

Fondsübersicht und Information zu den Risikoklassen

für die

- TopPerformer Privatrente
- TopPerformer Basisrente
- SafePerformer Riester Rente

Stand: 30.06.2019

Im Rahmen der TopPerformer Privatrente und Basisrente bzw. der SafePerformer Riester Rente können Sie derzeit aus folgenden Portfolios bzw. Fonds auswählen:

Vorsorgeportfolios

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. [%]		
HLE Active Managed Portfolio Konservativ	A1JMPP	3	29.02.2012	EUR	1,40	-1,22	1,65	2,05	2,71	3,96	★★★★
HLE Active Managed Portfolio Ausgewogen	A1JMPM	4	29.02.2012	EUR	1,60	-2,94	2,69	3,24	3,93	6,29	★★★
HLE Active Managed Portfolio Dynamisch	A1JMPN	4	29.02.2012	EUR	1,70	-3,25	3,93	3,91	5,09	8,09	★★★

Vermögensverwaltende Fonds

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. [%]		
Acatis Gané Value Event Fonds A	A0X754	4	15.12.2008	EUR	1,65	1,45	5,94	5,28	9,59	6,48	★★★★★
Carmignac Patrimoine A EUR Acc	A0DPW0	4	07.11.1989	EUR	1,50	-6,56	-1,23	0,83	7,25	5,08	★★
DJE - Zins & Dividende PA (EUR)	A1C7Y8	4	16.02.2011	EUR	1,50	-0,61	3,54	6,04	5,49	4,93	★★★★★
DWS Concept DJE Alpha Renten Global LC	974515	3	30.04.1998	EUR	1,30	-3,86	0,50	1,38	4,10	3,55	★★★★
Ethna-DEFENSIV T	A0LF5X	3	02.04.2007	EUR	0,80	1,43	-0,04	0,71	3,93	2,79	★★★
Frankfurter Aktienfds für Stiftungen T	A0M8HD	4	15.01.2008	EUR	1,25	-16,38	-0,65	3,26	8,13	8,09	★★★★
FvS SICAV Multiple Opportunities R	A0M430	5	23.10.2007	EUR	1,53	3,78	4,64	6,58	8,53	6,98	★★★★★
FvS - Multi Asset - Defensive R	A0M43U	4	01.07.2015	EUR	1,53	-0,03	1,74	3,36	2,20	4,09	★★★★
Sarasin-FairInvest-Universal-Fonds A	A0MQR0	3	15.05.2007	EUR	0,75	-0,84	0,72	1,47	2,28	3,86	★★★★
Sauren Global Stable Growth A	791695	4	21.12.2001	EUR	0,74	-2,74	3,38	4,01	5,54	7,30	★★★★

Fondsübersicht

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. [%]		
Geldmarktfonds											
DWS Rendite Optima Four Seasons	A0F426	1	29.08.2005	EUR	0,10	-0,37	-0,31	-0,18	0,95	0,05	k.A.
Rentenfonds											
Kurzläufer											
Carmignac Sécurité A EUR Acc	A0DP51	2	26.01.1989	EUR	0,80	-1,24	-0,36	0,25	4,39	1,55	★★★★
Euroland / Europa											
Allianz Rentenfonds A EUR	847140	3	16.04.1982	EUR	0,55	3,26	0,44	1,76	6,00	2,87	★★★★
BGF Euro Bond A2	973514	3	31.03.1994	EUR	0,75	3,33	1,45	2,77	5,05	2,66	★★★★★
Welt											
Templeton Global Bond A(acc)EUR	749655	5	09.09.2002	EUR	0,75	8,67	4,07	4,61	6,14	9,45	★★★★
Schwellenländer											
Pictet-Global Emerging Debt P USD	675194	4	13.04.1999	USD	1,10	9,70	2,93	7,19	7,19	6,71	★★★
Unternehmensanleihen											
Invesco Euro Corporate Bond A EUR Acc	A0J20H	3	31.03.2006	EUR	1,00	2,47	1,73	1,67	4,64	2,82	★★★★
Hochzinsanleihen											
Robeco High Yield Bonds DH €	988158	3	17.04.1998	EUR	1,00	2,58	3,66	3,40	5,71	3,84	★★★★★
Threadneedle (Lux) Eurp Hi Yld Bd 1E	A2JN8N	3	29.08.2018	EUR	1,20	2,10	3,47	2,92	1,60	3,40	★★★
Garantiefonds ²⁾											
HLE Euro-Garant 80 Flex	A0JELX	3	26.06.2006	EUR	1,85	-1,66	-1,51	-2,15	0,32	1,46	k.A.
Aktiefonds											
Deutschland											
Allianz Thesaurus AT EUR	847501	6	08.11.1958	EUR	1,50	-14,64	2,77	3,75	-	14,08	★★★
DWS Deutschland LC	849096	6	20.10.1993	EUR	1,40	-13,40	4,44	4,48	8,19	16,03	★★★★
Euroland / Europa											
Janus Henderson Hrz Pan Eurp Eq A2 EUR	982670	5	30.11.2001	EUR	1,20	-4,87	0,45	2,77	5,87	11,31	★★★
Invesco Pan Eur StructEq A EUR Acc	796421	5	06.11.2000	EUR	1,30	-7,75	1,98	4,55	3,28	9,70	★★★★
Asien											
Invesco Pacific Equity A USD AD	A2JLA3	5	07.09.2018	USD	1,98	-6,20	8,25	8,26	-2,17	10,41	★★★★
Vontobel Asia Pacific Equity B USD	987184	5	25.02.1998	USD	1,65	1,84	8,99	9,74	7,96	10,26	★★★★
Nordamerika inkl. USA											
Threadneedle (Lux) American AU	974980	5	31.10.1995	USD	1,50	6,38	10,78	12,54	7,47	13,31	★★★
Vontobel US Equity B USD	972046	5	21.11.1991	USD	1,65	13,98	12,72	15,47	10,27	11,39	★★★★

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. [%]		
Aktienfonds (Fortsetzung)											
Welt											
DWS Akkumula LC	847402	5	03.07.1961	EUR	1,45	4,85	7,66	9,56	0,00	11,04	★★★★
DWS Top Dividende LD	984811	5	28.04.2003	EUR	1,45	8,30	3,84	7,26	9,15	7,32	★★★
Fidelity International A-Dis-USD	973269	5	31.12.1991	USD	1,50	1,66	6,02	8,41	7,07	10,61	★★★★
FvS Bond Opportunities RT	A2AQKG	3	18.10.2016	EUR	0,93	4,04	3,86	4,02	2,56	3,07	★★★★★
MFS Meridian Global Equity A1 EUR	989632	6	12.03.1999	EUR	1,05	7,24	7,99	9,11	6,09	11,09	★★★★
Schwellenländer											
AS SICAV I Latin Amer Eq S Acc USD ³⁾	A1CS3W	6	26.07.2010	USD	1,92	15,25	10,93	2,18	1,27	19,84	★★★★
Magellan C	577954	6	18.04.1988	EUR	1,75	-3,96	6,23	5,39	6,50	11,55	★★★
Schroder ISF Emerging Europe A Dis EURAV	933673	6	28.01.2000	EUR	1,50	10,57	13,85	6,86	6,27	12,94	★★★★★
Themen und Spezialitäten											
DJE - Agrar & Ernährung PA (EUR)	A0NGGC	5	02.06.2008	EUR	1,70	-4,72	5,20	2,70	5,02	9,81	★★★
Pictet-Water P EUR	933349	5	19.01.2000	EUR	1,60	7,10	6,57	8,78	6,12	10,64	★★★
T. Rowe Price Gbl Natrl Res Eq A USD	A0MKKC	6	05.11.2007	USD	1,60	-10,91	-0,13	-1,25	-0,62	14,73	★★★★

Laufzeitfonds (Fonds stehen für das Ablaufmanagement zur Verfügung) ⁴⁾

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	2	03.07.2006	EUR	1,10	0,00	2,51	4,38	3,15	2,79	★★★★
Fidelity Target™ 2025 (Euro) A-Acc-EUR	A0J218	4	03.07.2006	EUR	1,50	1,50	4,41	5,80	3,48	6,32	★★★★★
Fidelity Target™ 2030 (Euro) A-Acc-EUR	A0J219	5	03.07.2006	EUR	1,50	0,55	5,17	6,56	3,87	7,98	★★★★★
Fidelity Target™ 2035 (Euro) A-Acc-EUR	A0J22C	5	26.06.2006	EUR	1,50	0,26	5,72	7,04	4,43	9,27	★★★★
Fidelity Target™ 2040 (Euro) A-Acc-EUR	A0J22E	5	26.06.2006	EUR	1,50	-0,03	5,92	7,16	4,47	9,90	★★★★

Quellen und Hinweise:

¹⁾ Morningstar - MorningstarDirect: Stand 30.06.2019

²⁾ 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.

³⁾ Aufgelegt am 26.07.2010. Bis Juli 2010 wird für den Fonds die historische Entwicklung des Credit Suisse Equity Fund (Lux) Latin America Aberdeen herangezogen.

⁴⁾ Angebot der Laufzeitfonds unterliegt nicht dem 5R-Qualitätssicherungsprozess

Rückvergütungen

Anlageklassen	Spannbreiten der Rückvergütungen [%]	
	von	bis
Geldmarktfonds	0	0,13
Rentenfonds	0,25	0,63
Aktiefonds	0,24	0,97
Sonstige	0,43	0,89

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 Ertragsrisiken 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	Ertragsrisiko 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 oder einfach auf unserer Homepage der Heidelberger Lebensversicherung AG (www.heidelberger-leben.de) im Fonds-Quickrank (unter "Risikoprofil SRRI") bzw. direkt über die Morningstar-Fondsfactsheets.

Herausgegeben von:
 Heidelberger Lebensversicherung AG • Im Breitspiel 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