

Stand: 30.04.2025

Im Rahmen der TopSolution-Produktreihe stehen Ihnen die Anlagemöglichkeiten „Individuelle Fondsauswahl“ sowie das nachfolgend beschriebene Basket „Nachhaltigkeit“ zur Auswahl zur Verfügung:

Individuelle Fondsauswahl

<https://www.heidelberger-leben.de/investmentservice/fondsangebot/>

Basket

Das Basket "Nachhaltigkeit" setzt sich aus vier Investmentfonds zusammen. Die statische Gewichtung der Fonds können Sie der nachfolgenden Tabelle entnehmen. Zur Sicherung der gewählten Fondsaufteilung ist ein jährliches Rebalancing standardmäßig vereinbart.

Rebalancing bedeutet, dass die ursprünglich festgelegte Aufteilung wieder hergestellt wird, sofern sich durch eine unterschiedliche Wertentwicklung der Fonds ein abweichender Anteil am Fondsguthaben ergibt. Jeder dieser ausgewählten Fonds wird nach anerkannten ökologischen und ethischen Aspekten gemanagt.

| Basket | Aufteilung | Fonds | WKN | SRI ¹⁾ |
|--|------------|--------------------------------------|--------|-------------------|
| Basket „Nachhaltigkeit“ Fondsprofil (FP) D ²⁾ | 20% | JSS Sustainable Eq Glb Th P EUR dist | A0F6ES | Artikel 8 |
| | 20% | ÖkoWorld ÖkoVision Classic C | 974968 | Artikel 9 |
| | 10% | Ampega Responsibility Fonds | 724870 | Artikel 8 |
| | 50% | Sarasin-FairInvest-Universal-Fonds A | A0MQR0 | Artikel 8 |



Ihre Vermögensanlage in dem oben aufgeführten Basket beinhaltet keine Optimierung, Pflege oder Überwachung Ihrer Anlage seitens der tecis Finanzdienstleistungen AG und deren Vertriebspartner / Mitarbeitern. Es werden keine eigenständigen Anlageentscheidungen i. S. d. KWG sowie des WpHG getroffen.

Die Verwaltung Ihres Vermögens obliegt ausschließlich Ihnen.

Hinweis: Das Basket "Nachhaltigkeit" steht ausschließlich für den Tarif TopSolution Basisrente zur Verfügung.

Informationen zu den Anlagezielen des Fondsprofils D²⁾

| | |
|-----------------------------|--|
| Anlagestrategie | Chanceorientiert |
| Beispielhafte Ziele | Hohe Ertragsersparung durch Suche nach Kursgewinnen aus chancenreichen Anlagen bestimmter Regionen und Themen, überdurchschnittliche Erträge aus Anlagen mit Schwerpunkt Hochzinsanleihen (High-Yield) sowie eingeschränkte Anlagestrategien (z.B. überwiegend Small Caps oder eigentümergeführte Unternehmen) mit zusätzlichen Ertragschancen aus Derivatgeschäften. |
| Mögliche Risiken | Hohe bis sehr hohe Kursschwankungen möglich durch Kursrisiken aus sehr schwankungsreichen Aktien-Anlagen bestimmter Regionen und Themen, Bonitätsrisiken aus Hochzinsanleihen. Zeitweilig erhöhte Kursrisiken durch Konzentration auf bestimmte Anlagen oder Derivatgeschäfte mit einem doppelt erhöhten Marktrisiko bspw. durch die Möglichkeit des Setzens auf fallende Kurse. |
| Ausgewählte Fondskategorien | Renten (High-Yield), Mischfonds (Long/Short-Strategie), Aktien (globale Spezialitäten, Asien, Japan, USA/Nordamerika), Aktien (Spezialitäten: Themen/Regionen (z.B. Schwellenländer), kleine Unternehmen/Aktiengesellschaften (Small Caps Growth). |
| Anlagehorizont mindestens | 7 bis 10 Jahre |

Quellen und Hinweise:

¹⁾ Quelle: Morningstar

²⁾ Quelle: tecis. Bei den Fondsprofilen handelt es sich um Einstufungen der tecis® Finanzdienstleistungen AG. Die Beschreibungen der einzelnen Fondsprofile entnehmen Sie bitte der Fondsübersicht für die „Individuelle Fondsauswahl“.

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
www.heidelberger-leben.de