

Stand: 30.09.2018

Im Rahmen der TopSolution-Produktreihe stehen Ihnen die Anlagemöglichkeiten „Individuelle Fondsauswahl“ sowie die "Baskets" zur Auswahl zur Verfügung:

## Individuelle Fondsauswahl

Fonds-/Portfolioname  Anlageschwerpunkt <sup>1)</sup> : Hauptgruppe / Untergruppe	WKN	Risiko- profil <sup>2)</sup>	Auflage- datum <sup>2)</sup>	Fonds- währung <sup>2)</sup>	Verwaltungs- vergütung <sup>2)</sup>	Wertentwicklung <sup>2)</sup> auf Basis EUR				Volatilität <sup>2)</sup>  Standard- abweich. 3 Jahre p.a. [%]	Anlageziele/ Fondsprofil <sup>3)</sup>
						1 Jahr [%]	3 Jahre p.a. [%]	5 Jahre p.a. [%]	seit Auflage p.a. [%]		
<b>Geldmarkt Euro</b>											
<b>Geldmarktanleihen steueroptimiert</b>											
DWS Rendite Optima Four Seasons	A0F426	1	29.08.2005	EUR	0,10	-0,40	-0,23	-0,10	1,02	0,05	A
<b>Geldmarktanleihen</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	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	A
<b>Renten Euro</b>											
<b>Anleihen</b>											
DWS Covered Bond Fund LD	847653	2	26.05.1988	EUR	0,70	-0,61	0,19	2,25	4,15	1,68	B
<b>Unternehmensanleihen</b>											
DWS Invest Euro Corporate Bds LD	DWS0X4	3	30.10.2009	EUR	0,90	-0,39	2,87	3,22	4,41	2,72	C
<b>Staatsanleihen (Long-/Short-Ansatz)</b>											
G&W - Zinstrend - Fonds	A0NAU4	2	15.08.2008	EUR	0,80	-2,26	-3,83	-3,03	-1,68	1,44	C
<b>Renten international</b>											
<b>Total-Return-Ansatz</b>											
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	C
<b>Renten global</b>											
<b>Anleihen steueroptimiert</b>											
Allianz Euro Rentenfonds A EUR	847504	3	24.01.1966	EUR	0,70	-0,71	0,48	3,26	-	3,75	C
<b>Unternehmensanleihen / high Yield</b>											
Fidelity European Hi Yld A-Dis-EUR	939979	3	26.06.2000	EUR	1,00	-1,85	4,31	3,76	0,00	4,24	D
<b>Anleihen Total-Return-Ansatz</b>											
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	C
<b>Mischfonds defensiv</b>											
Bantleon Opportunities S PA	A0NB6N	3	01.09.2010	EUR	1,00	-3,43	-2,02	-0,83	1,13	2,23	B
Sauren Global Defensiv A	214466	3	27.02.2003	EUR	0,54	0,64	0,11	1,19	2,90	1,79	B
WAVE Total Return Fonds R	A0MU8A	3	28.12.2007	EUR	0,60	-1,95	-1,27	0,12	1,93	2,79	B
<b>Wertsicherungsfonds</b>											
Invesco Global Conservative A EUR Acc	260856	3	09.05.2003	EUR	1,00	0,17	-0,91	-0,28	0,93	2,45	B
JPM Global Macro A (acc) EURH	A1T8PV	4	12.06.2013	EUR	1,25	-1,13	-0,63	3,64	3,18	5,05	B
<b>Spezialitäten / nachhaltig</b>											
Sarasin-FairInvest-Universal-Fonds A	A0MQR0	3	15.05.2007	EUR	0,75	0,49	1,89	2,52	2,45	3,49	B

Fonds-/Portfolioname  Anlageschwerpunkt <sup>1)</sup> : Hauptgruppe / Untergruppe	WKN	Risiko- profil <sup>2)</sup>	Auflage- datum <sup>2)</sup>	Fonds- währung <sup>2)</sup>	Verwaltungs- vergütung <sup>2)</sup>	Wertentwicklung <sup>2)</sup> auf Basis EUR				Volatilität <sup>2)</sup>  Standard- abweich. 3 Jahre p.a. [%]	Anlageziele/ Fondsprofil <sup>3)</sup>
						1 Jahr [%]	3 Jahre p.a. [%]	5 Jahre p.a. [%]	seit Auflage p.a. [%]		
<b>Mischfonds ausgewogen</b>											
Acatis - Gan Value Event Fonds A	A0X754	4	15.12.2008	EUR	1,35	7,44	6,78	6,67	10,40	5,68	C
Bantleon Opportunities L PA	A0NB6S	4	01.09.2010	EUR	1,50	-5,65	-3,35	-1,37	1,34	4,26	C
Ethna-AKTIV T	A0X8U6	3	17.07.2009	EUR	1,50	-1,21	-0,19	1,39	3,73	4,31	C
Mayerhofer Strategie AMI P a	A1C4DW	4	01.12.2011	EUR	0,64	-6,40	2,11	3,85	4,95	9,05	C
<b>Spezialitäten</b>											
Amundi Discount Balanced A D	701270	4	03.06.2002	EUR	1,25	-3,06	1,65	2,35	3,05	3,07	C
Berenberg DyMACS Volatility Premium R	A0YKM5	3	10.03.2010	EUR	0,00	0,77	2,05	2,47	0,00	1,61	C
<b>Mischfonds dynamisch</b>											
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
Carmignac Investissement A EUR Acc	A0DP5W	5	26.01.1989	EUR	1,50	-0,10	4,14	5,08	9,82	7,59	C
Carmignac Patrimoine A EUR Acc	A0DPW0	4	07.11.1989	EUR	1,50	-4,66	0,51	2,60	7,57	4,06	C
FvS SICAV Multiple Opportunities R	A0M430	4	23.10.2007	EUR	1,53	3,20	6,81	6,93	8,72	8,47	C
M&W Capital	634782	7	01.08.2001	EUR	1,43	-13,57	6,30	-1,83	-0,60	29,27	C
M&W Privat	A0LEXD	6	21.12.2006	EUR	1,45	-14,95	-0,73	-4,36	-0,73	21,64	C
Pictet-Multi Asset Global Opps P EUR	A1XD5A	4	21.08.2013	EUR	1,00	1,56	2,65	-	3,78	2,88	C
UBS (Lux) KSS Gbl Alc (EUR) P	A0B8QJ	4	24.09.2004	EUR	k.A.	3,96	4,34	3,70	2,66	6,37	C
<b>Dachfonds</b>											
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	C
Perpetuum Vita Basis R	926200	4	15.11.1999	EUR	1,80	-2,49	-7,23	-5,09	-1,91	5,99	C
Sauren Global Balanced A	930920	4	31.12.1999	EUR	0,59	4,48	3,01	3,86	3,32	4,41	C
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	C
smart-invest - HELIOS AR B	576214	4	31.07.2002	EUR	1,25	0,24	1,68	2,79	4,54	7,09	C
<b>Aktienfonds Deutschland</b>											
<b>Value</b>											
Fondak A EUR	847101	6	30.10.1950	EUR	1,70	-3,32	9,07	8,65	8,65	14,41	C
<b>Small / Mid Caps</b>											
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	D
<b>Aktienfonds Europa</b>											
<b>Value</b>											
Fidelity European Growth A-Dis-EUR	973270	5	01.10.1990	NOK	1,50	4,02	6,75	7,46	-	-	C
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	C
Nordea 1 - European Value BP EUR	973347	5	15.09.1989	EUR	1,50	4,51	7,08	7,37	6,42	10,32	C
<b>Growth</b>											
Threadneedle European Sel Rtl Acc EUR	987663	5	31.10.1986	EUR	1,50	3,14	6,20	8,78	8,70	9,66	C
<b>Aktienfonds global</b>											
<b>Value</b>											
Acatis Aktien Global Fonds A	978174	5	21.05.1997	EUR	0,75	13,53	9,94	10,05	9,23	10,05	C
DWS Top Dividende LD	984811	5	28.04.2003	EUR	1,45	4,05	6,72	9,04	9,38	7,87	C
FMM-Fonds	847811	5	17.08.1987	EUR	1,55	2,53	6,90	5,82	8,19	8,05	C
Franklin Mutual Gbl Discv(Ydis)EUR	A0KECM	5	01.09.2006	EUR	1,00	2,24	6,74	6,71	5,54	10,85	C
<b>stilneutral</b>											
DWS Akkumula LC	847402	5	03.07.1961	EUR	1,45	10,66	10,59	11,90	-	11,54	C
JPM Global Focus A (acc) EUR	A0DQQJ	6	31.03.2005	EUR	1,50	7,81	10,50	10,76	8,43	12,87	C
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	C
WM Aktien Global UI-Fonds B	979075	6	03.12.1999	EUR	1,00	-2,87	4,10	7,48	4,39	11,65	C
<b>Growth</b>											
BNPP L1 Eq Wld Qual Foc Classic EUR CAP <sup>4)</sup>	A118UP	5	05.09.2014	EUR	1,50	10,49	10,40	-	7,69	10,10	C

Fonds-/Portfolioname  Anlageschwerpunkt <sup>1)</sup> : Hauptgruppe / Untergruppe	WKN	Risiko- profil <sup>2)</sup>	Auflage- datum <sup>2)</sup>	Fonds- währung <sup>2)</sup>	Verwaltungs- vergütung <sup>2)</sup>	Wertentwicklung <sup>2)</sup> auf Basis EUR				Volatilität <sup>2)</sup>  Standard- abweich. 3 Jahre p.a. [%]	Anlageziele/ Fondsprofil <sup>3)</sup>
						1 Jahr [%]	3 Jahre p.a. [%]	5 Jahre p.a. [%]	seit Auflage p.a. [%]		
Fortsetzung: Aktienfonds global											
<b>Spezialitäten</b>											
AXAWF Fram Talents Global A Cap EUR	A0B93W	5	24.08.2001	EUR	1,50	13,64	10,40	11,81	4,89	10,58	D
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	D
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	D
<b>Spezialitäten / nachhaltig</b>											
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	D
<b>Small / Mid Caps</b>											
BGF Global SmallCap A2	974251	5	04.11.1994	USD	1,50	7,57	8,30	9,25	10,86	12,05	D
<b>Aktienfonds Asien</b>											
<b>Dachfonds</b>											
Acatis Asia Pacific Plus Fonds	532030	5	03.07.2000	EUR	0,50	3,02	7,78	8,00	1,17	8,71	D
<b>Growth</b>											
DWS Top Asien LC	976976	6	29.04.1996	EUR	1,45	5,00	11,34	9,65	6,87	11,97	D
<b>stilneutral</b>											
JPM Pacific Equity A (dist) USD	971609	5	16.11.1988	USD	1,50	8,31	14,97	11,35	8,57	11,10	D
<b>Aktienfonds Nordamerika</b>											
<b>Value</b>											
Nordea 1 - North American Value HA EUR	A0J3W3	5	30.06.2006	EUR	1,50	12,52	11,22	8,37	-	10,65	D
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	D
<b>Growth</b>											
Threadneedle American Sel Rtl Acc USD	987653	5	31.03.1982	USD	1,50	18,47	14,77	15,04	11,03	13,89	D
<b>Aktienfonds Spezialitäten</b>											
<b>Schwellenländer</b>											
Magellan C	577954	6	18.04.1988	EUR	1,75	-5,54	7,12	6,50	6,64	12,09	D
Templeton Frontier Markets A(acc)USD	A0RAKZ	5	14.10.2008	USD	1,60	-12,97	1,57	2,61	7,72	9,89	D
<b>Spezialitaten</b>											
<b>Branchenfonds</b>											
AB International HC A Acc	974522	5	05.07.1995	USD	1,80	21,74	12,23	17,01	8,72	11,28	E
BGF World Mining A2	986932	7	24.03.1997	USD	1,75	3,78	18,30	-1,16	6,32	26,02	E
<b>Lander- und Regionenfonds</b>											
Allianz Emerging Europe A EUR	987339	6	15.10.1997	EUR	1,75	0,09	8,73	-2,04	8,99	13,96	E
Invesco PRC Equity A USD AD	A2JLAX	6	07.09.2018	USD	2,21	0,24	12,82	10,14	72,81	15,57	E
Pictet-Emerging Markets P USD	972822	6	13.09.1991	USD	1,40	-2,61	9,05	5,27	-	12,41	E
<b>Erneuerbare Energien</b>											
RobecoSAM Smart Energy B EUR	913257	6	23.09.2003	EUR	1,50	2,28	12,55	8,89	6,21	12,71	E
<b>Immobilienaktien</b>											
Invesco Global Real Estt Secs A EURH Acc	A0HF30	5	29.08.2005	EUR	1,30	-1,08	1,56	2,10	2,05	10,51	E
<b>Rohstoffe (physisch)</b>											
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	E

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

Fonds-/Portfolioname	WKN	Risiko- profil <sup>2)</sup>	Auflage- datum <sup>2)</sup>	Fonds- währung <sup>2)</sup>	Verwaltungs- vergütung <sup>2)</sup>	Wertentwicklung <sup>2)</sup> auf Basis EUR				Volatilität <sup>2)</sup>  Standard- abweich. 3 Jahre p.a. [%]
						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: tecis®

<sup>2)</sup> Quelle: MorningstarDirect-Datenbank per 30.09.2018

<sup>3)</sup> siehe "Informationen zu den Anlagezielen und Fondsprofilen"

<sup>4)</sup> 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
Aktiefonds	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 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 Ertragsersparungen 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.	Aktiefonds Welt; Aktienfonds mit Themen und Spezialitäten; Regionen- und Branchenfonds; Aktienfonds Schwellenländer

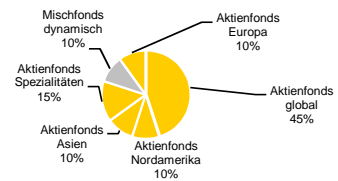
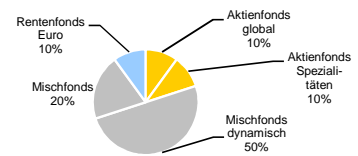
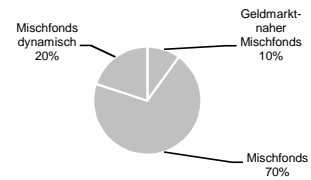
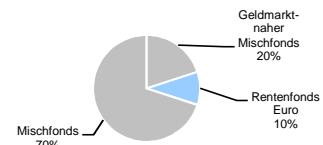
\* Das 7-stufige Risikoprofil beruht auf einem Risiko- und Ertragsindikator, der für jeden Fonds ausgewiesen und auf Grundlage der Volatilität des Fonds berechnet wird. Die Volatilität beschreibt, wie stark der Wert des Fonds in der Vergangenheit gestiegen und gefallen ist; eine Vorhersage künftiger 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.

### 3) Informationen zu den Anlagezielen und Fondsprofilen (FP)

Erläuterungen Anlagestrategie	Fondsprofil A Sicherheitsorientiert	Fondsprofil B Ertragsorientiert	Fondsprofil C Wachstumsorientiert	Fondsprofil D Chanceorientiert	Fondsprofil E Spekulativ
Beispielhafte Ziele	Eine möglichst kontinuierliche und stabile Wertentwicklung durch Suche nach stetigen Zins- und/oder Mieterträgen bei wesentlicher Substanzerhaltung, allerdings mit begrenzten Ertragschancen.	Eine höhere Ertrags- erwartung als bei kurs- stabilen Anlagen des FPA durch Suche nach möglichst stetigen Zins- oder Mieterträgen und/oder begrenzte Mischung dieser mit chancen- reichen Anlagen wie z.B. Aktien möglich.	Ertrags- erwartung über Kapitalmarktzniveau durch Suche nach Kurs- gewinnen aus chancen- reichen Aktien- Anlagen (bis max. 100% Ge- wichtung), Unter- nehmensanleihen, Bei- mischung von Hoch- zinsanleihen, Roh- stoffen und Fremd- währungen möglich. Renten- Strategien mit Positionierung auf fallende Anleihekurse zur Erzielung von (Zusatz-)Erträgen.	Hohe Ertrags- erwartung durch Suche nach Kurs- gewinnen aus chancen- reichen Anlagen be- stimmter Regionen und Themen, überdurch- schnittliche Erträge aus Anlagen mit Schwer- punkt Hochzins- Anleihen (High-Yield) sowie eingeschränkte Anlagestrategien (z.B. überwiegend Small Caps oder eigentü- mergeführte Unter- nehmen) mit zusätz- lichen Ertrags- chancen aus Derivat- geschäften.	Sehr hohe Ertrags- erwartung durch Suche von wachstums- starken Anlagen aus bestimmten Ländern und Branchen sowie Strategien mit zu- sätzlichen Ertrags- chancen aus spekulativen Instrumenten, Leerver- käufen und Fremdkapital- aufnahme (Leverage).
Mögliche Risiken	Die Sicherheit der Anlage steht im Vordergrund, moderate Kursschwankungen zwischenzeitlich möglich. Mittel- bis lang- fristig Vermögensverlust unwahrscheinlich. Ver- gleichbar geringe Zins- änderungs- und Bonitäts- risiken. Bei Offenen Immobilienfonds: Liquiditätsrisiko nicht ausgeschlossen (§ 81 InvG.), kurzfristiges Bewertungsrisiko aufgrund Ertragswertverfahren abgemildert.	Kursrisiken aus Kapital- marktznisveränderungen und Bonitätsrisiken bei Anleihen (Staats- und Unternehmensanleihen als Beimischung). Zu- sätzliche Kursrisiken durch begrenzte Bei- mischung schwankungs- reicher Anlagen wie z.B. Aktien. Bei Offenen Immobilienfonds: Liquiditätsrisiko (§ 81 InvG.) und Währungsrisiko nicht ausgeschlossen, kurzfristiges Bewertungs- risiko aufgrund Ertrags- wertverfahren abge- mildert.	Erhöhte bis hohe Kurs- schwankungen möglich durch Kursrisiken aus schwankungsreichen Aktien- Anlagen, der begrenzten Bei- mischung von Roh- stoffen, Wechselkurs- risiken aus Fremd- währungen.	Hohe bis sehr hohe Kursschwankungen möglich durch Kurs- risiken aus sehr schwankungsreichen Aktien- Anlagen be- stimmter Regionen und Themen, Bonitäts- risiken aus Hochzins- Anleihen. Zeitweilig erhöhte Kursrisiken durch Konzentration auf bestimmte Anlagen oder Derivatgeschäfte mit einem doppelt erhöhten Marktrisiko bspw. durch die Möglichkeit des Setzens auf fallende Kurse.	Extrem hohe Wert- und Kursschwankungen möglich bis zum Total- verlust. Extrem hohe operative und politische Risiken. Permanente Beobachtung erforderlich. Nur zur Beimischung.
Ausgewählte Fondskategorien	Geldmarkt- u. geldmarkt- nahe Fonds (Euro), Renten (Euro) Kurzläufer, Offene Immobilienfonds (Immobilien Europa) ohne wesentliches Währungs- risiko.	Renten (Euro) inkl. Staatsanleihen und Bei- mischung Unternehmens- anleihen (Invest. Grade), Offene Immobilienfonds (Global), Mischfonds (defensiv) inkl. Wert- sicherungs- und Garantiefonds.	Rentenfonds (Long/ Short- Strategie), Unternehmensanleihen (Investment-Grade), Renten (Global), Mischfonds (dynamisch, ablaufoptimiert), Aktien- fonds (Global, Europa inkl. Deutschland).	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).	Aktien (Spezialitäten, mit Fokus auf einzelne Branchen und Länder), Rohstoffe, Währungen, Derivatefonds, Single- und Dachhedgefonds oder im Allgemeinen aufgrund ihrer Anlage- politik stark risiko- behaftete Fonds.
Anlagehorizont mindestens	<b>&lt; 1 bis ca. 3 Jahre</b> (Ausn.: Offene Immobilienfonds mind. 3 bis ca. 5 Jahre; Renten (Euro) Kurzläufer mind. 2 bis ca. 3 Jahre)	<b>3 bis 5 Jahre</b>	<b>5 bis 7 Jahre</b> (Aktienfonds mind. 7 Jahre) (Strategie10-Portfolios mind. 10 Jahre)	<b>7 bis 10 Jahre</b> (Strategie10-Portfolios mind. 10 Jahre)	<b>über 10 Jahre</b>

# Baskets

Basket	Aufteilung in [%]	Fonds	WKN	FP
<b>Basket „Defensiv“</b> Fondsprofil (FP) B*	20,0	Mayerhofer Strategie AMI P a	A1C4DW	A
	10,0	DWS Covered Bond Fund LD	847653	B
	20,0	Bantleon Opportunities S PA	A0NB6N	B
	20,0	WAVE Total Return Fonds R	A0MU8A	B
	10,0	Sarasin-FairInvest-Universal-Fonds A	A0MQR0	B
	10,0	Sauren Global Defensiv A	214466	B
	10,0	Invesco Global Conservative A EUR Acc	260856	B
<b>Basket „Risikomanager“</b> Fondsprofil (FP) C*	10,0	Mayerhofer Strategie AMI P a	A1C4DW	A
	10,0	Bantleon Opportunities L PA	A0NB6S	C
	10,0	WAVE Total Return Fonds R	A0MU8A	B
	20,0	Ethna-AKTIV T	A0X8U6	C
	20,0	Carmignac Patrimoine A EUR Acc	A0DPW0	C
	10,0	Pictet-Multi Asset Global Opps P EUR	A1XD5A	C
	10,0	Perpetuum Vita Basis R	926200	C
	10,0	smart-invest - HELIOS AR B	576214	C
<b>Basket „Nachhaltigkeit“</b> Fondsprofil (FP) D*	20,0	ÖkoWorld ÖkoVision Classic C	974968	D
	20,0	JSS OekoSar Equity Global P EUR dist	A0F6ES	D
	10,0	Ampega Responsibility Fonds	724870	C
	50,0	Sarasin-FairInvest-Universal-Fonds A	A0MQR0	B
<b>Basket „Vermögensstrategie“</b> Fondsprofil (FP) D*	10,0	Acatis Aktien Global Fonds A	978174	C
	10,0	Magellan C	577954	D
	10,0	Perpetuum Vita Basis R	926200	C
	10,0	smart-invest - HELIOS AR B	576214	C
	10,0	M&W Privat	A0LEXD	D
	10,0	FvS SICAV Multiple Opportunities R	A0M430	C
	10,0	Amundi Fds Absolute Vol Wld Eqs AU-C	A0M2HN	C
	10,0	Ethna-AKTIV T	A0X8U6	C
	10,0	Carmignac Patrimoine A EUR Acc	A0DPW0	C
	10,0	G&W - Zinstrend - Fonds	A0NAU4	C
	<b>Basket „Klassiker“</b> Fondsprofil (FP) D*	15,0	FMM-Fonds	847811
10,0		DWS Akkumula LC	847402	C
20,0		Carmignac Investissement A EUR Acc	A0DP5W	C
10,0		#N/A	#N/A	D
10,0		Nordea 1 - European Value BP EUR	973347	C
10,0		JPM Pacific Equity A (dist) USD	971609	D
15,0		Magellan C	577954	D
10,0		BGF Global Allocation A2 EUR Hedged	A0D9QB	C



Ihre Vermögensanlage in den oben aufgeführten Baskets 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.

\* 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“. Quelle: tecis

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