein anderes Anlagekonzept?

- Kostenfrei möglich.

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 konservative, 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.

Individuelle Fondsauswahl

- Auswahl qualitativ hochwertiger Fonds aus unterschiedlichen Anlagesegmenten und Regionen mit verschiedenen Risikoausrichtungen und Managementansätzen
- Je nach Risikoneigung können Sie Ihr individuelles Portfolio zusammenstellen
- Aus folgenden Fondslisten können Sie Ihre Fonds auswählen:

Titanfonds
Vermögensverwaltende Fonds inkl. X of the Best
Nachhaltigkeitsfonds
Vorsorgeportfolios
Garantiefonds
Individuelle Fondsauswahl für Verträge zwischen dem 01.01.1991-30.09.2001