

Wechsoptionen-Factsheet 3

Anlagemöglichkeiten für Ihre fondsgebundene Versicherung

3

Tarife:

FBRG#01, FBRA#01, FBRG#02, FBRA#02, FBRG#03, FBRA#03, FRVG#06, FRVA#06, FRVG#07, FRVA#07, FLVG#08, FLVA#08, FRVG#08, FRVA#08, FLVG#09, FLVA#09, HBRG#01, HBRA#01, HBRG#02, HBRA#02, HRVG#01, HRVA#01, HRVG#02, HRVA#02

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	Titan Select Vermögensstrategie
Portfolio Select Vermögensmanagement		✓	✓	✓	✓
Modulares Vermögensmanagement	✓		✓	✓	✓
X of the Best	✓	✓		✓	✓
Vorsorgeportfolios	✓	✓	✓		✓
Titan Select Vermögensstrategie	✓	✓	✓	✓	

- Bei einem Wechsel des Anlagekonzepts müssen 100% des bestehenden Anteilsguthabens und alle zukünftigen Anlagebeträge in das neue Anlagekonzept investiert werden.
- Der Wechsel zur Titan Select Vermögensstrategie hat einen Tarifwechsel vom gemanagten zu einem individuellen Tarif innerhalb der gleichen Produktgeneration zur Folge und umgekehrt. Mit Ihrem Wechsel werden gegebenenfalls zu den Allgemeinen Versicherungsbedingungen ergänzende Versicherungsbedingungen der Kapitalanlage miteinbezogen.
- Innerhalb eines Vertrags können bis zu 20 Einzelfonds aus der Titan Select Vermögensstrategie Fondsliste verwaltet werden. Dabei können 15 Fonds aktiv bespart und bis zu 5 weiteren Fonds mit Anteilsguthaben innerhalb des Vertrages verwaltet werden. Der Anteil pro Fonds muss jeweils mindestens 5% betragen und kann darüber hinaus in 1%-Schritten variieren.

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	
Titan Select Vermögensstrategie	<p>Umschichtung der zukünftigen Anlagebeträge</p> <ul style="list-style-type: none"> 12 Wechselvorgänge pro Kalenderjahr kostenfrei. Für jeden weiteren Wechsel erheben wir eine Gebühr von 20 Euro. <p>Umschichtung des Fondsvermögens eines oder mehrerer Fonds und Umschichtung der zukünftigen Anlagebeträge</p> <ul style="list-style-type: none"> 12 Wechselvorgänge pro Kalenderjahr kostenfrei. Für jeden weiteren Wechsel berechnen wir 0,4% des umgeschichteten Anteilsguthabens, mindestens jedoch 20 Euro (maximal 100 Euro).

Welche Kosten entstehen durch den Wechsel in ein anderes Anlagekonzept?

- Kostenfrei möglich.

3

Tarife:

FBRG#01, FBRA#01, FBRG#02, FBRA#02, FBRG#03, FRVG#06, FRVA#06, FRVG#07, FRVA#07, FLVG#08, FRVA#08, FRVG#08, FRVA#08, FLVG#09, FLVA#09, HBRG#01, HBRA#01, HBRG#02, HBRA#02, HRVG#01, HRVA#01, HRVG#02, HRVA#02

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.

Titan Select Vermögensstrategie

- 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

Vorsorgeportfolios

Garantiefonds

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

ML382/0123 Stand: Januar 2023