Allgemeine Informationen

Heidelberger Leben

Exclusiv für MLP

Gesamtrisikoindikator (SRI)

Seit dem 01. Januar 2023 ersetzen die Basisinformationsblätter (KIDs) die bisherigen Wesentlichen Informationen für den Anleger (KIIDs). Im Zuge dessen kommt es auch zu einer Anpassung der vorgeschriebenen Risikosystematik für Investmentfonds. Denn künftig erfolgt eine Klassifizierung des Risikos verpflichtend nach dem „Summary Risk Indikator“, kurz SRI. Der SRI ersetzt den bisher gebräuchlichen und verwendeten „Synthetic Risk and Reward Indicator“ (SRRI).

Der Gesamtrisikoindikator SRI ist dabei nicht vergleichbar mit dem bisher bekannten Risikoindikator SRRI. Die Betrachtung nach SRI setzt sich aus zwei Faktoren zusammen: Dem Kreditrisiko (Bonitätsrisiko des Anbieters) und dem Marktrisiko (Verlustrisiko des Produkts). Das Ergebnis aus dieser Kombination ergibt die Einordnung in einer 7-stufigen Skala, wobei 1 das geringste und 7 das höchste Risiko darstellt.

Die Abstufungen innerhalb der 7-stufigen Skala können nicht mit der 7-stufigen Skala des bisherigen SRRIs verglichen werden. Die stichtagsbezogene Einstufung des Fonds kann sich auch künftig ändern und stellt keine Garantie dar. Auch ein Fonds, der nach Kategorie 1 eingestuft ist, stellt keine völlig risikolose Anlage dar.

Die Veröffentlichung der aktuellen Basisinformationsblätter finden Sie auf unserer Homepage unter
https://www.heidelberger-leben.de/investmentservice/anlagekonzepte/fondsquickrank

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	1,20
Aktienfonds	0,00	1,22
Sonstige	0,00	1,20

Rückvergütungen

für Anlagekonzept Portfolio Select Vermögensmanagement

Portfolio I	0,49
Portfolio II	0,64
Portfolio III	0,87
Portfolio IV	1,10
Portfolio IV-100	1,22
Portfolio V	1,22

Rückvergütungen

für Anlagekonzept Modulares Vermögensmanagement*

Vermögensmanagement Rendite	0,90
Vermögensmanagement Chance	

*Der in diesem Fall ausgewiesenen Rückvergütung liegt eine Aufteilung von 50/50 zwischen den beiden Bausteinen Rendite und Chance zu Grunde.

Im Zusammenhang mit der Investition in die von Ihnen gewählten Fonds erhalten wir von den jeweiligen Gesellschaften Rückvergütungen. Wir weisen hierzu die Spannbreiten der Rückvergütungen pro Anlageklasse aus. An diesen Rückvergütungen beteiligen wir die Versicherungsverträge im Rahmen der Überschussbeteiligung.

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

www.heidelberger-leben.de