

# Fondsübersicht und Information zu den Risikoklassen

für die  
TopSolution Privatrente  
TopSolution Basisrente

Exklusiv für Kunden der



Stand: 30.09.2018

Im Rahmen der TopSolution Privatrente bzw. TopSolution Basisrente können Sie derzeit aus folgenden Fonds auswählen:

Fonds-/Portfolioname	WKN	Risiko- profil <sup>1)</sup>	Auflage- datum <sup>1)</sup>	Fonds- währung <sup>1)</sup>	Verwaltungs- vergütung <sup>1)</sup>	Wertentwicklung <sup>1)</sup> auf Basis EUR				Volatilität <sup>1)</sup>  Standard- abweich. 3 Jahre p.a. [%]	Morningstar Overall Rating <sup>1)</sup>
						1 Jahr [%]	3 Jahre p.a. [%]	5 Jahre p.a. [%]	seit Auflage p.a. [%]		
<b>Geldmarktfonds</b>											
ODDO BHF Money Market CR EUR	977020	1	04.10.1994	EUR	0,10	-0,47	-0,34	-0,18	1,91	0,06	k.A.
<b>Rentenfonds</b>											
<b>Euro</b>											
Carmignac Sécurité A EUR Acc	A0DP51	2	26.01.1989	EUR	0,80	-1,37	0,36	1,00	4,52	1,28	★★★★★
<b>Global</b>											
Templeton Global Bond A(acc)EUR	749655	5	09.09.2002	EUR	0,75	-0,59	1,62	3,87	5,91	10,84	★★★★★
<b>Unternehmensanleihen</b>											
Schroder ISF EURO Corp Bd A Acc EUR	577941	3	30.06.2000	EUR	0,75	-0,31	3,52	4,05	4,45	2,82	★★★★★
<b>Emerging Markets</b>											
Templeton Emerging Mkts Bd A(Qdis)USD	971666	4	05.07.1991	USD	1,00	-8,98	3,01	3,39	7,71	10,26	★★★
Pictet-Global Emerging Debt P USD	675194	4	13.04.1999	USD	1,10	-1,00	2,48	7,04	0,00	7,60	★★★
<b>Aktiefonds</b>											
<b>Deutschland</b>											
DWS Deutschland LC	849096	6	20.10.1993	EUR	1,40	-4,52	10,15	9,84	8,82	17,18	★★★★★
<b>Europa</b>											
Franklin European Growth A(acc)EUR	602744	5	29.12.2000	EUR	1,00	-2,46	3,96	2,63	2,78	10,39	★★★
Allianz Wachstum Europa A EUR	848182	6	13.01.1997	EUR	1,80	3,14	6,80	8,64	7,84	11,79	★★★
<b>Nordamerika</b>											
Threadneedle (Lux) American AU	974980	5	31.10.1995	USD	1,50	20,07	14,28	15,89	7,80	11,51	★★★
<b>Asien</b>											
Templeton Asian Growth A(Ydis)USD	971661	6	30.06.1991	USD	1,35	-5,16	10,89	5,17	4,76	10,94	★★
DWS Top Asien LC	976976	6	29.04.1996	EUR	1,45	5,00	11,34	9,65	6,87	11,97	★★★★

Fonds-/Portfolioname	WKN	Risiko- profil <sup>1)</sup>	Auflage- datum <sup>1)</sup>	Fonds- währung <sup>1)</sup>	Verwaltungs- vergütung <sup>1)</sup>	Wertentwicklung <sup>1)</sup> auf Basis EUR				Volatilität <sup>1)</sup>  Standard- abweich. 3 Jahre p.a. [%]	Morningstar Overall Rating <sup>1)</sup>
						1 Jahr [%]	3 Jahre p.a. [%]	5 Jahre p.a. [%]	seit Auflage p.a. [%]		
<b>Aktienfonds (Fortsetzung)</b>											
<b>Global</b>											
M&G Global Themes Euro A Acc	797735	5	28.11.2001	EUR	1,75	5,21	10,64	6,05	7,30	10,70	★★
JPM Global Focus A (dist) EUR	343439	6	23.05.2003	EUR	1,50	7,77	10,48	10,74	9,64	12,88	★★★★
Carmignac Investissement A EUR Acc	A0DP5W	5	26.01.1989	EUR	1,50	-0,10	4,14	5,08	9,82	7,59	★★
<b>Emerging Markets</b>											
Magellan C	577954	6	18.04.1988	EUR	1,75	-5,54	7,12	6,50	6,64	12,09	★★★★
Barings Global Emerging Mkts A EUR Inc	933592	6	20.01.1999	EUR	1,50	-1,53	12,29	7,43	7,98	13,64	★★★★
<b>Rohstoffe</b>											
Carmignac Pf Commodities A EUR Acc	914233	6	10.03.2003	EUR	1,50	11,57	10,56	4,23	7,82	14,24	★★★★
BGF World Mining A2	986932	7	24.03.1997	USD	1,75	3,78	18,30	-1,16	6,32	26,02	★★

## Vermögensverwaltung auf Fondsebene

<b>Mischfonds/Dachfonds</b>											
Swiss Rock Dachfonds Rendite A	A0NEGP	4	02.05.2008	EUR	1,20	0,25	2,10	2,29	1,94	3,66	★★★
Swiss Rock Dachfonds Wachstum A	A0NEGR	5	02.05.2008	EUR	1,40	4,23	6,73	6,40	3,83	7,41	★★★★
Swiss Rock Dachfonds Ausgewogen A	A0NEGQ	4	02.05.2008	EUR	1,30	1,69	4,78	5,14	4,02	6,10	★★★★
Sauren Global Defensiv A	214466	3	27.02.2003	EUR	0,54	0,64	0,11	1,19	2,90	1,79	0
Sauren Global Balanced A	930920	4	31.12.1999	EUR	0,59	4,48	3,01	3,86	3,32	4,41	★★★
Sauren Global Stable Growth A	791695	4	21.12.2001	EUR	0,74	6,21	5,35	5,80	5,99	6,93	★★★★
Sauren Global Opportunities A EUR	930921	4	31.12.1999	EUR	1,09	1,11	8,67	7,05	6,37	8,38	★★★

## Garantiefonds

<b>Dynamische Wertsicherung / CPPI</b>											
HLE Euro-Garant 80 Flex <sup>2)</sup>	A0JELX	3	26.06.2006	EUR	1,85	-3,98	-1,95	-1,54	0,38	1,81	k.A.

## Laufzeitfonds (Fonds stehen für das Ablaufmanagement zur Verfügung)

Fonds-/Portfolioname	WKN	Risiko- profil <sup>1)</sup>	Auflage- datum <sup>1)</sup>	Fonds- währung <sup>1)</sup>	Verwaltungs- vergütung <sup>1)</sup>	Wertentwicklung <sup>1)</sup> auf Basis EUR				Volatilität <sup>1)</sup>  Standard- abweich. 3 Jahre p.a. [%]	Morningstar Overall Rating <sup>1)</sup>
						1 Jahr [%]	3 Jahre p.a. [%]	5 Jahre p.a. [%]	seit Auflage p.a. [%]		
Fidelity Target™ 2020 (Euro) A-Acc-EUR	A0J213	3	03.07.2006	EUR	1,10	2,11	4,43	6,20	3,37	5,04	★★★★★
Fidelity Target™ 2025 (Euro) A-Acc-EUR	A0J218	4	03.07.2006	EUR	1,50	3,83	6,00	7,44	3,62	6,74	★★★★★
Fidelity Target™ 2030 (Euro) A-Acc-EUR	A0J219	5	03.07.2006	EUR	1,50	4,86	7,18	8,52	4,12	8,03	★★★★
Fidelity Target™ 2035 (Euro) A-Acc-EUR	A0J22C	5	26.06.2006	EUR	1,50	5,74	8,02	9,22	4,76	9,05	★★★
Fidelity Target™ 2040 (Euro) A-Acc-EUR	A0J22E	5	26.06.2006	EUR	1,50	6,13	8,41	9,41	4,84	9,35	★★★★

### Quellen und Hinweise:

<sup>1)</sup> Quelle: Morningstar (Stand: 30.09.2018)

<sup>2)</sup> Das Anlagerisiko eines Garantiefonds ist grundsätzlich auf die im Fonds gegebene Garantiezusage begrenzt. Die bei Garantiefonds erfolgende teilweise Anlage in Geldmarkt- und Rentenpapiere führt dazu, dass die Wertentwicklung im Vergleich zu reinen Aktienanlagen, deren Werte naturgemäß Schwankungen unterliegen, niedriger sein kann. Länger andauernde Phasen mit hohen Schwankungen eines Kursverlaufs (Volatilität) können die Flexibilität der Anlagestrategie eines ausgewählten Garantiefonds dauerhaft beeinträchtigen. Anteilswertsteigerungen der Aktienanlagen können dann möglicherweise nur eingeschränkt wahrgenommen werden. Durch nachhaltig sinkende Anteilswerte kann die Aktienanlage auch für dauerhaft auf null oder nahezu null reduziert sein. In diesem Fall kann insbesondere in einem Umfeld niedriger Zinsen und Zinserträge der Garantiefonds an künftigen Kurssteigerungen der zugrunde liegenden Aktienwerte nicht mehr oder nur wenig partizipieren.

## Rückvergütungen

Anlageklassen	Spannbreiten der Rückvergütungen [%]	
	von	bis
Geldmarktfonds	0,00	0,06
Rentenfonds	0,37	0,62
Aktienfonds	0,25	1,01
Sonstige	0,26	0,75

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.

## Information zu den Risikoprofilen gemäß SRI (Synthetic Risk Reward Indicator) \*

Risikoprofil	Volatilitätsintervalle [%]		Risikobereitschaft	Beispielhafte Risikobereitschaft	Beispielhafte Fonds
	≥	<			
1	0,0	0,5	Sicher / Sicherheit	Eine Sicherheit der Anlage ist das entscheidende Kriterium. Die Wertentwicklung der Anlage ist dabei von untergeordneter Bedeutung. Emittentenrisiken sind nicht grundsätzlich gänzlich ausgeschlossen, sollen aber soweit wie möglich minimiert sein. Wertverluste werden nicht gewünscht.	Geldmarktfonds; geldmarktnahe Fonds
2	0,5	2,0	Sicherheitsorientiert	Eine kontinuierliche und stabile Wertentwicklung der Anlagen ist entscheidend, Ertragschancen sind allerdings begrenzt. Die Sicherheit der Anlage steht im Vordergrund. Zwischenzeitlich sind nur geringe Wertschwankungen möglich.	Rentenfonds mit Anleihen-Kurzläufer
3	2,0	5,0	Konservativ	Höhere Erträge als mit kursstabilen Anlagen sind möglich. Den Ertrags Erwartungen stehen angemessene Risiken gegenüber. Zwischenzeitlich sind mäßige Wertschwankungen möglich.	Rentenfonds Euroland und Europa; Rentenfonds mit Inflationsschutz; Rentenfonds mit Unternehmensanleihen; konservative Mischfonds
4	5,0	10,0	Ausgewogen	Ertragserwartung über Kapitalmarktzinsniveau. Erhöhte Wertschwankungen sind möglich.	Rentenfonds mit Unternehmensanleihen; Rentenfonds Welt; Mischfonds
5	10,0	15,0	Ausgewogen bis Wachstumsorientiert	Um Ertragschancen über Kapitalmarktzinsniveau zu nutzen werden wachstumsstarke Anlagen gesucht. Erhöhte Wertschwankungen sind unvermeidbar.	Rentenfonds Welt; Rentenfonds mit Hochzinsanleihen; Rentenfonds Schwellenländer; Garantiefonds; dynamischere Mischfonds
6	15,0	25,0	Wachstumsorientiert	Wachstumsstarke Anlagen werden gesucht, um gezielt die Ertragschancen zu verbessern. Hohe Wertschwankungen sind unvermeidbar.	dynamischere Mischfonds; Aktienfonds Deutschland, Europa und Welt; Aktienfonds mit Themen und Spezialitäten; Regionen- und Branchenfonds
7	25,0	<	Spekulativ	Anlagemotiv ist die Nutzung hoher oder sehr hoher Renditechancen. Dabei sind überdurchschnittlich hohe Wertschwankungen bis zum Totalverlust möglich.	Aktienfonds Welt; Aktienfonds mit Themen und Spezialitäten; Regionen- und Branchenfonds; Aktienfonds Schwellenländer

\* Das 7-stufige Risikoprofil beruht auf einem Risiko- und Ertragsindikator, der für jeden Fonds ausgewiesen und auf Grundlage der Volatilität des Fonds berechnet wird. Die Volatilität beschreibt, wie stark der Wert des Fonds in der Vergangenheit gestiegen und gefallen ist; eine Vorhersage künftiger Entwicklungen ist daher nicht möglich. Die stichtagsbezogene Einstufung des Fonds kann sich somit künftig ändern und stellt keine Garantie dar. Auch ein Fonds, der nach Kategorie 1 eingestuft wird, stellt keine völlig risikolose Anlage dar. Informationen zur aktuellen Einstufung können Sie über die Homepages der jeweiligen Fonds- bzw. Kapitalanlagegesellschaften erhalten.

### Herausgegeben von:

Heidelberger Lebensversicherung AG ▪ Im Breispiel 2-4 ▪ 69126 Heidelberg  
Tel. (06221) 872-2222 ▪ Fax (06221) 872-2902  
Eingetragen im Handelsregister Mannheim unter der Nummer HRB 334289

[www.heidelberger-leben.de](http://www.heidelberger-leben.de)