

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: 30.09.2024

Anlagekonzept: Titan Select Vermögensstrategie

Titanfonds

| Fonds-/Portfolioname | WKN | Anlage- schwerpunkt ¹⁾ | Anlageziel/ Risikoklasse ¹⁾ | Nachhaltig- keit ²⁾ | Auflage- datum ²⁾ | Fonds- währung ²⁾ | max. Verwaltungs- vergütung ²⁾ | Laufende Kosten gem. PRIIP KID ¹⁵⁾ | Wertentwicklung ²⁾ auf Basis EUR | | | |
|--|--------|--------------------------------------|---|-----------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---|---|--|---------------------|---------------------|--------------------------|
| | | | | | | | | | 1 Jahr [%] | 3 Jahre p.a. [%] | 5 Jahre p.a. [%] | seit Auflage p.a. [%] |
| AB American Growth A USD | 986838 | Aktien USA | Risikoorientiert | ja | 06.01.1997 | US Dollar | 1,50 | 1,74 | 28,97 | 9,25 | 15,35 | 9,63 |
| ACATIS Datini Valueflex Fonds B | A1H72F | Mischfonds flexibel Welt | Risikoorientiert | nein | 15.04.2011 | Euro | 1,90 | 1,70 | 13,97 | -2,97 | 11,94 | 10,43 |
| ACATIS IFK Value Renten A | A0X758 | Renten Euro Kurz | Wachstums- orientiert | nein | 15.12.2008 | Euro | 1,50 | 1,00 | 14,39 | 1,53 | 1,64 | 5,43 |
| Amega Rendite Rentenfonds | 848105 | Renten Euro Kurz | Wachstums- orientiert | ja | 01.04.1970 | Euro | 0,60 | 0,66 | 11,17 | -0,57 | -0,21 | k.A. |
| Basis-Fonds I Nachhaltig | 847809 | Anleihen Euro Kurz | Konservativ | ja | 14.05.1985 | Euro | 1,00 | 0,44 | 4,91 | 2,05 | 1,12 | 3,26 |
| BGF Euro Bond A2 | 973514 | Anleihen Euro | Konservativ | ja | 31.03.1994 | Euro | 0,75 | 0,98 | 8,94 | -3,52 | -2,38 | 3,90 |
| BGF World Gold A2 | 974119 | Aktien Gold/ Edelmetalle | Risikoorientiert | nein | 30.12.1994 | US Dollar | 1,75 | 2,07 | 38,23 | 9,68 | 6,22 | 5,56 |
| BGF World Healthscience A2 | A0BL36 | Aktien Biotech / Pharma | Risikoorientiert | ja | 06.04.2001 | Euro | 1,50 | 1,81 | 11,68 | 6,33 | 9,35 | 7,85 |
| BGF World Mining A2 | 986932 | Aktien Rohstoffe | Risikoorientiert | nein | 24.03.1997 | US Dollar | 1,75 | 2,07 | 8,60 | 8,24 | 13,13 | 7,38 |
| Comgest Growth Asia USD Acc | A12GPB | Aktien Asien/Pazifik | Wachstums- orientiert | ja | 04.06.2015 | US Dollar | 1,50 | 1,61 | 15,85 | -6,18 | 1,36 | 4,01 |
| Comgest Growth Europe Opps EUR Acc | A0YAJD | Aktien Europa | Wachstums- orientiert | ja | 07.08.2009 | Euro | 1,50 | 1,57 | 12,70 | -5,93 | 5,67 | 10,99 |
| DJE Gold & Stabilitätsfonds PA | A0M67Q | Sachwerte | Risikoorientiert | ja | 31.03.2008 | Swiss Franc | 1,55 | 1,28 | 17,56 | 5,11 | 5,26 | 5,20 |
| DNB Fund Renewable Energy retail A | A0MWAL | Aktien Energie | Risikoorientiert | ja | 16.08.2007 | Euro | 1,50 | 1,56 | 6,05 | -3,50 | 12,67 | 4,82 |
| DWS Invest Euro High Yield Corp LD | DWS04F | Anleihen Hochzins | Risikoorientiert | ja | 30.07.2012 | Euro | 1,10 | 1,24 | 9,75 | 1,49 | 2,35 | 4,71 |
| DWS Concept Kaldemorgen EUR LD | DWSK01 | Absolute Return Dynamisch | Wachstums- orientiert | ja | 02.05.2011 | Euro | 1,50 | 1,56 | 6,73 | 2,57 | 2,98 | 4,17 |
| DWS ESG Euro Money Market Fund | A0F426 | Geldmarkt Euro | Konservativ | ja | 29.08.2005 | Euro | 0,05 | 0,11 | 4,07 | 1,91 | 0,94 | 0,93 |
| Dynamic Global Balance | A0EAWB | Best of Aktien/Anleihen | Wachstums- orientiert | ja | 17.06.2005 | Euro | 1,65 | 1,80 | 12,71 | 2,47 | 2,75 | 3,37 |
| EuroEquityFlex P | A2QD6P | Volatilitätsstrategien - Aktien | Risikoorientiert | nein | 30.06.2021 | Euro | 0,08 | 1,30 | 22,92 | 9,66 | 0,00 | 8,88 |
| Fidelity European Growth A-Dis-EUR | 973270 | Aktien Europa | Wachstums- orientiert | ja | 01.10.1990 | Euro | 1,50 | 1,89 | 19,74 | 6,24 | 5,97 | 8,73 |
| Fidelity Germany A-Dis-EUR | 973283 | Aktien Deutschland | Wachstums- orientiert | ja | 01.10.1990 | Euro | 1,50 | 1,91 | 20,99 | 2,77 | 5,02 | 7,49 |
| Fidelity Global Technology A-Dis-EUR | 921800 | Aktien Technologie | Risikoorientiert | ja | 01.09.1999 | Euro | 1,50 | 1,89 | 29,12 | 11,92 | 20,05 | k.A. |
| FSSA Greater China Growth I USD Acc | A0LHAL | Aktien China | Risikoorientiert | ja | 18.10.2002 | US Dollar | 1,50 | 1,57 | 12,01 | -4,49 | 3,59 | 11,63 |
| Guinness Global Equity Income C EUR Dist | A2DKZV | Aktien Welt | Wachstums- orientiert | ja | 23.01.2017 | Euro | 1,50 | 1,78 | 21,08 | 11,17 | 11,19 | 10,33 |
| Janus Henderson Hrzv GblIPtyEqsA2EUR | A0MP0Q | Immobilienaktien Welt | Risikoorientiert | ja | 03.01.2006 | Euro | 1,20 | 1,87 | 17,16 | -1,24 | 1,52 | 4,99 |
| Lazard Convertible Global RC EUR | A14XAR | Wandelanleihen | Wachstums- orientiert | ja | 01.03.2010 | Euro | 1,50 | 1,50 | 3,56 | -4,00 | 3,04 | 6,24 |
| MS INV F Global Opportunity A | A1H6XK | Aktien Welt | Wachstums- orientiert | ja | 30.11.2010 | Euro | 1,60 | 1,84 | 33,34 | 2,54 | 11,76 | 14,47 |
| Multicooperation GAM Commodity USD B ³⁾ | A0JJUT | Physische Rohstoffe | Risikoorientiert | nein | 28.02.2006 | US Dollar | 1,30 | 1,96 | -6,94 | 3,42 | 7,54 | -0,96 |
| Nomura Fds India Equity A EUR | A1C9ED | Aktien Indien | Risikoorientiert | nein | 16.11.2011 | Euro | 1,50 | 1,68 | 26,50 | 12,10 | 14,70 | k.A. |

Titanfonds (Fortsetzung)

| Fonds-/Portfolioname | WKN | Anlage- schwerpunkt ¹⁾ | Anlageziel/ Risikoklasse ¹⁾ | Nachhaltig- keit ²⁾ | Auflage- datum ²⁾ | Fonds- währung ²⁾ | max. Verwaltungs- vergütung ²⁾ | Laufende Kosten gem. PRIIP KID ¹⁵⁾ | Wertentwicklung ²⁾ 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 | ja | 03.05.1996 | Euro | 1,76 | 2,12 | 19,81 | -4,17 | 3,84 | 5,51 |
| OptoFlex P | A1J4YZ | Aktienfonds Spezialitäten | Wachstums- orientiert | nein | 12.12.2012 | Euro | 1,50 | 1,68 | 9,84 | 3,70 | 4,56 | 3,75 |
| Pictet-Water P EUR | 933349 | Aktien Wassertechnologie | Risikoorientiert | ja | 19.01.2000 | Euro | 2,40 | 1,99 | 20,78 | 4,28 | 9,02 | 7,04 |
| Pictet - Robotics P EUR | A141RB | Aktien Automation & Robotics | Risikoorientiert | ja | 07.10.2015 | Euro | 2,40 | 1,98 | 27,78 | 7,69 | 15,64 | 15,73 |
| Robeco Asia-Pacific Equities D  | 988149 | Aktien Asien/Pazifik | Wachstums- orientiert | ja | 17.04.1998 | Euro | 1,50 | 1,75 | 19,26 | 7,49 | 7,90 | k.A. |
| Robeco QI EM Active Equities D  | A0NDKJ | Aktien Schwellen- länder Welt | Risikoorientiert | ja | 29.01.2008 | Euro | 1,25 | 1,52 | 22,90 | 7,24 | 8,91 | 6,09 |
| Schroder ISF EURO Corp Bd A Acc EUR | 577941 | Anleihen Euro | Risikoorientiert | ja | 30.06.2000 | Euro | 0,75 | 1,04 | 11,68 | -1,55 | -0,08 | 3,60 |
| Schroder ISF Asian Opports A Dis USD AV | 973045 | Aktien Asien ohne Japan | Risikoorientiert | ja | 29.10.1993 | US Dollar | 1,50 | 1,86 | 14,80 | -0,74 | 4,53 | 5,51 |
| Templeton Growth (Euro) A(acc)EUR | 941034 | Klassiker | Wachstums- orientiert | ja | 09.08.2000 | Euro | 1,50 | 1,82 | 14,96 | 5,74 | 5,28 | 3,34 |
| CT (Lux) Eur SmIrc Com 1E EUR | A2JR84 | Aktien Europa Mid / Small Caps | Wachstums- orientiert | ja | 23.10.2018 | Euro | 1,50 | 1,72 | 16,42 | -4,18 | 5,10 | 5,99 |
| CT (Lux) Glb SmIrc Coms AE | A1JJHG | Aktien Welt (mittlere/ kleine Unt.) | Risikoorientiert | ja | 03.03.2011 | Euro | 1,50 | 1,80 | 15,74 | -3,55 | 7,44 | 8,83 |
| Vontobel Global Envir Change A EUR | A0RCVV | Aktien nachhaltige Technologien | Risikoorientiert | ja | 17.11.2008 | Euro | 1,65 | 1,96 | 20,81 | 4,44 | 11,75 | 11,82 |
| US EquityFlex P | A12E0S | Aktienfonds Spezialitäten | Risikoorientiert | nein | 17.12.2014 | US Dollar | 1,60 | 1,30 | 33,13 | 12,57 | 16,98 | 16,04 |
| ZinsPlus | A0MUWS | Geldmarkt Plus | Konservativ | nein | 03.09.2007 | Euro | 0,20 | 0,69 | 5,59 | 2,15 | 1,51 | 1,13 |

Vermögensverwaltende Fonds

| Fonds-/Portfolioname | WKN | Anlage- schwerpunkt ¹⁾ | Anlageziel/ Risikoklasse ¹⁾ | Nachhaltig- keit ²⁾ | Auflage- datum ²⁾ | Fonds- währung ²⁾ | max. Verwaltungs- vergütung ²⁾ | Laufende Kosten gem. PRIIP KID ¹⁵⁾ | Wertentwicklung ²⁾ auf Basis EUR | | | |
|---|--------|--------------------------------------|---|-----------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|--|---|--|---------------------|---------------------|--------------------------|
| | | | | | | | | | 1 Jahr [%] | 3 Jahre p.a. [%] | 5 Jahre p.a. [%] | seit Auflage p.a. [%] |
| Acatis Value Event Fonds A | A0X754 | Mischfonds Welt | Wachstums- orientiert | ja | 15.12.2008 | Euro | 1,80 | 1,70 | 10,69 | 4,22 | 7,01 | 8,94 |
| ACATIS Fair Value Modular VV Nr.1 A | A0LHCM | Mischfonds Welt | Wachstums- orientiert | ja | 12.01.2007 | Euro | 1,90 | 1,90 | 8,63 | -3,60 | 5,72 | 1,74 |
| Allianz Multi Asset Risk Control A EUR | A0LBPU | Mischfonds Welt | Ertragsorientiert | ja | 07.02.2008 | Euro | 1,55 | 1,65 | 11,57 | 1,75 | 1,10 | 1,68 |
| BL-Global 75 A EUR | 986855 | Mischfonds Welt | Wachstums- orientiert | ja | 11.11.1993 | Euro | 1,25 | 1,40 | 14,37 | 4,25 | 4,54 | 5,72 |
| DWS ESG Dynamic Opportunities LC | DWS17J | Mischfonds Welt | Risikoorientiert | ja | 01.12.2016 | Euro | 1,50 | 1,60 | 12,53 | 3,06 | 5,91 | 6,01 |
| DWS Concept DJE Alpha Renten Global LC | 974515 | Mischfonds Welt | Wachstums- orientiert | ja | 30.04.1998 | Euro | 1,35 | 1,42 | 10,87 | 1,42 | 2,29 | 3,90 |
| FMM-Fonds P | 847811 | Mischfonds Welt | Risikoorientiert | ja | 17.08.1987 | Euro | 1,60 | 1,61 | 14,54 | 5,84 | 7,12 | 7,73 |
| FvS - Multi Asset - Defensive R | A0M43U | Mischfonds Welt | Wachstums- orientiert | ja | 01.07.2015 | Euro | 1,53 | 1,62 | 11,76 | 1,47 | 1,29 | 2,17 |
| FvS SICAV Multiple Opportunities R | A0M430 | Mischfonds Welt | Risikoorientiert | ja | 29.10.2007 | Euro | 2,00 | 1,61 | 11,95 | 2,83 | 4,49 | 7,51 |
| GAN Value Event Fund C | A3ERNP | Mischfonds Welt | Wachstums- orientiert | ja | 27.12.2023 | Euro | 1,80 | 1,70 | k.A. | k.A. | k.A. | 9,63 |
| JSS Sust Mit-Asst Gbl Opp P EUR dis | 973502 | Mischfonds Welt | Wachstums- orientiert | ja | 16.02.1994 | Euro | 1,75 | 1,76 | 9,44 | -0,33 | 2,85 | 3,45 |
| Lazard Patrimoine SRI RC EUR | A2JFHW | Mischfonds Welt | Ertragsorientiert | ja | 31.12.2014 | Euro | 1,42 | 1,38 | 6,37 | 0,16 | 2,15 | 2,51 |
| MEAG EuroBalance A | 975745 | Mischfonds Welt | Ertragsorientiert | ja | 31.05.1991 | Euro | 1,75 | 1,10 | 21,24 | 5,18 | 6,39 | 5,57 |
| MFS Meridian Prudent Capital A1 EUR | A2ANEB | Mischfonds Welt | Ertragsorientiert | ja | 02.11.2016 | Euro | 1,05 | 1,92 | 8,11 | 3,05 | 3,22 | 4,71 |
| ODDO BHF Polaris Flexible DRW EUR | A0M003 | Mischfonds Welt | Wachstums- orientiert | ja | 10.10.2007 | Euro | 1,75 | 1,80 | 14,58 | 2,61 | 5,87 | 4,31 |
| ODDO BHF Polaris Moderate DRW EUR | A0D95Q | Mischfonds Welt | Wachstums- orientiert | ja | 15.07.2005 | Euro | 1,50 | 1,29 | 10,35 | 1,47 | 2,65 | 2,94 |
| Phaidros Funds - Balanced A | A0MN91 | Mischfonds Welt | Wachstums- orientiert | ja | 23.04.2007 | Euro | 0,87 | 1,68 | 13,65 | 1,94 | 5,90 | 4,83 |
| Sarasin-FairInvest-Universal-Fonds A | A0MQR0 | Mischfonds Euroland | Ertragsorientiert | ja | 15.05.2007 | Euro | 0,80 | 1,30 | 10,39 | -1,60 | -0,42 | 1,65 |
| Sauren Global Balanced A | 930920 | Mischfonds Welt | Wachstums- orientiert | nein | 31.12.1999 | Euro | 1,04 | 2,60 | 11,21 | 1,94 | 4,47 | 3,39 |
| Sauren Global Defensiv A | 214466 | Mischfonds Welt | Ertragsorientiert | nein | 27.02.2003 | Euro | 0,89 | 2,38 | 8,88 | 1,82 | 2,70 | 2,67 |
| Sauren Global Opportunities A EUR | 930921 | Mischfonds Welt | Spekulativ | nein | 31.12.1999 | Euro | 1,54 | 3,11 | 16,50 | 0,19 | 5,30 | 6,17 |
| X of the Best - ausgewogen | A1CVCD | Mischfonds Welt | Wachstums- orientiert | nein | 01.04.2010 | Euro | 2,00 | 2,50 | 11,32 | 1,21 | 3,40 | 2,85 |
| X of the Best - dynamisch | A0Q5MC | Mischfonds Welt | Wachstums- orientiert | nein | 14.07.2008 | Euro | 2,00 | 2,70 | 17,76 | 4,45 | 6,98 | 6,13 |

Vorsorgeportfolios

| Fonds-/Portfolioname | WKN | Anlage- schwerpunkt ⁴⁾ | Anlageziel/ Risikoklasse ⁴⁾ | Nachhaltig- keit ²⁾ | Auflage- datum ²⁾ | Fonds- währung ²⁾ | max. Verwaltungs- vergütung ²⁾ | Laufende Kosten gem. PRIIP KID ¹⁵⁾ | Wertentwicklung ²⁾ 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 | nein | 29.02.2012 | Euro | 1,40 | 1,75 | 9,97 | -1,29 | -1,16 | 1,41 |
| HLE Active Managed Portfolio Ausgewogen | A1JMPM | Mischfonds Welt | Wachstumsorientiert | nein | 29.02.2012 | Euro | 1,60 | 1,76 | 14,07 | 1,09 | 0,96 | 3,03 |
| HLE Active Managed Portfolio Dynamisch | A1JMPN | Mischfonds Welt | Risikoorientiert | nein | 29.02.2012 | Euro | 1,70 | 1,98 | 16,81 | 3,44 | 2,92 | 4,52 |

Garantiefonds

| Fonds-/Portfolioname | WKN | Anlage- schwerpunkt ⁴⁾ | Anlageziel/ Risikoklasse ⁴⁾ | Nachhaltig- keit ²⁾ | Auflage- datum ²⁾ | Fonds- währung ²⁾ | max. Verwaltungs- vergütung ²⁾ | Laufende Kosten gem. PRIIP KID ¹⁵⁾ | Wertentwicklung ²⁾ auf Basis EUR | | | |
|--|--------|--------------------------------------|---|-----------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|--|---|--|---------------------|---------------------|--------------------------|
| | | | | | | | | | 1 Jahr [%] | 3 Jahre p.a. [%] | 5 Jahre p.a. [%] | seit Auflage p.a. [%] |
| Generali AktivMix Dynamik Protect 80 ⁵⁾ | A0H0WU | Wertsicherung / Garantie | Wachstumsorientiert | nein | 16.06.2008 | Euro | 1,80 | 1,59 | 10,52 | 1,65 | 0,90 | 0,96 |

Anlagekonzept: X of the Best

X of the Best

| Fonds-/Portfolioname | WKN | Anlage- schwerpunkt ¹⁾ | Anlageziel/ Risikoklasse ¹⁾ | Nachhaltig- keit ²⁾ | Auflage- datum ²⁾ | Fonds- währung ²⁾ | Verwaltungs- vergütung ²⁾ | Laufende Kosten gem. PRIIP KID ¹⁵⁾ | Wertentwicklung ²⁾ 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 | Wachstumsorientiert | nein | 01.04.2010 | Euro | 2,00 | 2,50 | 11,32 | 1,21 | 3,40 | 2,85 |
| X of the Best - dynamisch | A0Q5MC | Dynamisch / Mischfonds Welt | Wachstumsorientiert | nein | 14.07.2008 | Euro | 2,00 | 2,70 | 17,76 | 4,45 | 6,98 | 6,13 |

Anlagekonzept: Vorsorgeportfolios

Vorsorgeportfolios

| Fonds-/Portfolioname | WKN | Anlage- schwerpunkt ⁴⁾ | Anlageziel/ Risikoklasse ⁴⁾ | Nachhaltig- keit ²⁾ | Auflage- datum ²⁾ | Fonds- währung ²⁾ | max. Verwaltungs- vergütung ²⁾ | Laufende Kosten gem. PRIIP KID ¹⁵⁾ | Wertentwicklung ²⁾ 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 | nein | 29.02.2012 | Euro | 1,40 | 1,75 | 9,97 | -1,29 | -1,16 | 1,41 |
| HLE Active Managed Portfolio Ausgewogen | A1JMPM | Ausgewogen / Mischfonds Welt | Wachstumsorientiert | nein | 29.02.2012 | Euro | 1,60 | 1,76 | 14,07 | 1,09 | 0,96 | 3,03 |
| HLE Active Managed Portfolio Dynamisch | A1JMPN | Dynamisch / Mischfonds Welt | Risikoorientiert | nein | 29.02.2012 | Euro | 1,70 | 1,98 | 16,81 | 3,44 | 2,92 | 4,52 |

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 | 0,84 |
| Aktiefonds | 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.

Portfolio I

Portfolioausrichtung ⁷⁾

| | |
|------------------------------------|--|
| Anlageschwerpunkt ⁸⁾ | Renten Welt, Geldmarkt Welt, Immobilien Welt, Spezialitätenfonds ⁹⁾ |
| Auslandsanteil | Höchstens 50% ¹⁰⁾ |
| Rückvergütungen [%] ¹¹⁾ | 0,49 |

| Wertentwicklung [%] ¹⁾ | 1 Jahr [%] | 3 Jahre p.a. [%] | 5 Jahre p.a. [%] | seit Auflage p.a. [%] |
|-----------------------------------|------------|------------------|------------------|-----------------------|
| Portfolio | 9,2 | -3,2 | -2,2 | 2,6 |

| Portfoliozusammensetzung / Fondsname | WKN | Anlageschwerpunkt ⁷⁾ |
|--------------------------------------|--------|---------------------------------|
| Best Global Bond Concept | 120544 | Renten Euro |
| Best Special Bond Concept | 120547 | Renten Euro Spezialitäten |

Portfolio II

Portfolioausrichtung ⁷⁾

| | |
|------------------------------------|---|
| Anlageschwerpunkt ⁸⁾ | Renten Welt, Geldmarkt Welt, Immobilien Welt, Aktien Welt, Spezialitätenfonds ⁹⁾ |
| Aktienanteil | Höchstens 20% |
| Rückvergütungen [%] ¹¹⁾ | 0,64 |

| Wertentwicklung in % ¹⁾ | 1 Jahr [%] | 3 Jahre p.a. [%] | 5 Jahre p.a. [%] | seit Auflage p.a. [%] |
|------------------------------------|------------|------------------|------------------|-----------------------|
| Portfolio | 11,9 | -1,2 | 0,2 | 3,4 |

| Portfoliozusammensetzung / Fondsname | WKN | Anlageschwerpunkt ⁷⁾ |
|--------------------------------------|--------|---------------------------------|
| Best Global Bond Concept | 120544 | Renten Euro |
| Best Special Bond Concept | 120547 | Renten Euro Spezialitäten |
| Best Opportunity Concept | 120546 | Aktien Welt |
| Best Global Concept | 120543 | Aktien Welt |
| Best Balanced Concept | A0RL7W | Mischfonds Welt |

Portfolio III

Portfolioausrichtung ⁷⁾

| | |
|------------------------------------|---|
| Anlageschwerpunkt ⁸⁾ | Renten Welt, Geldmarkt Welt, Immobilien Welt, Aktien Welt, Spezialitätenfonds ⁹⁾ |
| Aktienanteil | Höchstens 50% |
| Rückvergütungen [%] ¹¹⁾ | 0,87 |

| Wertentwicklung in % ¹⁾ | 1 Jahr [%] | 3 Jahre p.a. [%] | 5 Jahre p.a. [%] | seit Auflage p.a. [%] |
|------------------------------------|------------|------------------|------------------|-----------------------|
| Portfolio | 15,8 | 1,7 | 3,8 | 4,0 |

| Portfoliozusammensetzung / Fondsname | WKN | Anlageschwerpunkt ⁷⁾ |
|--------------------------------------|--------|---------------------------------|
| Best Global Bond Concept | 120544 | Renten Euro |
| Best Special Bond Concept | 120547 | Renten Euro Spezialitäten |
| Best Opportunity Concept | 120546 | Aktien Welt |
| Best Europe Concept | 120541 | Aktien Europa |
| Best Global Concept | 120543 | Aktien Welt |
| Best Balanced Concept | A0RL7W | Mischfonds Welt |

Portfolio IV

Portfolioausrichtung ⁷⁾

| | |
|------------------------------------|---|
| Anlageschwerpunkt ⁸⁾ | Renten Welt, Geldmarkt Welt, Immobilien Welt, Aktien Welt, Spezialitätenfonds ⁹⁾ |
| Aktienanteil | Keine Beschränkung |
| Rückvergütungen [%] ¹¹⁾ | 1,10 |

| Wertentwicklung in % ¹⁾ | 1 Jahr [%] | 3 Jahre p.a. [%] | 5 Jahre p.a. [%] | seit Auflage p.a. [%] |
|------------------------------------|------------|------------------|------------------|-----------------------|
| Portfolio | 19,7 | 4,5 | 7,2 | 4,8 |

| Portfoliozusammensetzung / Fondsname | WKN | Anlageschwerpunkt ⁷⁾ |
|--------------------------------------|--------|---------------------------------|
| Best Global Bond Concept | 120544 | Renten Euro |
| Best Special Bond Concept | 120547 | Renten Euro Spezialitäten |
| Best Opportunity Concept | 120546 | Aktien Welt |
| Best Europe Concept | 120541 | Aktien Europa |
| Best Global Concept | 120543 | Aktien Welt |
| Best Balanced Concept | A0RL7W | Mischfonds Welt |

Portfolio IV / 100

Portfolioausrichtung ⁷⁾

| | |
|------------------------------------|--|
| Anlageschwerpunkt ⁸⁾ | Aktien Deutschland, Aktien Europa, Aktien Welt, Spezialitätenfonds ⁹⁾ |
| Aktienanteil | 100% ¹²⁾ |
| Rückvergütungen [%] ¹¹⁾ | 1,22 |

| Wertentwicklung in % ¹⁾ | 1 Jahr [%] | 3 Jahre p.a. [%] | 5 Jahre p.a. [%] | seit Auflage p.a. [%] |
|------------------------------------|------------|------------------|------------------|-----------------------|
| Portfolio | 22,8 | 6,5 | 9,4 | 6,2 |

| Portfoliozusammensetzung / Fondsname | WKN | Anlageschwerpunkt ⁷⁾ |
|--------------------------------------|--------|---------------------------------|
| Best Opportunity Concept | 120546 | Aktien Welt |
| Best Europe Concept | 120541 | Aktien Europa |
| Best Global Concept | 120543 | Aktien Welt |

Portfolio V

Portfolioausrichtung ⁷⁾

| | |
|------------------------------------|---|
| Anlageschwerpunkt ⁸⁾ | Aktien Welt, Aktien Schwellenländer, Spezialitätenfonds ⁹⁾ |
| Aktienanteil | 100% ¹²⁾ |
| Rückvergütungen [%] ¹¹⁾ | 1,22 |

| Wertentwicklung in % ¹⁾ | 1 Jahr [%] | 3 Jahre p.a. [%] | 5 Jahre p.a. [%] | seit Auflage p.a. [%] |
|------------------------------------|------------|------------------|------------------|-----------------------|
| Portfolio | 21,1 | 4,1 | 7,1 | 4,2 |

| Portfoliozusammensetzung / Fondsname | WKN | Anlageschwerpunkt ⁷⁾ |
|--------------------------------------|--------|---------------------------------|
| Best Opportunity Concept | 120546 | Aktien Welt |
| Best Europe Concept | 120541 | Aktien Europa |
| Best Emerging Markets Concept | 120542 | Aktien Schwellenländer |
| Best Global Concept | 120543 | Aktien Welt |

Wertentwicklung der Strategy Funds

| Fonds-/Portfolioname | WKN | Anlage-schwerpunkt ¹²⁾ | Anlageziel/ Risikoklasse ²⁾ | Auflage- datum ²⁾ | Fonds- währung ²⁾ | Verwaltungs- vergütung ¹⁾ | Laufende Kosten gem. PRIIP KID ¹⁵⁾ | Wertentwicklung ²⁾ 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 | 0,73 | 1,00 | 9,13 | -4,27 | -3,03 | 1,50 |
| Best Special Bond Concept | 120547 | Renten Euro Spezialitäten | Wachstumsorientiert | 29.08.2003 | Euro | 0,75 | 1,10 | 9,37 | -1,18 | -0,81 | 1,58 |
| Best Europe Concept | 120541 | Aktien Europa | Wachstumsorientiert | 29.08.2003 | Euro | 1,59 | 2,00 | 18,44 | 2,11 | 5,53 | 5,33 |
| Best Global Concept | 120543 | Aktien Welt | Wachstumsorientiert | 29.08.2003 | Euro | 1,53 | 1,70 | 23,73 | 7,72 | 10,31 | 6,37 |
| Best Opportunity Concept | 120546 | Aktien Welt | Wachstumsorientiert | 29.08.2003 | Euro | 1,56 | 1,80 | 21,71 | 4,86 | 8,49 | 5,93 |
| Best Emerging Markets Concept | 120542 | Aktien Emerging Markets | Risikoorientiert | 29.08.2003 | Euro | 1,59 | 2,40 | 17,90 | 0,25 | 3,18 | 5,21 |
| Best Balanced Concept | A0RL7W | Mischfonds Welt | Wachstumsorientiert | 30.04.2009 | Euro | 1,37 | 1,90 | 13,72 | 1,16 | 3,75 | 4,27 |

Anlagekonzept: Modulares Vermögensmanagement

Modulares Vermögensmanagement ¹⁴⁾

Das Anlagekonzept „Modulares Vermögensmanagement“ investiert in zwei Fonds: den "Renditebaustein" und den "Chancebaustein". Diesen liegen derzeit die folgenden Fonds zugrunde:

| Fonds-/Portfolioname | WKN | Rückvergütung ¹³⁾ [%] | Anlage-schwerpunkt ²⁾ | Anlageziel/ Risikoklasse ²⁾ | Auflage-datum ²⁾ | Fonds-währung ²⁾ | max. Verwaltungs- vergütung ²⁾ [%] | Laufende Kosten gem. PRIIP KID ¹⁵⁾ [%] | 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 | 30.10.2007 | Euro | 0,95 | 1,37 | 7,30 | 0,50 | 0,46 | 0,23 |
| Vermögensmanagement Chance | A0MUWU | 0,90 | Mischfonds Welt: z.B. Aktien, Renten, Rohstoffe, Private Equity, Hedge Fonds etc. | Risikoorientiert | 30.10.2007 | Euro | 1,80 | 1,98 | 16,60 | 3,87 | 1,57 | -1,82 |

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 |

Informationen zu den Anlagezielen und Risikoklassen ¹⁾

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 | 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 | 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. |
| 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. |

Quellen und Hinweise:

- ¹⁾ Quelle: MLP
- ²⁾ Quelle: Morningstar
- ³⁾ Auswahl der Heidelberger Lebensversicherung AG
- ⁴⁾ eigene Einstufung
- ⁵⁾ 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 Anteilwerts 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.
- ⁶⁾ 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.
- ⁷⁾ Kursbedingte kurzfristige Abweichungen sind zulässig in dem Umfang, dass sie umgehend nach Erkennen durch entsprechende Umschichtung korrigiert werden.
- ⁸⁾ Die genannten Anlagearten bieten einen Anhaltspunkt für die Zusammensetzung des Portfolios, können aber bei gleicher Risikoqualität variieren.
- ⁹⁾ Spezialitätenfonds können z. B. Branchenfonds, Private Equities oder Rohstoffe sein.
- ¹⁰⁾ Bezogen auf Fremdwährungsrisiken, die zu maximal 50 % eingegangen werden.
- ¹¹⁾ 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.
- ¹²⁾ In Abhängigkeit von Marktbedingungen können maximal 25 % der Vermögensanteile in schwankungsarme Anlageformen (z. B. Geldmarkt, Renten- oder Immobilienfonds) investiert werden.
- ¹³⁾ 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.
- ¹⁴⁾ 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.
- ¹⁵⁾ Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten ohne Transaktionskosten, Quelle: Morningstar

Die diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten. Informationen zu der Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken und der eventuell zu erwartenden Auswirkungen von Nachhaltigkeitsrisiken auf die Rendite eines Finanzprodukts werden gem. Art. 6, (3), g) im Verkaufsprospekt veröffentlicht. Die Verkaufsprospekte der dieser Anlageoption zugrundeliegenden Finanzprodukte stehen auf der Website der jeweiligen Kapitalanlagegesellschaft zur Verfügung.

Diese Information stellt keinen Prospekt und auch keine vergleichbare Information dar und enthält daher auch nicht alle wesentlichen Informationen, die für eine Anlageentscheidung erforderlich sind. Diese Unterlage enthält kein zivilrechtlich bindendes Angebot. Diese Information berücksichtigt nicht die persönlichen Umstände eines Anlegers und stellt keine Anlageberatung oder Anlageempfehlung dar. Die vorliegende Information enthält unter anderem unsere derzeitige unverbindliche Einschätzung insbesondere zu Marktsituationen, Produkten und deren denkbaren Entwicklungsmöglichkeiten, für deren Richtigkeit wir keine Haftung übernehmen. Die Informationen wurden von uns sorgfältig zusammengestellt, dennoch übernehmen wir keine Gewähr für deren Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit. Auch geben die Informationen nicht vor, vollständig und umfassend zu sein. Sie beziehen sich ausschließlich auf den Zeitpunkt der Erstellung und können sich jederzeit ändern, ohne dass dies angekündigt oder publiziert oder der Empfänger auf andere Weise informiert wird. Die Heidelberger Lebensversicherung übernimmt keine Gewähr hinsichtlich der beabsichtigten wirtschaftlichen und/oder steuerlichen Effekte und nimmt aufgrund rechtlicher Vorgaben in der Bundesrepublik Deutschland keine rechtliche und/oder steuerliche Beratung vor. Die Darstellung vergangenheitsbezogener Daten und (Wert-) Entwicklungen, von Simulationen und Prognosen oder die Abbildung von Auszeichnungen für die Performance von Produkten oder einer Anlagestrategie sind kein verlässlicher Indikator für deren künftige (Wert-) Entwicklung. Die Information enthält ggf. Angaben zu Publikumsfonds bzw. nur zu einzelnen Anteilsklassen der genannten Fonds. Hinweise zu ggf. weiteren Anteilsklassen können dem aktuell gültigen Verkaufsprospekt entnommen werden. Das Risiko aus der Anlage trägt der Versicherungsnehmer.

Herausgegeben von:

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