

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.

Exklusiv für  MLP

Stand: 30.06.2025

Anlagekonzept: Titan Select Vermögensstrategie

Titanfonds

Fonds-/Portfolioname	WKN	Anlage- schwerpunkt ¹⁾	Anlageziel/ Risikoklasse ¹⁾	Nachhaltig- keit ¹⁶⁾	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	Artikel 8	06.01.1997	US Dollar	1,50	1,73	2,22	16,25	12,76	9,58
ACATIS Datini Valueflex Fonds B	A1H72F	Mischfonds flexibel Welt	Risikoorientiert	-	15.04.2011	Euro	1,90	1,80	7,35	6,09	9,59	10,42
ACATIS IfK Value Renten A	A0X758	Renten Euro Kurz	Wachstums- orientiert	-	15.12.2008	Euro	1,50	1,10	8,11	8,94	3,23	5,46
Ampega Rendite Rentenfonds P	848105	Renten Euro Kurz	Wachstums- orientiert	Artikel 8	01.04.1970	Euro	0,60	0,66	5,48	4,06	0,45	k.A.
Basis-Fonds I Nachhaltig	847809	Anleihen Euro Kurz	Konservativ	Artikel 8	14.05.1985	Euro	1,00	0,44	4,09	3,47	1,84	3,25
BGF World Gold A2	974119	Aktien Gold/ Edelmetalle	Risikoorientiert	-	30.12.1994	US Dollar	1,75	2,09	41,50	19,52	5,88	6,19
BGF World Healthscience A2	974119	Aktien Biotech / Pharma	Risikoorientiert	Artikel 8	06.04.2001	Euro	1,50	1,80	-16,36	-1,08	3,80	6,90
BGF World Mining A2	986932	Aktien Rohstoffe	Risikoorientiert	-	24.03.1997	US Dollar	1,75	2,06	-5,11	1,46	9,70	6,78
CT (Lux) Glb Smrl Coms AU	A1JJHG	Aktien Welt (mittlere/ kleine Unt.)	Risikoorientiert	Artikel 8	03.03.2011	Euro	1,50	1,80	-10,85	1,74	2,33	7,16
DJE Gold & Stabilitätsfonds PA	A0M67Q	Sachwerte	Risikoorientiert	Artikel 8	31.03.2008	Swiss Franc	1,55	1,31	9,04	7,10	5,61	5,35
DNB Fund Renewable Energy retail A	A0MWAL	Aktien Energie	Risikoorientiert	Artikel 9	16.08.2007	Euro	1,50	1,56	-10,67	-5,78	7,33	3,54
DWS Concept Kaldemorgen EUR LD	DWSK01	Anleihen Hochzins	Risikoorientiert	Artikel 8	02.05.2011	Euro	1,50	1,56	2,04	3,60	3,70	4,04
DWS ESG Euro Money Market Fund	A0F426	Absolute Return Dynamisch	Wachstums- orientiert	Artikel 8	29.08.2005	Euro	0,00	0,11	3,11	2,85	1,44	1,00
DWS Invest Euro High Yield Corp LD	DWS04F	Geldmarkt Euro	Konservativ	Artikel 8	30.07.2012	Euro	1,10	1,22	6,30	8,52	3,69	4,72
Dynamic Global Balance	A0EAWB	Best of Aktien/Anleihen	Wachstums- orientiert	Artikel 8	17.06.2005	Euro	1,65	1,80	1,70	3,60	3,06	3,16
Eleva European Selection A1 EUR dis	A2PKNU	Aktien Europa	Wachstums- orientiert	Artikel 8	08.06.2017	Euro	1,50	1,60	7,96	13,54	12,28	7,87
EuroEquityFlex P	A2QD6P	Alt. Volatilitätsstrategien -	Risikoorientiert	-	30.06.2021	Euro	0,08	2,23	8,16	19,42	0,00	8,85
Fidelity European Growth A-Dis-EUR	973270	Aktien Europa	Wachstums- orientiert	Artikel 8	01.10.1990	Euro	1,50	1,89	14,16	12,81	k.A.	8,75
Fidelity Germany A-Dis-EUR	973283	Aktien Deutschland	Wachstums- orientiert	Artikel 8	01.10.1990	Euro	1,50	1,92	30,80	18,74	9,42	8,01
Fidelity Global Technology A-Dis-EUR	921800	Aktien Technologie	Risikoorientiert	Artikel 8	01.09.1999	Euro	1,50	1,89	5,60	18,38	17,16	k.A.
FSSA Greater China Growth I USD Acc	A0LHAL	Aktien China	Risikoorientiert	Artikel 8	18.10.2002	US Dollar	1,50	1,58	0,75	-4,19	0,86	10,91
Guinness Global Equity Income C EUR Dist	A2DKZV	Aktien Welt	Wachstums- orientiert	Artikel 8	23.01.2017	Euro	1,99	1,77	2,37	8,37	11,24	9,08
Janus Henderson HrzN GblPtyEqsA2EUR	A2DKZV	Immobilienaktien Welt	Risikoorientiert	Artikel 8	03.01.2006	Euro	1,20	1,89	-1,34	-2,92	1,95	4,18
Janus Henderson HrzN PanEurPsmrComs A2€	989229	Aktien Europa	Wachstums- orientiert	Artikel 8	27.08.1993	Euro	1,20	1,90	7,39	10,02	11,81	9,47
MS INV F Global Convertible Bond A USD	633594	Wandelanleihen	Wachstums- orientiert	Artikel 8	17.07.2002	US Dollar	1,00	1,25	0,79	4,34	4,89	3,73
MS INV F Global Opportunity A	A1H6XK	Aktien Welt	Wachstums- orientiert	Artikel 8	30.11.2010	Euro	1,60	1,84	20,21	25,70	9,98	14,76
Multicooperation GAM Galena Cmdts USD B	A0JJUT	Physische Rohstoffe	Risikoorientiert	-	28.02.2006	US Dollar	1,30	1,95	-7,24	-6,36	9,76	-1,09
Nomura Fds India Equity A EUR ³⁾	A1C9ED	Aktien Indien	Risikoorientiert	-	16.11.2011	Euro	1,50	1,65	-8,72	11,72	18,66	k.A.

Titanfonds (Fortsetzung)

Fonds-/Portfolioname	WKN	Anlage- schwerpunkt ¹⁾	Anlageziel/ Risikoklasse ¹⁾	Nachhaltig- keit ¹⁶⁾	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. [%]
ÖkoWorld ÖkoVision Classic C	974968	Aktien Multi-Themen	Wachstums- orientiert	Artikel 9	03.05.1996	Euro	1,76	2,17	-7,33	1,36	1,45	5,15
OptoFlex P	A1J4YZ	Aktienfonds Spezialitäten	Wachstums- orientiert	-	12.12.2012	Euro	1,50	1,72	-0,07	4,63	3,72	3,44
Pictet - Robotics P EUR	A141RB	Aktien Wassertechnologie	Risikoorientiert	Artikel 8	07.10.2015	Euro	2,40	1,98	-0,05	18,86	12,86	15,09
Pictet-Water P EUR	933349	Aktien Automation & Robotics	Risikoorientiert	Artikel 9	19.01.2000	Euro	2,40	1,99	-2,04	6,20	8,32	6,61
Robeco Asia-Pacific Equities D €	988149	Aktien Asien/Pazifik	Wachstums- orientiert	Artikel 8	17.04.1998	Euro	1,50	1,75	6,78	8,82	10,11	k.A.
Robeco QI EM Active Equities D €	A0NDKJ	Aktien Schwellen- länder Welt	Risikoorientiert	Artikel 8	29.01.2008	Euro	1,25	1,52	5,89	11,25	10,68	6,05
Schroder ISF Asian Opports A Dis USD AV	973045	Anleihen Euro	Ertragsorientiert	Artikel 8	29.10.1993	US Dollar	1,50	1,86	0,03	1,16	3,53	5,23
Schroder ISF EURO Corp Bd A Acc EUR	577941	Aktien Asien ohne Japan	Risikoorientiert	Artikel 8	30.06.2000	Euro	0,75	1,07	5,91	5,65	0,73	3,60
Templeton Growth (Euro) A(acc)EUR	941034	Klassiker	Wachstums- orientiert	Artikel 8	09.08.2000	Euro	1,50	1,79	1,74	9,23	7,88	3,36
US EquityFlex P	A12E0S	Aktienfonds Spezialitäten	Risikoorientiert	-	17.12.2014	US Dollar	1,60	1,31	0,97	14,78	15,31	14,78
Vontobel Global Envir Change A EUR	A0RCVV	Aktien nachhaltige Technologien	Risikoorientiert	Artikel 9	17.11.2008	Euro	1,65	1,96	-1,74	8,06	9,73	10,92
ZinsPlus	A0MUWS	Geldmarkt Plus	Konservativ	-	03.09.2007	Euro	0,20	0,75	3,56	3,24	2,04	1,19

Vermögensverwaltende Fonds

Fonds-/Portfolioname	WKN	Anlage- schwerpunkt ¹⁾	Anlageziel/ Risikoklasse ¹⁾	Nachhaltig- keit ¹⁶⁾	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. [%]
Acalis Value Event Fonds A	A0X754	Mischfonds Welt	Wachstums- orientiert	Artikel 8	15.12.2008	Euro	1,80	1,80	2,63	6,66	5,33	8,57
Allianz Better World Dynamic A EUR	A3CUB5	Mischfonds Welt	Risikoorientiert	Artikel 9	07.06.2022	Euro	2,10	1,90	1,26	5,50	k.A.	3,11
Allianz Multi Asset Risk Control A EUR	A0LBPU	Mischfonds Welt	Ertragsorientiert	Artikel 8	07.02.2008	Euro	1,55	1,69	1,92	3,23	1,75	1,57
BL-Global 75 A EUR	986855	Mischfonds Welt	Wachstums- orientiert	Artikel 8	11.11.1993	Euro	1,25	1,40	4,11	4,26	3,91	5,57
DWS ESG Dynamic Opportunities LC	DWS17J	Mischfonds Welt	Risikoorientiert	Artikel 8	01.12.2016	Euro	1,50	1,56	4,18	7,41	6,52	5,92
DWS Concept DJE Alpha Renten Global LC	974515	Mischfonds Welt	Wachstums- orientiert	Artikel 8	30.04.1998	Euro	1,35	1,42	3,61	3,24	1,82	3,81
FMM-Fonds P	847811	Mischfonds Welt	Risikoorientiert	Artikel 8	17.08.1987	Euro	1,60	1,62	10,82	8,95	9,13	7,82
FvS Multi Asset Defensive R	A0M43U	Mischfonds Welt	Wachstums- orientiert	Artikel 8	01.07.2015	Euro	1,53	1,62	4,67	4,61	1,89	2,14
FvS SICAV Multiple Opportunities R	A0M430	Mischfonds Welt	Risikoorientiert	Artikel 8	29.10.2007	Euro	2,00	1,62	2,33	5,08	4,19	7,16
GANÉ Value Event Fund C	A3ERNP	Mischfonds Welt	Wachstums- orientiert	Artikel 8	27.12.2023	Euro	1,80	1,70	7,26	k.A.	k.A.	8,51
JSS Sust Mit-Asst Gbl Opp P EUR dis	973502	Mischfonds Welt	Wachstums- orientiert	Artikel 8	16.02.1994	Euro	1,75	1,77	1,70	2,09	2,99	3,37
Lazard Patrimoine SRI RC EUR	A2JFW	Mischfonds Welt	Ertragsorientiert	Artikel 8	31.12.2014	Euro	1,42	1,42	3,47	1,29	3,00	2,44
MEAG EuroBalance A	975745	Mischfonds Welt	Ertragsorientiert	Artikel 8	31.05.1991	Euro	1,75	1,11	8,25	11,05	6,81	5,62
MFS Meridian Prudent Capital A1 EUR	A2ANEB	Mischfonds Welt	Ertragsorientiert	Artikel 8	02.11.2016	Euro	1,05	1,92	7,22	6,21	3,66	5,04
ODDO BHF Polaris Flexible DRW EUR	A0M003	Mischfonds Welt	Wachstums- orientiert	Artikel 8	10.10.2007	Euro	1,75	1,80	-2,83	4,44	3,80	3,90
ODDO BHF Polaris Moderate DRW EUR	A0D95Q	Mischfonds Welt	Wachstums- orientiert	Artikel 8	15.07.2005	Euro	1,50	1,29	3,65	4,41	2,36	2,87
Phaidros Funds - Balanced A	A0MN91	Mischfonds Welt	Wachstums- orientiert	Artikel 8	23.04.2007	Euro	0,87	1,70	0,74	7,59	4,58	4,64
Sarasin-FairInvest-Universal-Fonds A	A0MQR0	Mischfonds Euroland	Ertragsorientiert	Artikel 8	15.05.2007	Euro	0,80	1,30	3,02	2,34	0,39	1,60
Sauren Global Balanced A	930920	Mischfonds Welt	Wachstums- orientiert	-	31.12.1999	Euro	1,04	2,65	5,32	6,15	5,64	3,42
Sauren Global Defensiv A	214466	Mischfonds Welt	Ertragsorientiert	-	27.02.2003	Euro	0,89	2,50	5,15	4,53	3,54	2,71
Sauren Global Opportunities A EUR	930921	Mischfonds Welt	Spekulativ	-	31.12.1999	Euro	1,54	3,02	5,52	6,17	6,39	6,09
X of the Best - ausgewogen	A1CVCD	Mischfonds Welt	Wachstums- orientiert	-	01.04.2010	Euro	2,00	2,50	4,82	5,04	3,85	2,85
X of the Best - dynamisch	A0Q5MC	Mischfonds Welt	Wachstums- orientiert	-	14.07.2008	Euro	2,00	2,60	-0,88	7,06	7,47	5,79

Vorsorgeportfolios

Fonds-/Portfolioname	WKN	Anlage- schwerpunkt ⁴⁾	Anlageziel/ Risikoklasse ⁴⁾	Nachhaltig- keit ¹⁶⁾	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	-	29.02.2012	Euro	0,20	1,70	3,58	2,61	-0,05	1,38
HLE Active Managed Portfolio Ausgewogen	A1JMPM	Mischfonds Welt	Wachstums- orientiert	-	29.02.2012	Euro	0,20	1,76	4,33	4,94	2,70	2,97
HLE Active Managed Portfolio Dynamisch	A1JMPN	Mischfonds Welt	Risikoorientiert	-	29.02.2012	Euro	0,20	1,98	4,24	6,99	5,38	4,40

Garantiefonds

Fonds-/Portfolioname	WKN	Anlage- schwerpunkt ⁴⁾	Anlageziel/ Risikoklasse ⁴⁾	Nachhaltig- keit ¹⁶⁾	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	Wachstums- orientiert	-	16.06.2008	Euro	1,80	1,60	5,27	3,91	2,45	1,05

Anlagekonzept: X of the Best

X of the Best

Fonds-/Portfolioname	WKN	Anlage- schwerpunkt ¹⁾	Anlageziel/ Risikoklasse ¹⁾	Nachhaltig- keit ¹⁶⁾	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	Wachstums- orientiert	-	01.04.2010	Euro	2,00	2,50	4,82	5,04	3,85	2,85
X of the Best - dynamisch	A0Q5MC	Dynamisch / Mischfonds Welt	Wachstums- orientiert	-	14.07.2008	Euro	2,00	2,60	-0,88	7,06	7,47	5,79

Anlagekonzept: Vorsorgeportfolios

Vorsorgeportfolios

Fonds-/Portfolioname	WKN	Anlage- schwerpunkt ⁴⁾	Anlageziel/ Risikoklasse ⁴⁾	Nachhaltig- keit ¹⁶⁾	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	-	29.02.2012	Euro	0,20	1,70	3,58	2,61	-0,05	1,38
HLE Active Managed Portfolio Ausgewogen	A1JMPM	Ausgewogen / Mischfonds Welt	Wachstums- orientiert	-	29.02.2012	Euro	0,20	1,76	4,33	4,94	2,70	2,97
HLE Active Managed Portfolio Dynamisch	A1JMPN	Dynamisch / Mischfonds Welt	Risikoorientiert	-	29.02.2012	Euro	0,20	1,98	4,24	6,99	5,38	4,40

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
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.

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	3,9	1,2	-1,8	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	3,9	3,0	0,7	3,3	

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	3,8	5,6	4,4	3,9	

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	3,7	8,1	8,1	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	3,4	9,9	10,6	6,1	

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	3,3	7,8	8,3	4,1	

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	3,90	0,96	-2,55	1,47
Best Special Bond Concept	120547	Renten Euro Spezialitäten	Wachstumsorientiert	29.08.2003	Euro	0,75	1,10	3,96	1,71	-0,41	1,55
Best Europe Concept	120541	Aktien Europa	Wachstumsorientiert	29.08.2003	Euro	1,58	2,00	6,14	7,88	7,39	5,29
Best Global Concept	120543	Aktien Welt	Wachstumsorientiert	29.08.2003	Euro	1,53	1,70	3,80	10,95	11,73	6,25
Best Opportunity Concept	120546	Aktien Welt	Wachstumsorientiert	29.08.2003	Euro	1,56	1,80	2,06	8,18	9,15	5,77
Best Emerging Markets Concept	120542	Aktien Emerging Markets	Risikoorientiert	29.08.2003	Euro	1,58	2,30	3,04	4,36	4,50	5,05
Best Balanced Concept	A0RL7W	Mischfonds Welt	Wachstumsorientiert	30.04.2009	Euro	1,37	1,80	3,14	4,78	4,11	4,17

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	Rück- vergütung 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	3,04	2,42	1,55	0,32
Vermögensmanagement Chance	A0MUWU		Mischfonds Welt: z.B. Aktien, Renten, Rohstoffe, Private Equity, Hedge Fonds etc.	Risikoorientiert	30.10.2007	Euro	1,80	1,98	0,90	5,92	5,68	-1,69

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
- ¹⁶⁾ 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 Mindestausschlüssen; ESG-impact Produkt (Artikel 9): Wirkungsorientierte Investition in wirtschaftliche Tätigkeiten, die zu einem ökologischen oder sozialen Ziel beitragen;
Nicht ESG konformer Fonds bzw. keine Daten vorhanden (-) 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 oder 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