

Stand: 30.09.2020

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 in [%]	Fonds	WKN	SRRI
Basket „Nachhaltigkeit“ Fondsprofil (FP) D*	20,0	ÖkoWorld ÖkoVision Classic C	974968	6
	20,0	JSS OekoSar Equity Global P EUR dist	A0F6ES	6
	10,0	Ampega Responsibility Fonds	724870	4
	50,0	Sarasin-FairInvest-Universal-Fonds A	A0MQR0	4



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.

Informationen zu den Anlagezielen des Fondsprofils D*

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

* 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

ESG (Environment, Social, Governance)

Der Begriff „ESG“ hat sich als Standard nachhaltiger Anlagen etabliert.

Unter dieser Abkürzung versteht man die drei nachhaltigkeitsbezogene Verantwortungsbereiche von Unternehmen:

- „E“ für Environment steht hierbei z.B. für Umweltverschmutzung oder -gefährdung, Treibhausgasemissionen oder Energieeffizienzthemen.
- „S“ für Social beinhaltet Aspekte wie Arbeitssicherheit und Gesundheitsschutz, Diversity oder gesellschaftliches Engagement.
- „G“ wie Governance steht für eine nachhaltige Unternehmensführung. Hierzu zählen z.B. Themen wie Unternehmenswerte oder Steuerungs- und Kontrollprozesse.

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