

Stand: 30.09.2018

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

Fondsübersicht – Investmentstrategie *AKTIV*

Fonds-/Portfolioname	WKN	Risiko- profil ¹⁾	Auflage- datum ¹⁾	Fonds- währung ¹⁾	Verwaltungs- vergütung ¹⁾	Wertentwicklung ¹⁾ auf Basis EUR				Volatilität ¹⁾ Standard- abweich. 3 Jahre p.a. [%]	Morningstar Overall Rating ¹⁾
						1 Jahr [%]	3 Jahre p.a. [%]	5 Jahre p.a. [%]	seit Auflage p.a. [%]		
Geldmarkt											
DWS Rendite Optima Four Seasons	A0F426	1	29.08.2005	EUR	0,10	-0,40	-0,23	-0,10	1,02	0,05	k.A.
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.
Pictet-Short-Term Money Market EUR P dy	675165	1	08.10.1998	EUR	0,13	-0,51	-0,42	-0,27	1,50	0,04	k.A.
Renten (Euro/Kurzläufer)											
DWS Covered Bond Fund LD	847653	2	26.05.1988	EUR	0,70	-0,61	0,19	2,25	4,15	1,68	★★
Renten (Euro)											
Allianz Euro Bond AT EUR	263262	3	23.04.2003	EUR	0,75	-0,68	0,76	2,67	3,14	2,96	★★★★
DWS Invest Euro Corporate Bds LD	DWS0X4	3	30.10.2009	EUR	0,90	-0,39	2,87	3,22	4,41	2,72	★★★★
Renten (global)											
Allianz Euro Rentenfonds A EUR	847504	3	24.01.1966	EUR	0,70	-0,71	0,48	3,26	-	3,75	★★★★
Fidelity European Hi Yld A-Dis-EUR	939979	3	26.06.2000	EUR	1,00	-1,85	4,31	3,76	-	4,24	★★★
PIMCO GIS Dynamic Bd E EUR H Acc	A0YELX	4	20.11.2009	EUR	1,80	-1,61	1,32	-0,02	1,01	2,47	★★
Templeton Global Tit Ret A(acc)EUR-H1	A0MNNP	4	10.04.2007	EUR	0,75	-7,34	1,24	-0,30	5,28	7,81	★★★★
Mischfonds (defensiv)											
Bantleon Opportunities S PA	A0NB6N	3	01.09.2010	EUR	1,00	-3,43	-2,02	-0,83	1,13	2,23	★★
Bantleon Opportunities L PA	A0NB6S	4	01.09.2010	EUR	1,50	-5,65	-3,35	-1,37	1,34	4,26	★★★
Ethna-DEFENSIV T	A0LF5X	3	03.04.2007	EUR	0,80	-2,90	-0,05	1,44	-	2,42	★★★
JPM Global Macro A (acc) EURH	A1T8PV	4	12.06.2013	EUR	1,25	-1,13	-0,63	3,64	3,18	5,05	k.A.
Sarasin-FairInvest-Universal-Fonds A	A0MQR0	3	15.05.2007	EUR	0,75	0,49	1,89	2,52	2,45	3,49	★★★★
Sauren Global Defensiv A	214466	3	27.02.2003	EUR	0,54	0,64	0,11	1,19	2,90	1,79	k.A.

Fonds-/Portfolioname	WKN	Risiko- profil ¹⁾	Auflage- datum ¹⁾	Fonds- währung ¹⁾	Verwaltungs- vergütung ¹⁾	Wertentwicklung ¹⁾ auf Basis EUR				Volatilität ¹⁾ Standard- abweich. 3 Jahre p.a. [%]	Morningstar Overall Rating ¹⁾
						1 Jahr [%]	3 Jahre p.a. [%]	5 Jahre p.a. [%]	seit Auflage p.a. [%]		
Mischfonds (ausgewogen)											
Acatis - Gane Value Event Fonds A	A0X754	4	15.12.2008	EUR	1,35	7,44	6,78	6,67	10,40	5,68	★★★★★
Carmignac Patrimoine A EUR Acc	A0DPW0	4	07.11.1989	EUR	1,50	-4,66	0,51	2,60	7,57	4,06	★★
C-QUADRAT ARTS Total R Balanced T	A0B6WX	4	24.11.2003	EUR	2,00	-3,19	-0,22	2,33	4,57	4,08	★★
Ethna-AKTIV	A0X8U6	3	17.07.2009	EUR	1,50	-1,21	-0,19	1,39	3,73	4,31	★★★
M&W Capital	634782	7	01.08.2001	EUR	1,43	-13,57	6,30	-1,83	-0,60	29,27	★
M&W Privat	A0LEXD	6	21.12.2006	EUR	1,45	-14,95	-0,73	-4,36	-0,73	21,64	★
Mayerhofer Strategie AMI P a	A1C4DW	4	01.12.2011	EUR	0,64	-6,40	2,11	3,85	4,95	9,05	★★★
Amundi Discount Balanced A D	701270	4	03.06.2002	EUR	1,25	-3,06	1,65	2,35	3,05	3,07	★★★
Sauren Global Balanced A	930920	4	31.12.1999	EUR	0,59	4,48	3,01	3,86	3,32	4,41	★★★
Mischfonds (dynamisch)											
BGF Global Allocation A2 EUR Hedged	A0D9QB	4	22.04.2005	EUR	1,50	-1,05	4,04	2,49	3,98	6,33	★★
C-QUADRAT ARTS Total R Flexible A EUR	A0YJMJ	4	08.11.2010	EUR	2,00	-1,48	1,31	2,99	2,09	5,54	★★★
FvS SICAV Multiple Opportunities R	A0M430	4	23.10.2007	EUR	1,53	3,20	6,81	6,93	8,72	8,47	★★★★★
Pictet-Absolute Ret Gbl Div P EUR	A0JL0N	4	27.03.2006	EUR	1,00	-	-	-	-	4,56	k.A.
Schroder ISF Gbl Divers Gr A Acc EUR	A1JYBQ	5	02.07.2012	EUR	1,50	-0,16	2,85	2,83	4,22	4,91	★★★
smart-invest - HELIOS AR B	576214	4	31.07.2002	EUR	1,25	0,24	1,68	2,79	4,54	7,09	★★★
Aktien (global)											
Acatis Aktien Global Fonds A	978174	5	21.05.1997	EUR	0,75	13,53	9,94	10,05	9,23	10,05	★★★★★
BGF Global SmallCap A2	974251	5	04.11.1994	USD	1,50	7,57	8,30	9,25	10,86	12,05	★★★
BNPP L1 Eq Wld Qual Foc Classic EUR CAP ²⁾	A118UP	5	05.09.2014	EUR	1,50	10,49	10,40	-	7,69	10,10	k.A.
Carmignac Investissement A EUR Acc	A0DP5W	5	26.01.1989	EUR	1,50	-0,10	4,14	5,08	9,82	7,59	★★
C-QUADRAT ARTS Best Momentum EUR T	541664	5	04.01.1999	EUR	1,30	3,18	3,98	4,96	4,97	8,55	★★
DWS Akkumula LC	847402	5	03.07.1961	EUR	1,45	10,66	10,59	11,90	-	11,54	★★★
DWS Top Dividende LD	984811	5	28.04.2003	EUR	1,45	4,05	6,72	9,04	9,38	7,87	★★★★
Franklin Mutual Gbl DiscvA(Ydis)EUR	A0KECM	5	01.09.2006	EUR	1,00	2,24	6,74	6,71	5,54	10,85	★★★
JPM Global Focus A (dist) EUR	343439	6	23.05.2003	EUR	1,50	7,77	10,48	10,74	9,64	12,88	★★★★★
JSS OekoSar Equity Global P EUR dist	A0F6ES	5	30.09.2005	EUR	1,75	17,88	9,75	9,58	5,51	9,69	★★
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	★★
Amundi Fds II Pio Glb Select A EUR ND	A0MJ4R	5	25.06.2001	EUR	1,50	7,66	10,16	10,97	4,44	10,59	★★★
Templeton Growth (Euro) A(acc)EUR	941034	5	09.08.2000	#N/A	1,00	4,05	7,12	6,89	3,28	11,22	★★★
Aktien (Europa)											
Fidelity European Growth A-Dis-EUR	0	0	01.10.1990	NOK	1,50	4,02	6,75	7,46	0,00	0,00	0
JPM Europe Strategic Value A (dist) EUR	933913	6	14.02.2000	EUR	1,50	-4,02	6,24	6,85	4,47	12,34	★★★
Nordea 1 - European Value BP EUR	973347	5	15.09.1989	EUR	1,50	4,51	7,08	7,37	6,42	10,32	★★★★★
Threadneedle European Sel Rtl Acc EUR	987663	5	31.10.1986	EUR	1,50	3,14	6,20	8,78	8,70	9,66	★★★★★

Fonds-/Portfolioname	WKN	Risiko- profil ¹⁾	Auflage- datum ¹⁾	Fonds- währung ¹⁾	Verwaltungs- vergütung ¹⁾	Wertentwicklung ¹⁾ auf Basis EUR				Volatilität ¹⁾ Standard- abweich. 3 Jahre p.a. [%]	Morningstar Overall Rating ¹⁾
						1 Jahr [%]	3 Jahre p.a. [%]	5 Jahre p.a. [%]	seit Auflage p.a. [%]		
Aktien (Deutschland)											
DWS Deutschland LC	849096	6	20.10.1993	EUR	1,40	-4,52	10,15	9,84	8,82	17,18	★★★★★
Fondak A EUR	847101	6	30.10.1950	EUR	1,70	-3,32	9,07	8,65	-	14,41	★★★★
UBS (D) Equity Fund Smaller German Comp	975165	5	01.03.1993	EUR	1,80	6,00	13,53	11,25	11,25	13,21	★★★
Aktien (USA/Nordamerika)											
Nordea 1 - North American Value HA EUR	A0J3W3	5	30.06.2006	EUR	1,50	12,52	11,22	8,37	-	10,65	k.A.
Amundi Fds II US Pioneer A EUR ND	805665	5	29.10.2001	EUR	1,25	17,61	13,07	14,29	4,13	10,43	★★★
Threadneedle American Sel Rtl Acc USD	987653	5	31.03.1982	USD	1,50	18,47	14,77	15,04	11,03	13,89	★★★
Aktien (Asien)											
Acatis Asia Pacific Plus Fonds	532030	5	03.07.2000	EUR	0,50	3,02	7,78	8,00	1,17	8,71	★★
DWS Top Asien LC	976976	6	29.04.1996	EUR	1,45	5,00	11,34	9,65	6,87	11,97	★★★★
JPM Pacific Equity A (dist) USD	971609	5	16.11.1988	USD	1,50	8,31	14,97	11,35	8,57	11,10	★★★★★
Spezialitaten (Schwellenlander/Osteuropa/Russland)											
Allianz Emerging Europe A EUR	987339	6	15.10.1997	EUR	1,75	0,09	8,73	-2,04	8,99	13,96	★★★
Invesco Pacific Equity A USD AD	A2JLA3	5	07.09.2018	USD	1,50	7,13	13,63	10,34	88,89	11,46	★★★★★
Magellan C	577954	6	18.04.1988	EUR	1,75	-5,54	7,12	6,50	6,64	12,09	★★★★
Pictet-Emerging Markets P USD	972822	6	13.09.1991	USD	1,40	-2,61	9,05	5,27	-	12,41	★★★
Templeton Frontier Markets A(acc)USD	A0RAKZ	5	14.10.2008	USD	1,60	-12,97	1,57	2,61	7,72	9,89	★★
Spezialitäten (Branchen: Rohstoffe/Rohstoffe(physisch)/Energie/Immobilienaktien/Themen/Biotechnologie)											
BGF World Mining A2	986932	7	24.03.1997	USD	1,75	3,78	18,30	-1,16	6,32	26,02	★★
Invesco Global Real Est Sec A EURH Acc	A2JLJK	5	08.10.2018	EUR	1,84	-1,08	1,56	2,10	-	10,51	k.A.
Amundi SF EUR Commodities A EUR ND	A0MJ6G	5	12.04.2005	EUR	1,00	-1,62	-2,26	-9,12	-5,24	10,24	k.A.
RobecoSAM Smart Energy B EUR	913257	6	23.09.2003	EUR	1,50	2,28	12,55	8,89	6,21	12,71	★★★★

Laufzeitfonds (Fonds stehen für das Ablaufmanagement zur Verfügung)

Fonds-/Portfolioname	WKN	Risiko- profil ¹⁾	Auflage- datum ¹⁾	Fonds- währung ¹⁾	Verwaltungs- vergütung ¹⁾	Wertentwicklung ¹⁾ auf Basis EUR				Volatilität ¹⁾ Standard- abweich. 3 Jahre p.a. [%]	Morningstar Overall Rating ¹⁾
						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:

¹⁾ Quelle: Morningstar (Stand: 30.09.2018)

²⁾ Fusion mit dem Fonds BNPP L1 OBAM Equity World im September 2014

Rückvergütungen

Anlageklassen	Spannbreiten der Rückvergütungen [%]	
	von	bis
Geldmarktfonds	0,00	0,13
Rentenfonds	0,00	0,84
Aktienfonds	0,22	1,02
Sonstige	0,26	0,85

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 SRRI (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 Ertragswartungen 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	Ertragswartung 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 Breistpiel 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