



Meine Rente? Besser clever!

☞ Private Altersvorsorge → CleverInvest Privatrente → Regelmäßige Einzahlung

Eins steht für kluge Köpfe außer Frage: Um sorgenfrei an die Zukunft denken zu können, ist private Vorsorge ein Muss. Und das am besten auf die schlaue Art! Mit CleverInvest von HDI sichern Sie sich eine lebenslange Rente. Ganz einfach, unglaublich flexibel und günstig. Stellen Sie Ihre Absicherung so zusammen, dass sie genau zu Ihnen passt – nicht nur einmal, sondern immer wieder. Denn auch Ihr Leben bleibt nicht stehen. CleverInvest begleitet Sie. Und bietet das Beste aus zwei Welten: die Sicherheit einer Rentenversicherung und die Wachstumschancen eines Fondssparplans. So geht Altersvorsorge heute!

Die Grundlagen Ihrer intelligenten Altersvorsorge.



Attraktives Wachstum

Durch individuelle Beratung finden Sie die richtigen Fonds aus unserem breiten Angebot – passend zu Ihren Anlagevorstellungen. Damit optimieren Sie Ihre Renditechancen.



Herausragende Flexibilität

Endlich gibt es eine fondsgebundene Rentenversicherung, die maßgeschneidert zu Ihrem Leben passt. Auch wenn sich Ihre Ziele mal ändern. Schon ab 25 Euro pro Monat.



Überzeugende Sicherheit

Eines ist besonders wichtig: Sie möchten Ihr Angespartes gerade im Alter lebenslang genießen – und zwar ohne Wenn und Aber. Mit CleverInvest läuft alles nach Plan. Durch den Zusatzschutz CleverInvest GOLD sogar im Fall der Berufsunfähigkeit.

HDI Lebensversicherung AG

Sitz der Gesellschaft: Köln

Amtsgericht Köln, HRB 603

Vorsitzender des Aufsichtsrats: Ulrich Rosenbaum

Vorstand: Holm Diez (Vorsitzender), Norbert Eickermann,

Jens Köwing, Fabian von Löbbecke, Thomas Lüer,

Bartłomiej Maciaga, Dr. Thorsten Pauls, Jens Warkentin

04.06.2025, 11:09:09

easv 6.10

Seite 1 von 10

Vertragsdaten

Versicherte Person:	[REDACTED]	
Geburtsdatum der VP:	[REDACTED]	
Versicherungsbeginn:	01.07.2025, Alter: 30 Jahre	
Vereinbarter Rentenbeginn:	01.08.2062, Alter: 67 Jahre	
Beitragszahlung bis:	01.08.2062, Alter: 67 Jahre	
Rentenbezug:	flexibel fondsgebunden	
Anteil im Rentenbezugsfonds:	50 %	
Verrentungsform ¹⁾ :	Teildynamik	
Todesfall-Leistung vor Rentenbeginn:	Maximum aus Fondsguthaben und Summe der gezahlten Beiträge für die Hauptversicherung	
Todesfall-Leistung ab Rentenbeginn:	verfügbares Guthaben	
Vertragsart:	Einzel	
Rebalancing:	aktiviert	
Monatlicher Gesamtbeitrag:	200,00 EUR	
Beitragsdynamik:	5,00 %	
Summe der Zahlbeiträge ohne Dynamik, ohne Zuzahlung:	89.000,00 EUR	
Summe der Zahlbeiträge mit Dynamik:	245.072,42 EUR	
Effektivkosten ²⁾ :	1,14 %	

¹⁾ Bei Volldynamik gilt: Jährliche Erhöhung der monatlichen Gesamtrente aus Überschussanteilen, erstmals zum 01.08.2063. Bei Teildynamik gilt: Bereits zu Rentenbeginn wird die Gesamtrente aus einem Teil der erwarteten Überschussanteile erhöht, daher fallen mögliche künftige Erhöhungen im Vergleich zur Volldynamik geringer aus. Die Erhöhungen sind für die Dauer des Rentenbezugs nicht garantiert.

²⁾ Die Effektivkosten ergeben sich aus einer unverbindlichen Modellrechnung mit den gesetzlich vorgeschriebenen Annahmen für die Wertentwicklung Ihrer Fonds. Der tatsächliche Wert kann höher oder niedriger ausfallen. Nähere Informationen zur Berechnung der Effektivkosten finden Sie in der individuellen Kundeninformation unter III. Modellrechnung und Kosten

Investmentauswahl

Fonds/Portfolio	ISIN	Fondskosten	Risiko/SRI	Beitragsanteil
iShares Core MSCI Emerging Markets IMI UCITS ETF	IE00BKM4GZ66	0,18 %	4	30 %
iShares Core MSCI Europe ETF	IE00B4K48X80	0,12 %	4	20 %
iShares Core S&P 500 UCITS ETF	IE00B5BMR087	0,07 %	5	50 %
Ihr Rentenbezugsfonds				
ETF-Portfolio Nachhaltigkeit	DE000DWS28Z3	0,46 %	3	

Die Fondskosten entsprechen den in den jeweiligen Basisinformationsblättern ausgewiesenen Verwaltungsgebühren und sonstigen Verwaltungs- oder Betriebskosten. Weitere Informationen zu Ihren Fonds entnehmen Sie bitte Ihrem Antrag bzw. Vertrag. Weitergehende Informationen zu allen Fonds und Portfolios können Sie jederzeit aktuell auf unseren Informationsseiten im Internet abrufen: www.hdi.de/intelligentes-investment

Mögliche Leistungen¹⁾ in EUR

Die Rentenzahlung erfolgt lebenslang. Statt einer Rente kann zum Rentenbeginn eine einmalige Kapitalzahlung gewählt werden. Bei den hier dargestellten möglichen Renten haben wir den gewählten Rentenbezug und die gewählte Verrentungsform zugrunde gelegt. Falls ein jährliches Rebalancing der Fonds vereinbart wurde, ist dies in den Berechnungen berücksichtigt.

Angenommene jährliche Wertentwicklung der Fonds vor Fondskosten von 7,00 %

Rentenbeginn	ohne Beitragsdynamik / ohne Zuzahlung			mit Beitragsdynamik / mit Zuzahlung	
	Mögliches Kapital	Mögliche monatliche Gesamtrente	Monatliche Mindestrente ²⁾	Mögliches Kapital	Mögliche monatliche Gesamtrente
01.07.2060	272.219	1.100,47	308,96	521.646	2.108,80
01.08.2062	317.249	1.314,37	377,52	626.627	2.596,13
01.07.2065 ³⁾	384.356	1.656,30	491,59	758.463	3.268,43

Garantierte monatliche Mindestrente je 10.000 EUR Fondsguthaben auf den Teil, der nicht im Rentenbezugsfonds angelegt wird zum 01.08.2062:

23,80 EUR

Das entspricht einer monatlichen Mindestrente je 10.000 EUR auf das gesamte verfügbare Guthaben zum 01.08.2062:

11,90 EUR

Mögliche monatliche Gesamtrente je 10.000 EUR Fondsguthaben zum 01.08.2062:

41,43 EUR

¹⁾ **Die dargestellten möglichen Leistungen sind nicht garantiert.** Es handelt sich nur um beispielhafte Hochrechnungen. Bitte beachten Sie die nachfolgenden „Wichtigen Hinweise zu den möglichen Leistungen“.

²⁾ Die ausgewiesenen Mindestrenten wurden durch Anwendung der garantierten monatliche Mindestrente je 10.000 EUR Fondsguthaben (garantierter Rentenfaktor) auf das mögliche nicht garantierte Kapital berechnet. Bei dem flexiblen fondsgebundenen Rentenbezug mit 50% Anteil im Rentenbezugsfonds, entspricht der garantierte Rentenfaktor der Höhe nach 50% des garantierten Rentenfaktors im flexiblen Rentenbezug. Die ausgewiesenen Mindestrenten sind nicht garantiert.

³⁾ Dargestellt ist ein beitragsfreies Hinausschieben des Rentenbeginns um drei Jahre.

HDI CleverInvest Privatrente (HARF25)

Mögliche monatliche Gesamtrennen¹⁾ zum vereinbarten Rentenbeginn in EUR

Gewählter Rentenbezug: flexibel fondsgebunden 50 %

jährliche Wertentwicklung der Fonds von...	ohne Beitragsdynamik / ohne Zuzahlung		mit Beitragsdynamik / mit Zuzahlung	
	Teildynamik		Teildynamik	
3,0 %	541,41		1.315,61	
5,0 %	832,34		1.816,71	
7,0 %	1.314,37		2.596,13	
7,0 %	1.314,37		2.596,13	

Alternativer Rentenbezug: flexibel

jährliche Wertentwicklung der Fonds von...	ohne Beitragsdynamik / ohne Zuzahlung		mit Beitragsdynamik / mit Zuzahlung	
	Volldynamik	Teildynamik	Volldynamik	Teildynamik
3,0 %	366,01	465,91	889,40	1.132,17
5,0 %	562,70	716,29	1.228,17	1.563,40
7,0 %	888,56	1.131,10	1.755,08	2.234,13
7,0 %	888,56	1.131,10	1.755,08	2.234,13

Ein Wechsel des Rentenbezugs und der Verrentungsform ist zum Rentenbeginn möglich. Beim flexiblen fondsgebundenen Rentenbezug ist nur die Verrentungsform Teildynamik zulässig. Beim flexiblen fondsgebundenen Rentenbezug kann zum Rentenbeginn sowohl der Rentenbezugsfonds als auch der Anteil im Rentenbezugsfonds geändert werden (10 %, 20 %, 30 %, 40 % oder 50 %). Wir werden Sie hierüber vor Rentenbeginn genauer informieren.

¹⁾Die dargestellten möglichen Leistungen sind nicht garantiert. Es handelt sich nur um beispielhafte Hochrechnungen. Bitte beachten Sie die nachfolgenden „Wichtigen Hinweise zu den möglichen Leistungen“.

Mögliche monatliche Gesamtrennen¹⁾ ab Rentenbeginn in EUR

Die Beispielrechnung zeigt, wie sich die Gesamtrente im gewählten flexiblen fondsgebundenen Rentenbezug (50 %) durch Überschüsse und durch die Wertentwicklung des Rentenbezugsfonds entwickeln kann. Wir haben ein mögliches Kapital von 317.249 EUR zugrunde gelegt. Das mögliche Kapital ergibt sich bei einer angenommenen jährlichen Wertentwicklung der Fonds vor Fondskosten von 7,00 %.

Anfang des Monats...	Mögliche monatliche Gesamtrente bei Verrentungsform Teildynamik und einer jährl. Wertentwicklung des Rentenbezugsfonds vor Fondskosten von...			
	3,0 %	5,0 %	7,0 %	7,0 %
01.08.2062	1.314,37	1.314,37	1.314,37	1.314,37
01.07.2065	1.314,37	1.315,03	1.325,63	1.325,63
01.07.2070	1.244,39	1.316,02	1.429,97	1.429,97
01.07.2075	1.191,53	1.316,35	1.527,11	1.527,11
01.07.2080	1.162,37	1.316,35	1.609,65	1.609,65
01.07.2085	1.182,57	1.432,59	1.682,71	1.682,71

¹⁾Die dargestellten möglichen Leistungen sind nicht garantiert. Es handelt sich nur um beispielhafte Hochrechnungen. Bitte beachten Sie die nachfolgenden „Wichtigen Hinweise zu den möglichen Leistungen“.

Mögliche Kapitalleistungen¹⁾ in EUR

Falls ein jährliches Rebalancing der Fonds vereinbart wurde, ist dies in den Berechnungen berücksichtigt.

zum Ende des Monats...	Fondsguthaben ohne Beitragsdynamik / ohne Zuzahlung jährl. Wertentwicklung der Fonds vor Fondskosten von...				Fondsguthaben mit Beitragsdynamik / mit Zuzahlung jährl. Wertentwicklung der Fonds vor Fondskosten von...			
	3,0 %	5,0 %	7,0 %	7,0 %	3,0 %	5,0 %	7,0 %	7,0 %
06.2026	1.734	1.753	1.771	1.771	1.734	1.753	1.771	1.771
06.2027	3.514	3.586	3.659	3.659	3.602	3.675	3.749	3.749
06.2028	5.340	5.504	5.672	5.672	5.613	5.781	5.953	5.953
06.2029	7.214	7.511	7.817	7.817	7.774	8.084	8.404	8.404
06.2030	9.137	9.610	10.105	10.105	10.096	10.599	11.124	11.124
06.2035	21.912	24.162	26.669	26.669	27.114	29.693	32.555	32.555
06.2040	36.474	42.427	49.509	49.509	50.994	58.377	67.057	67.057
06.2045	53.076	65.347	81.084	81.084	84.045	100.466	121.034	121.034
06.2050	72.039	94.346	125.108	125.108	129.269	161.258	204.147	204.147
06.2055	93.888	131.160	186.528	186.528	190.825	248.545	330.828	330.828
06.2060	119.078	177.892	272.219	272.219	274.552	372.763	521.646	521.646
06.2062	130.201	199.938	315.326	315.326	315.753	435.718	622.115	622.115
07.2062	130.678	200.903	317.249	317.249	317.549	438.501	626.627	626.627

Bei **Kündigung** des Vertrags erhalten Sie einen Rückkaufswert in Höhe des Fondsguthabens vermindert um einen Stornoabzug. Bis zum vollendeten 62. Lebensjahr beträgt der Stornoabzug 98,00 EUR, danach 0 EUR.

¹⁾Die dargestellten möglichen Leistungen sind nicht garantiert. Es handelt sich nur um beispielhafte Hochrechnungen. Bitte beachten Sie die nachfolgenden „Wichtigen Hinweise zu den möglichen Leistungen“.

Wichtige Hinweise zu den möglichen Leistungen

Alle hier dargestellten, möglichen Leistungen basieren neben den genannten Wertentwicklungssätzen auf der aktuellen Überschussbeteiligung (Deklaration 2025). Diese kann jährlich neu festgelegt werden. Außerdem sind wir von unveränderten Rechnungsgrundlagen ausgegangen. Es handelt sich nur um beispielhafte Hochrechnungen. Die tatsächlichen Werte können höher oder niedriger ausfallen.

Die möglichen Leistungen sind nicht garantiert.

Die Entwicklung des Fondsguthabens hängt insbesondere von der Wertentwicklung Ihrer gewählten Fonds ab. Sie haben die Chance, dass die Kurse steigen und Sie eine Wertsteigerung Ihrer Fonds erzielen. Bei fallenden Kursen tragen Sie das Risiko eines teilweisen oder vollständigen Wertverlusts. Alle dargestellten **Wertentwicklungssätze sind vor Abzug von Fondskosten (Bruttomethode)** zu verstehen. Die individuellen Fondskosten werden somit in allen Beispielrechnungen berücksichtigt und entsprechen den in den Basisinformationsblättern ausgewiesenen Verwaltungsgebühren und sonstigen Verwaltungs- oder Betriebskosten Ihrer Fonds. An den fondsindividuellen Rückvergütungen der Kapitalanlagegesellschaften beteiligen wir Sie im Rahmen unserer Überschussbeteiligung.

Bei dem flexiblen fondsgebundenen Rentenbezug sind wir bei allen Berechnungen von einem Anteil von 50 % im Rentenbezugsfonds ausgegangen. Die Höhe der garantierten Altersrente steht erst zum Rentenbeginn fest. Sie berechnet sich mit den dann maßgebenden Rechnungsgrundlagen aus dem verfügbaren Guthaben, das nicht im Rentenbezugsfonds angelegt ist. Die garantierte Altersrente entspricht in diesem Fall 50 % der garantierten Altersrente im flexiblen Rentenbezug.

Die Gesamtrente berechnen wir aus dem zum Rentenbeginn vorhandenen Fondsguthaben unter Berücksichtigung der aktuellen Überschussbeteiligung (Deklaration 2025). Dabei verwenden wir die zum Zeitpunkt des Rentenbeginns maßgebenden Rechnungsgrundlagen. Diese umfassen aktuell einen Rechnungszins ab Rentenbeginn von 1,00 % p.a., die Sterbetafel DAV 2004 R sowie Kosten ab Rentenbeginn in Höhe von 1,50 % der Gesamtrente. Bei Wahl eines flexiblen fondsgebundenen Rentenbezugs wird der Teil der Gesamtrente, der sich aus dem Rentenbezugsfonds ergibt, abweichend mit einem Zins von aktuell 5,50 % p.a. berechnet. Weitere Informationen entnehmen Sie bitte Ihrem Antrag bzw. Vertrag. Weitergehende Informationen zu allen Fonds und Portfolios können Sie jederzeit aktuell auf unseren Informationsseiten im Internet abrufen: www.hdi.de/intelligentes-investment.

Versorgung im Alter

- **Zusätzliche Hochrechnung der möglichen (unverbindlichen) Leistungen**

- **Anlage zum Kurzvorschlag**

Die Berechnung der nachfolgenden möglichen Leistungen erfolgt mit zwei Wertentwicklungssätzen in Höhe von 2 % und 7 % pro Jahr.

Für die Berechnung der Leistungen wurden die angenommenen Wertentwicklungssätze **vor Abzug der Fondskosten** (Bruttomethode) zu Grunde gelegt. Erhöhungen aus Dynamiken oder Sonderzahlungen sind hierbei nicht berücksichtigt.

Leistung zum vereinbarten Rentenbeginn am 01.08.2062 (Alter 67 Jahre)

Mögliche Rentenleistungen in Euro bei flexibel fondsgebundenem (50 %) Rentenbezug und einer angenommenen jährlichen Wertentwicklung des Fondsguthabens von

	Verrentungsform Teildynamik	
2 %	441,64	
7 %	1.314,37	

Alternativer Rentenbezug: flexibel und einer angenommenen jährlichen Wertentwicklung des Fondsguthabens von

	Verrentungsform Teildynamik	Verrentungsform Volldynamik
2 %	380,06	298,57
7 %	1.131,10	888,56

Anstelle der lebenslangen Altersrente können Sie eine einmalige Kapitalleistung wählen (Kapitalwahlrecht).

Kapitalleistung zum 01.08.2062

Mögliche Kapitalleistung (unverbindlich) in Euro zum 01.08.2062 bei einer angenommenen jährlichen Wertentwicklung des Fondsguthabens von

2 %	106.599
7 %	317.249

Bitte beachten Sie die zuvor aufgeführten wichtigen Hinweise zu den möglichen Leistungen in Ihrem Kurzvorschlag.

Hinweis:

Die in der zusätzlichen Hochrechnung **dargestellten möglichen (unverbindlichen) Leistungen** in der Zukunft basieren auf der Annahme gleichbleibender Wertsteigerungen. **Sie dienen ausschließlich Illustrationszwecken und können nicht garantiert werden.** Bisherige oder künftige Wertsteigerungen können daraus nicht abgeleitet werden. Die tatsächlichen Ergebnisse können höher oder niedriger sein als die angegebenen Werte.



Attraktives Wachstum: der Kapitalmarkt-Turbo für Ihre Rente.

Mit HDI CleverInvest profitieren Sie von den Vorteilen des Kapitalmarkts. Das ist für eine leistungsfähige Altersvorsorge auch nötig. Denn mit einer cleveren Anlage können Sie das Wirtschaftswachstum langfristig für sich nutzen.

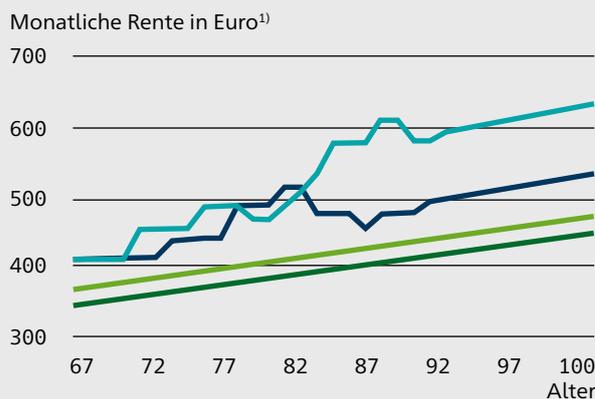
Ihre Rente auf dem Wachstumspfad.

Verschiedene Rentenbezugsmodelle, ein Ziel: Ihre finanzielle Unabhängigkeit im Alter.

- ✓ **Klassisch:** Ihre Anlage liegt zu 100 % im Sicherungsvermögen – inklusive Todesfallschutz während der Renten-garantiezeit.
- ✓ **Flexibel:** Ihre Anlage befindet sich ebenfalls zu 100 % im Sicherungsvermögen. Alternativ können zu Beginn des flexiblen fondsgebundenen Rentenbezugs auch zwischen 10 % und 50 % im Rentenbezugsfonds, der übrige Teil im Sicherungsvermögen investiert sein. Im Todesfall erhalten Ihre Angehörigen das verfügbare Guthaben. Das Besondere: Nur bei HDI können Sie sicher sein, dass Ihr verfügbares Guthaben tatsächlich in dem gewählten Fonds investiert bleibt und nicht im Laufe der Zeit ins Sicherungsvermögen umgeschichtet wird. Zuverlässig und transparent.

Wie könnte sich Ihre Rente entwickeln, wenn Sie mit 67 Jahren in den Ruhestand gehen und ein Fondsguthaben von 100.000 Euro verrenten? Wählen Sie Ihren Favoriten!

Alle Rentenverläufe sind teildynamisch. Das bedeutet: Zu Rentenbeginn wird die Rente durch Überschussanteile aus dem Sicherungsvermögen erhöht.



1) Die dargestellten möglichen Leistungen sind nicht garantiert. Es handelt sich nur um beispielhafte Hochrechnungen. Bitte beachten Sie dazu den Abschnitt „Wichtige Hinweise“.

- Flexibler fondsgebundener Rentenbezug, Start mit 50 % Anlage im Sicherungsvermögen und 50 % Anlage im Rentenbezugsfonds; Kapitalmarktszenario mit angenommener, nicht garantierter Rendite des Rentenbezugsfonds von durchschnittlich 7,8 % p. a.
- Flexibler fondsgebundener Rentenbezug, Start mit 50 % Anlage im Sicherungsvermögen und 50 % Anlage im Rentenbezugsfonds; Kapitalmarktszenario mit angenommener, nicht garantierter Rendite des Rentenbezugsfonds von durchschnittlich 6,1 % p. a.
- Klassischer Rentenbezug mit 100 % Anlage im Sicherungsvermögen; angenommene, nicht garantierte jährliche Rentensteigerung 0,7 %
- Flexibler Rentenbezug mit 100 % Anlage im Sicherungsvermögen; angenommene, nicht garantierte jährliche Rentensteigerung 0,7 %

Attraktive Steuervorteile

Während der Ansparphase sind alle Erträge steuerfrei. Auch ein Fondswechsel führt nicht zu einer Zwischenbesteuerung. Im Rentenbezug wird nur ein geringer gesetzlich definierter Ertragsanteil Ihrer Rente mit Ihrem persönlichen Steuersatz versteuert – das sind zum Beispiel 17 % der Rente bei einem Rentenbezug ab Vollendung des 67. Lebensjahrs. Das gilt nicht im flexiblen fondsgebundenen Rentenbezug solange im Rentenbezugsfonds Kapital vorhanden ist. Dann ist – ebenso

wie bei einer Kapitalleistung oder Entnahmen – der Unterschiedsbetrag zwischen der auszahlenden Gesamrente und den darauf entfallenden, anteiligen Beiträgen als Kapitalertrag zu versteuern. Diese Erträge sind aber nur zur Hälfte steuerpflichtig, wenn Ihre Versicherung seit mindestens 12 Jahren besteht und Sie bei Auszahlung mindestens 62 Jahre alt sind. Ist kein Kapital im Rentenbezugsfonds mehr vorhanden, ist der gesetzlich definierte Ertragsanteil Ihrer Rente zu versteuern.

Nachhaltig erfolgreich

Über unsere breite Auswahl an rund 40 ESG-Fonds erreichen Sie Ihre Renditeerwartungen mit gutem Gewissen. Damit investieren Sie in Unternehmen, die nachweislich die Umwelt (Environment), Soziales (Social) und gute Unternehmensführung (Governance) berücksichtigen.

Auch in der flexiblen fondsgebundenen Rentenphase müssen Sie nicht auf eine nachhaltige Anlage verzichten und können bis zu 50 % in das ETF-Portfolio Nachhaltigkeit investieren.

Breites Fondsangebot.

HDI hat für Sie eine qualitätsgesicherte Fondspalette zusammengestellt: Mit CleverInvest können Sie aus rund 120 Investments namhafter Anbieter die zu Ihnen passende Anlage auswählen – darunter gemanagte Einzelfonds und Portfolios sowie viele kostengünstige ETFs. Das lohnt sich.

Auf ganzer Strecke clever – vom Start bis zu Ihrem Rentenziel.

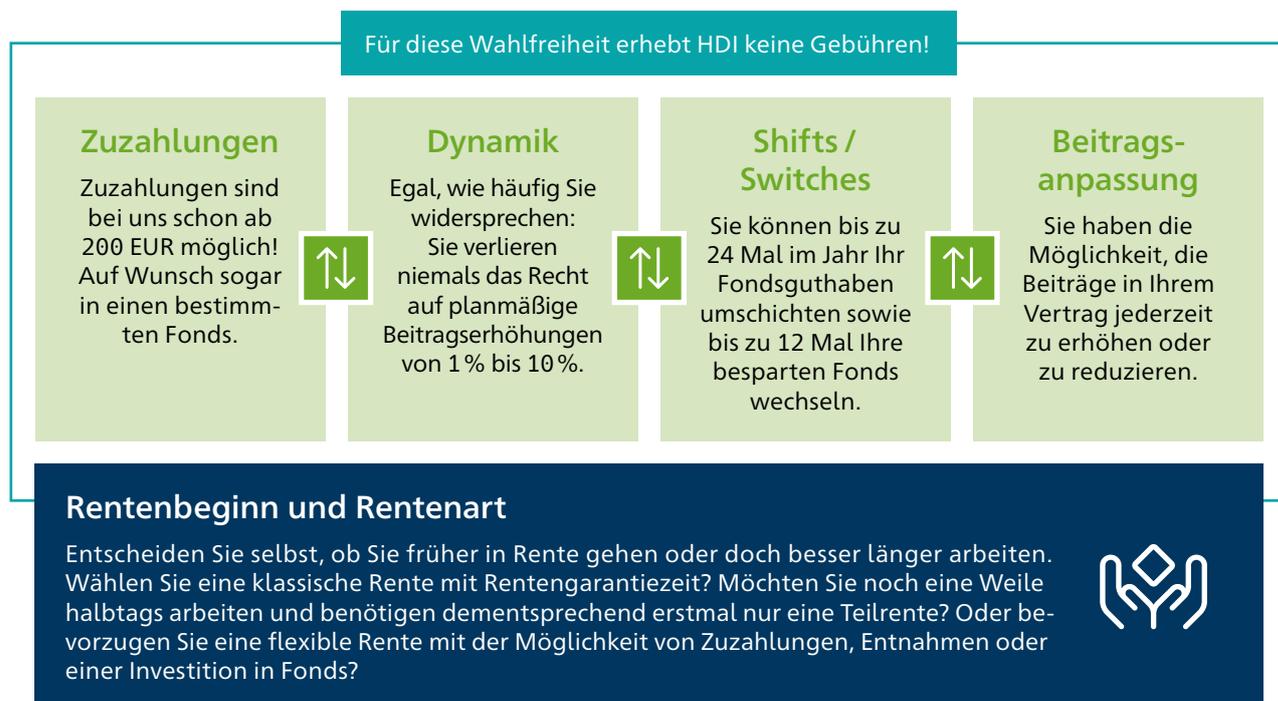
Wer intelligent vorsorgen möchte, braucht einen starken Partner. HDI begleitet Sie deshalb in jeder Phase und eröffnet Ihnen schlaue Optionen – vom ersten Zahltag bis zum Rentenbeginn. So bleiben Sie jederzeit individuell investiert.

- ✓ **Leistungsfähiges Startmanagement:** Mit Ihrer Zuzahlung legen Sie eine größere Geldsumme auf den Tisch. Um auszuschließen, dass Sie an diesem Zahltag einen sehr ungünstigen Einstiegskurs erhalten, können Sie unser kostenfreies Startmanagement für Zuzahlungen einschalten: Ihr Beitrag wird zunächst in einem schwankungsarmen Startfonds angelegt. HDI schichtet dann monatlich und sukzessive aus dem Startfonds in Ihre gewählten Fonds oder ETFs um. Diese Umschichtung kann über einen Zeitraum von 6 bis 36 Monaten erfolgen – das ist Ihre persönliche Entscheidung.
- ✓ **Optionales Rebalancing:** Wir ermöglichen Ihnen den Erhalt Ihrer ursprünglichen Risikoaufteilung auch für Ihren individuellen Fondsmix. Dazu schichten wir jährlich Ihre Fondsanteile so um, dass sie wieder ihrer prozentualen Beitragsaufteilung entsprechen. Gleichzeitig profitieren Sie damit regelmäßig von Kursgewinnen und kaufen Anteile zu günstigen Kursen nach. So halten wir die Balance!
- ✓ **Professionelles Ablaufmanagement:** Zum Rentenbeginn wird Ihr Fondsguthaben aufgelöst und ins Sicherungsvermögen sowie wahlweise auch in einen Rentenbezugsfonds überführt. Um auf der Zielgeraden das Risiko von Kursschwankungen zu reduzieren, bieten wir Ihnen frühestens 5 Jahre vor Rentenbeginn ein Ablaufmanagement an. Wir schichten dann monatlich und sukzessive Ihre Fonds in einen sicherheitsorientierten Zielfonds um.



Herausragende Flexibilität: eine Altersvorsorge, die immer passt.

Heute eine Entscheidung treffen, die Sie 30 Jahre und länger bindet? Das sind Ideen von gestern. Nutzen Sie stattdessen die flexible Vorsorgelösung HDI CleverInvest. Wenn Ihr Leben ständig im Wandel ist, sollte es Ihre fondsgebundene Lebensversicherung auch sein.

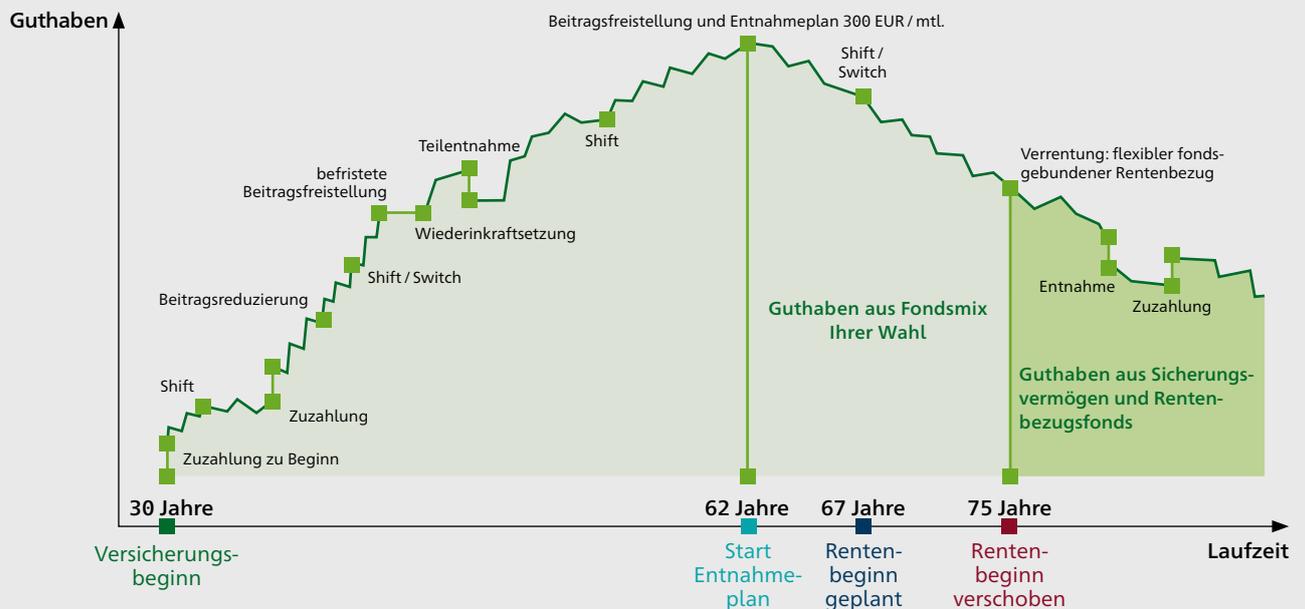




Ihr Plus durch den Entnahmeplan.

- Mit dem Entnahmeplan legen Sie einen monatlichen Betrag fest, den Sie regelmäßig aus Ihrem Fondsguthaben entnehmen. Statt der endgültigen Verrentung wählen Sie zunächst den Entnahmeplan und verschieben Ihren ursprünglich geplanten Rentenbeginn auf einen späteren Zeitpunkt. Oder Sie nutzen den Entnahmeplan zu einer temporären Einkommensüberbrückung.
- Ihr finanzieller Vorteil: Mit dem Entnahmeplan lassen Sie Ihre Fonds weiter für sich arbeiten, ohne auf eine Rente zu verzichten. Dadurch haben Sie die Chance auf insgesamt höhere Leistungen im Alter.
- Sie zahlen dabei nur eine einmalige Gebühr für die erste Entnahme, alle weiteren Entnahmen sind kostenfrei. Mit Ihrem 62. Lebensjahr beginnt die Ablaufphase – dann sind sogar alle Entnahmen kostenfrei. Das Gleiche gilt im flexiblen Rentenbezug.

Gestaltungsbeispiel: So passen Sie Ihre Privatrente ganz einfach Ihrem Leben an.





Überzeugende Sicherheit: damit Ihre Rente ganz nach Plan verläuft.

Heirat, Kinder, Selbständigkeit, Umzug, Neuanfang: Manche Entscheidungen reifen mit den Jahren. Oder kommen ganz plötzlich. Ganz gleich, ob privat oder beruflich – Sie können im Leben nicht alles planen. Aber auf eins können Sie sich verlassen: HDI CleverInvest.

Dreifach sicher: die Garantien von CleverInvest.

- ✓ **Lebenslange Rente**
Sie erhalten eine garantiert lebenslange Rente und profitieren zusätzlich von möglichen Überschussanteilen aus dem Sicherungsvermögen.
- ✓ **Garantierter Rentenfaktor**
Zu Rentenbeginn berechnen wir, wie viel Rente Sie aus Ihrem angesparten Fondsguthaben erhalten. Grundlagen sind Größen wie die Sterbewahrscheinlichkeit und das Zinsniveau. Mit unserem garantierten Rentenfaktor geben wir Ihnen bereits heute die Garantie für ein Mindest-Umrechnungsverhältnis. Und nur bei HDI gilt diese Garantie auch für alle Vertragsänderungen während der Vertragslaufzeit, zum Beispiel Beitragserhöhungen, Zuzahlungen oder dynamische Erhöhungen. Bei einem Vorziehen oder Hinausschieben des Rentenbeginns wird der garantierte Rentenfaktor neu berechnet; wir verpflichten uns jedoch, diese Neuberechnungen mit den ursprünglichen Rechnungsgrundlagen durchzuführen.
- ✓ **Zuverlässiger Todesfallschutz**
Im Todesfall vor Rentenbeginn greift die garantierte Rückzahlung: Ihre Hinterbliebenen erhalten das Maximum aus den gezahlten Beiträgen für die Hauptversicherung und dem Guthaben. Im klassischen Rentenbezug können Sie eine Rentengarantiezeit vereinbaren. Das bedeutet, dass Ihre Hinterbliebenen die Rente beispielsweise bis 5 Jahre nach Rentenbeginn erhalten. Oder Sie entscheiden sich für den flexiblen Rentenbezug oder den flexiblen fondsgebundenen Rentenbezug. Hier erhalten Ihre Hinterbliebenen das verfügbare Guthaben.

Für alle, die mehr wollen: zusätzlicher Schutz für Ihre Rente.

- + **CleverInvest GOLD**
Mit CleverInvest GOLD haben Sie Ihre Altersvorsorge auch für den Fall einer Berufsunfähigkeit glänzend abgesichert. HDI zahlt dann einfach Ihren Beitrag für Sie weiter. Wenn Sie möchten, sogar inklusive einer Beitragsdynamik von bis zu 5% im Berufsunfähigkeitsfall. Den Zusatzschutz erhalten Sie ohne jede Gesundheitsprüfung und nach einer fairen Wartezeit von drei Jahren ab Versicherungsbeginn.



HDI CleverInvest: ausgezeichnet in jeder Beziehung.

Produkt rating: Die CleverInvest Privatrente wurde von namhaften Agenturen mit der Bestnote ausgezeichnet. Mehr Informationen finden Sie hier:
www.hdi.de/produkt-rating

Fonds rating: Wir wählen nur gut oder hervorragend bewertete Fonds für unsere Fondspalette aus. Jetzt mehr erfahren unter:
www.hdi.de/intelligentes-investment



Faire Preisgestaltung

CleverInvest überzeugt im Marktvergleich durch sehr niedrige Effektivkosten und eine hohe Ablaufleistung. Wir stehen für eine durch und durch faire Kalkulation. So teilen wir Ihnen sämtliche Überschüsse direkt laufend zu. Durch unseren Verzicht auf Schlussgewinne entgeht Ihnen auch bei vorzeitigen Auszahlungen oder Verrentungen nichts. Darauf können Sie sich verlassen!



Die Fondsauswahl für höchste Anforderungen.

👤 Private Altersvorsorge → Fondsgebundene HDI Tarife → Neugeschäft

Die Altersvorsorge mit dem hohen IQ!

HDI stellt die Fondsauswahl besonders sorgfältig zusammen. Sie können aus einer Vielzahl von Investments namhafter Anbieter die zu Ihnen passende Anlage auswählen – darunter gemanagte Einzelfonds, Portfolios sowie kostengünstige Indexfonds (ETF). Das lohnt sich.

Nachhaltig erfolgreich.

HDI bietet Ihnen eine breit gefächerte Auswahl nachhaltiger Fonds in allen Fondskategorien an. Wir haben dabei nur diejenigen Fonds als nachhaltig gekennzeichnet, die Nachhaltigkeitsziele verfolgen und nachweislich zu einem Mindestanteil mindestens einer der Nachhaltigkeitspräferenzen entsprechen.

Investments mit individuellem Freiraum.

HDI bietet nicht nur hohe Investment-Qualität, sondern auch viel Raum für individuelle Gestaltung:

- ✓ Switchen von Beiträgen¹⁾ und Shiften von Vertragsguthaben²⁾
- ✓ kein Ausgabeaufschlag
- ✓ innerhalb der Fondspolice bis zu 20 Fonds gleichzeitig besparen

Welcher Kundentyp sind Sie?

Haben Sie ganz konkrete Investmentpräferenzen und möchten beispielsweise gezielt in bestimmte Regionen wie Asien oder in Themen wie Infrastruktur oder Technologie investieren?

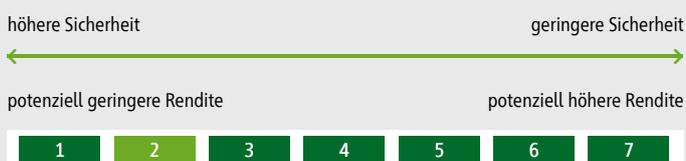
Oder möchten Sie sich entspannt zurücklehnen und in aktiv gemanagte Portfolios, Misch- oder Dachfonds investieren? Die Fondsmanager verfolgen für Sie die Geschehnisse an den weltweiten Kapitalmärkten und schichten entsprechend der Risikolage stetig zwischen Aktien und Anleihen um.

Die SRI-Klassifizierung einer Investmentstrategie.

Investmentfonds und Portfolios werden in SRI-Klassen eingeteilt. Der Summary Risk Indikator (SRI) ist ein standardisierter Risikoindikator. Er

Darstellung des SRI in einer Punkteskala

Beispiel SRI 2:



berücksichtigt sowohl die Wertschwankungen (Volatilität) der Kapitalanlage (Marktrisiko) als auch die Bonität des Emittenten (Kreditrisiko). Dabei verwenden alle Kapitalverwaltungsgesellschaften eine europaweit vorgeschriebene Formel.

Die individuelle Fondsauswahl kann so einfach sein: dank dem HDI FondsGuide.

Wichtige Entscheidungsgrundlagen für Ihre Fondsauswahl ist die Bestimmung Ihres persönlichen Sicherheitsbedürfnisses. Aber auch Präferenzen wie beispielsweise kostengünstige ETFs oder nachhaltige Fonds oder eine Investition in bestimmte Regionen oder Themen wie Infrastruktur oder Technologie.

Unser FondsGuide geleitet Sie mit wenigen gezielten Fragen zu einem Fondsmix, der exakt Ihrem Sicherheitsbedürfnis und Ihren Präferenzen entspricht. Zudem nimmt der FondsGuide bei der Erstellung Ihres Fondsmix eine professionelle Rendite-Risiko-Optimierung anhand umfangreicher Fondsdaten vor. Der Einsatz eines derartigen Optimierungs-Algorithmus ist im Rahmen einer Fondspolice am deutschen Versicherungsmarkt einzigartig!



Detaillierte Beschreibungen der einzelnen Fonds und Portfolios können Sie den Fondsinformationen Ihres Vertrags entnehmen. Weitere Informationen finden Sie auch in unseren Factsheets und in den jeweiligen Verkaufsprospekten der Fondsgesellschaften. Diese und vieles mehr finden Sie im Internet unter: www.hdi.de/intelligentes-investment.

- 1) Switchen = Die zukünftigen Beiträge werden entsprechend der neuen Fondsaufteilung investiert. Dies ist max. 12 Mal im Jahr möglich.
- 2) Shiften = Das vorhandene Fondsvermögen wird entsprechend der neuen Fondsaufteilung umgeschichtet.

Ihre Fondsauswahl

Name	ISIN	Artikel gem. OffenlegungsVO ¹	ETF	Morningstar Kategorie	Summe lfd. Kosten	Risiko (SRI) ²	Morningstar Rating ³	Morningstar Sustainability Rating ⁴
Gemanagte Portfolios / Baskets								
Anlagekonzept Rendite und Stabilität				Sonstige				↗
ETF-Portfolio Nachhaltigkeit	DE000DWS2823			Sonstige				↗
HDI Substanz	HG0005WP0016	Artikel 6		Sonstige				↗
² High Constant Portfolio (W)	HG000WS00058	Artikel 6		Sonstige	0,57%	4		↗
² Multi Asset Portfolio (W)	HG000WS00012	Artikel 6		Sonstige	0,63%	3		↗
² Rendite Plus Portfolio Nachhaltigkeit (W)	HG000WS00036	Artikel 8		Sonstige	0,86%	3		↗
Top Mix Strategie Plus	HG000MF00075	Artikel 6		Sonstige	0,90%	3		↗
Aktienfonds Asien								
Amundi Index MSCI Pacific Ex Japen SRI PAB - UCITS ETF DR - EUR C EUR	LU1602144906	Artikel 8	✓	Aktien Pazifik ohne Japan	0,52%	4	★	↗
Comgest Growth Japan EUR I Acc	IE00BZ0RSN48	Artikel 8		Aktien Japan Standardwerte	0,96%	4	★	↗
DWS ESG Top Asien LC	DE0009769760	Artikel 8		Aktien Asien-Pazifik	1,89%	4	★★★★	↗
Fidelity Funds - Greater China Fund A-DIST-USD SGD	LU0048580855	Artikel 8		Aktien Greater China	2,84%	5	★★★	↗
Franklin FTSE China UCITS ETF EUR	IE00BHZRR147	Artikel 6	✓	Aktien China	0,20%	5	★★★	↗
Franklin FTSE India UCITS ETF EUR	IE00BHZRQZ17	Artikel 6	✓	Aktien Indien	0,20%	4	★★★	↗
Franklin MSCI China Paris Aligned Climate UCITS ETF USD Acc EUR	IE000EBC027	Artikel 8	✓	Aktien China	0,27%	5		↗
iShares VII PLC - iShares Core MSCI Pac ex-Jpn ETF USD Acc EUR	IE00B52MJY50	Artikel 6	✓	Aktien Pazifik ohne Japan	0,22%	4	★★★	↗
JPMorgan Funds - Pacific Equity Fund A (dist) - USD	LU0052474979	Artikel 8		Aktien Asien-Pazifik	2,14%	4	★★★★	↗
UBS(Lux)Fund Solutions – MSCI Pacific Socially Responsible UCITS ETF(USD)A-dis EUR	LU0629460832	Artikel 8	✓	Aktien Asien-Pazifik	0,30%	4	★★★	↗
Vanguard FTSE Developed Asia Pacific ex Japan UCITS ETF USD Accumulation EUR	IE00BK5BQZ41	Artikel 6	✓	Aktien Asien-Pazifik ohne Japan	0,18%	4	★★	↗
Vanguard FTSE Japan UCITS ETF USD Accumulation EUR	IE00BFMYX26	Artikel 6	✓	Aktien Japan Standardwerte	0,17%	4	★★★	↗
Aktienfonds Diverse								
LO Funds - Golden Age Syst. Hdg (EUR) PA	LU0161986921	Artikel 8		Aktien sonstige	1,93%	4		↗
Aktienfonds Emerging Markets								
Comgest Growth Emerging Markets EUR I Acc	IE00B4VRKF23	Artikel 8		Aktien Schwellenländer weltweit	1,28%	4	★	↗
iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF USD (Acc) EUR	IE00BKM4GZ66	Artikel 6	✓	Aktien Schwellenländer weltweit	0,26%	4	★★★★	↗
iShares MSCI EM SRI UCITS ETF USD (Acc) EUR	IE00BYVJRP78	Artikel 8	✓	Aktien Schwellenländer weltweit	0,33%	4	★★★	↗
Nordea 1 - Emerging Stars Equity BI EUR	LU0602539271	Artikel 8		Aktien Schwellenländer weltweit	1,13%	5	★★★	↗
Vanguard FTSE Emerging Markets UCITS ETF USD Accumulation EUR	IE00BK5BR733	Artikel 6	✓	Aktien Schwellenländer weltweit	0,29%	4	★★★★	↗
Aktienfonds Europa								
Ampega Diversity Plus Aktienfonds P(a)	DE000A12BRD6	Artikel 8		Aktien Europa Standardwerte Blend	1,26%	4	★★★★	↗
Amundi Index Solutions - Amundi Prime Eurozone UCITS ETF DR	LU1931974429	Artikel 6	✓	Aktien Euroland Standardwerte	0,17%	4	★★★	↗
Comgest Growth Europe EUR Acc	IE0004766675	Artikel 8		Aktien Europa Standardwerte Growth	1,62%	4	★★★★	↗
CT (Lux) - European Select Class 1E (EUR Accumulation Shares)	LU1868839181	Artikel 8		Aktien Europa ohne Großbritannien	1,88%	5	★★★	↗
CT (Lux) - European Smaller Companies 1E (EUR Accumulation)	LU1864952335	Artikel 8		Aktien Europa ohne Großbritannien Nebenwerte	1,82%	5	★★★	↗
Dimensional European Small Companies Fund EUR Accumulation	IE0032769055	Artikel 6		Aktien Europa Nebenwerte	0,60%	4	★★★★	↗
DWS Concept Platow LC	LU1865032954	Artikel 6		Aktien Deutschland Nebenwerte	1,65%	4	★★★★★	↗
DWS Deutschland LC	DE0008490962	Artikel 8		Aktien Deutschland	1,69%	5	★★	↗
Fidelity Funds - European Growth Fund A-DIST-EUR SGD	LU0048578792	Artikel 8		Aktien Europa Standardwerte Blend	2,20%	4	★★★	↗
Franklin STOXX Europe 600 Paris Aligned Climate UCITS ETF	IE00BMDPB65	Artikel 8	✓	Aktien Europa Standardwerte Blend	0,17%	4	★★★	↗
HSBC Responsible Investment Funds - SRI Euroland Equity AC	FR0000437113	Artikel 8		Aktien Euroland Standardwerte	1,67%	4	★★★	↗

Name	ISIN	Artikel gem. OffenlegungsVO ¹	ETF	Morningstar Kategorie	Summe lfd. Kosten	Risiko (SRI) ²	Morningstar Rating ³	Morningstar Sustainability Rating ⁴
iShares Core DAX® UCITS ETF (DE) EUR (Acc)	DE0005933931	Artikel 6	✓	Aktien Deutschland	0,16%	5	★★★★	🌱🌱🌱🌱
iShares Core MSCI Europe UCITS ETF EUR (Acc) EUR	IE00B4K48X80	Artikel 6	✓	Aktien Europa Standardwerte Blend	0,16%	4	★★★★	🌱🌱
iShares MSCI Europe SRI UCITS ETF EUR (Acc) EUR	IE00B52V196	Artikel 8	✓	Aktien Europa Standardwerte Blend	0,24%	4	★★★★	🌱🌱🌱🌱🌱
iShares VII PLC - iShares Core FTSE 100 ETF GBP Acc EUR	IE00B53HP851	Artikel 6	✓	Aktien Großbritannien Standardwerte	0,14%	4	★★★★	🌱🌱
Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Momentum (RZ) T	AT0000A1U7L1	Artikel 8		Aktien Europa mittelgroß	1,02%	4	★★★	🌱🌱🌱🌱🌱
UBS(Lux)Fund Solutions – MSCI EMU Socially Responsible UCITS ETF(EUR)A-dis	LU0629460675	Artikel 8	✓	Aktien Euroland Standardwerte	0,20%	4	★★★★	🌱🌱🌱🌱🌱
Vanguard FTSE Developed Europe UCITS ETF EUR Accumulation	IE00BK5BQX27	Artikel 6	✓	Aktien Europa Standardwerte Blend	0,13%	4	★★★★	🌱🌱
Xtrackers Euro Stoxx 50 UCITS ETF 1C	LU0380865021	Artikel 6	✓	Aktien Euroland Standardwerte	0,10%	5	★★★★★	🌱🌱🌱🌱
Aktienfonds Global								
Bantleon Global Challenges Index-Fonds I	DE000A0LGNP3	Artikel 8	✓	Aktien weltweit Standardwerte Blend	0,80%	4	★★	🌱🌱🌱🌱🌱
Dimensional Global Core Equity Fund EUR Accumulation	IE00B2PC0260	Artikel 6		Aktien weltweit Standardwerte Blend	0,30%	4	★★★★	🌱🌱
Dimensional Global Small Companies Fund EUR Accumulation	IE00B67WB637	Artikel 6		Aktien weltweit Nebenwerte	0,40%	5	★★★	🌱🌱
Dimensional Global Targeted Value Fund EUR Accumulation	IE00B2PC0716	Artikel 6		Aktien weltweit Nebenwerte	0,50%	5	★★★★	🌱🌱
Dimensional World Equity Fund EUR Accumulation	IE00B4MJ5D07			Aktien weltweit Flex-Cap	0,40%	4	★★★★	🌱
DWS ESG Akkumula TFC	DE000DWS2L90	Artikel 8		Aktien weltweit Standardwerte Blend	0,91%	4	★★★★	🌱🌱🌱
DWS Global Value SC	LU1057898238	Artikel 8		Aktien weltweit Standardwerte Value	0,98%	4	★★★	🌱🌱
DWS Top Dividende TFC	DE000DWS18Q3	Artikel 8		Aktien weltweit dividendenorientiert	0,92%	3	★★★	🌱🌱
iShares Core MSCI World UCITS ETF USD (Acc) EUR	IE00B4L5Y983	Artikel 6	✓	Aktien weltweit Standardwerte Blend	0,20%	4	★★★★★	🌱🌱
iShares MSCI World Islamic UCITS ETF USD (Dist) EUR	IE00B27YCN58		✓	Aktien weltweit islamkonform	0,31%	4	★★★★	🌱🌱
iShares MSCI World Quality Dividend ESG UCITS ETF USD (Dist) EUR	IE00BYHYSQ67	Artikel 8	✓	Aktien weltweit dividendenorientiert	0,42%	4	★★★★	🌱🌱🌱🌱
iShares MSCI World SRI UCITS ETF EUR (Acc) EUR	IE00BYX2JD69	Artikel 8	✓	Aktien weltweit Standardwerte Blend	0,21%	4	★★★★	🌱🌱🌱🌱
JSS Sustainable Equity - Global Thematic P EUR dist	LU0229773345	Artikel 8		Aktien weltweit Standardwerte Growth	2,20%	4	★★	🌱🌱🌱
M&G (Lux) Global Themes Fund EUR A Acc	LU1670628491	Artikel 8		Aktien weltweit Standardwerte Blend	2,17%	4	★★	🌱🌱🌱🌱
M&G (Lux) Positive Impact Fund EUR C Acc	LU1854107577	Artikel 9		Aktien weltweit Flex-Cap	1,09%	4	★★★	🌱🌱🌱🌱
Morgan Stanley Investment Funds - Global Brands Fund A JPY	LU0119620416	Artikel 8		Aktien weltweit Standardwerte Blend	1,87%	4	★★★★	🌱🌱🌱🌱🌱
Pictet-Global Megatrend Selection I EUR	LU0386875149	Artikel 8		Aktien weltweit Flex-Cap	1,20%	4	★★★★	🌱🌱🌱🌱
Schroder International Selection Fund Global Sustainable Growth A Accumulation USD	LU0557290698	Artikel 8		Aktien weltweit Standardwerte Growth	1,83%	4	★★★★★	🌱🌱🌱🌱🌱
terrAssisi Aktien I AMI I (a)	DE000A2DVTE6	Artikel 8		Aktien weltweit Standardwerte Blend	0,67%	4	★★★★	🌱🌱🌱🌱🌱
UBS(Lux)Fund Solutions – MSCI World Socially Responsible UCITS ETF(USD)A-dis EUR	LU0629459743	Artikel 8	✓	Aktien weltweit Standardwerte Blend	0,20%	4	★★★★	🌱🌱🌱🌱🌱
Vanguard FTSE All-World UCITS ETF USD Accumulation EUR	IE00BK5BQT80	Artikel 6	✓	Aktien weltweit Standardwerte Blend	0,24%	4	★★★★	🌱🌱
Vanguard Global Small-Cap Index Fund EUR Acc	IE00B42W4L06	Artikel 6	✓	Aktien weltweit Nebenwerte	0,34%	4	★★★★	🌱🌱
Aktienfonds Nordamerika								
Brown Advisory US Sustainable Growth Fund USD Class B Dis Shares	IE00BF1T6T10	Artikel 8		Aktien USA Standardwerte Growth		5	★★★	🌱🌱🌱🌱
Fidelity Funds - America Fund A-DIST SGD	LU0048573561	Artikel 8		Aktien USA Standardwerte Value	2,08%	4	★★★	🌱🌱🌱🌱
Franklin Innovation Fund W(acc) USD	LU2063273168	Artikel 8		Aktien USA Standardwerte Growth	0,94%	5	★★	🌱🌱🌱🌱
Franklin S&P 500 Paris Aligned Climate UCITS ETF EUR	IE00BMDPBZ72	Artikel 8	✓	Aktien USA Standardwerte Blend	0,09%	5	★★★★	🌱🌱🌱🌱
iShares Core S&P 500 UCITS ETF USD (Acc) EUR	IE00B5BMR087	Artikel 6	✓	Aktien USA Standardwerte Blend	0,09%	5	★★★★★	🌱🌱🌱
iShares NASDAQ 100 UCITS ETF USD (Acc) EUR	IE00B53SZB19	Artikel 6	✓	Aktien USA Standardwerte Growth	0,33%	5	★★★★★	🌱🌱

Name	ISIN	Artikel gem. OffenlegungsVO ¹	ETF	Morningstar Kategorie	Summe lfd. Kosten	Risiko (SRI) ²	Morningstar Rating ³	Morningstar Sustainability Rating ⁴
UBS(Lux)Fund Solutions – MSCI USA Socially Responsible UCITS ETF(USD)A-dis EUR	LU0629460089	Artikel 8	✓	Aktien USA Standardwerte Blend	0,20%	5	***	
Vanguard FTSE North America UCITS ETF USD Accumulation EUR	IE00BK5BQW10	Artikel 6	✓	Aktien USA Standardwerte Blend	0,11%	5	****	
Aktienfonds Themen / Rohstoffe								
Amundi Funds - Global Ecology ESG A EUR (C)	LU1883318740	Artikel 8		Branchen: Ökologie	2,30%	4	****	
BlackRock Global Funds - Sustainable Energy Fund A2	LU0124384867	Artikel 9		Branchen: Alternative Energien	2,28%	5	****	
BlackRock Global Funds - World Healthscience Fund A2 EUR	LU0171307068	Artikel 8		Branchen: Gesundheitswesen	2,15%	4	****	
BlackRock Global Funds - World Mining Fund A2	LU0075056555	Artikel 6		Branchen: Rohstoffe	2,24%	5	***	
BNP Paribas Funds Aqua Privilege Capitalisation	LU1165135879	Artikel 9		Branchen: Wasser	1,21%	4	****	
DWS Invest Global Agribusiness TFC	LU1663901848	Artikel 8		Branchen: Agrar	1,09%	4	****	
Fidelity Funds - Global Technology Fund Y-DIST-EUR	LU0936579340	Artikel 8		Branchen: Technologie	1,52%	4	*****	
Grönemeyer Gesundheitsfonds Nachhaltig I(a)	DE000A2QFHJ5	Artikel 8		Branchen: Gesundheitswesen	1,46%	4	**	
HANSAGold USD-Klasse A	DE000A0NEKX1	Artikel 6		Rohstoffe - Edelmetalle	1,00%	4		
Invesco Funds - Invesco Asia Consumer Demand Fund Z Accumulation USD	LU0955860589	Artikel 8		Branchen: Konsumgüter und -dienstleistungen	2,17%	5	**	
iShares Automation & Robotics UCITS ETF USD (Acc) EUR	IE00BYZK4552		✓	Branchen: Technologie	0,43%	5	***	
iShares Digital Security UCITS ETF USD Dist EUR	IE00BG0J4841		✓	Branchen: Technologie	0,42%	5	***	
iShares Global Clean Energy UCITS ETF USD (Dist) EUR	IE00B1XNHC34	Artikel 8	✓	Branchen: Alternative Energien	0,77%	5	**	
iShares Global Infrastructure UCITS ETF USD (Dist) EUR	IE00B1FZ5467	Artikel 6	✓	Branchen: Infrastruktur	0,65%	4	****	
iShares Healthcare Innovation UCITS ETF USD (Acc) EUR	IE00BYZK4776	Artikel 8	✓	Branchen: Gesundheitswesen	0,48%	5	**	
iShares Listed Private Equity UCITS ETF USD (Dist) EUR	IE00B1TXHL60	Artikel 6	✓	Branchen: Private Equity	0,81%	5	***	
iShares S&P 500 Information Technology Sector UCITS ETF USD (Acc) EUR	IE00B3WJKG14	Artikel 6	✓	Branchen: Technologie	0,17%	5	*****	
iShares Smart City Infrastructure UCITS ETF USD Inc EUR	IE00BKTJJB70	Artikel 8	✓	Branchen: Infrastruktur	0,43%	4	***	
M&G (Lux) Global Listed Infrastructure Fund EUR C Acc	LU1665237969	Artikel 8		Branchen: Infrastruktur	1,43%	4	***	
MEDICAL BioHealth EUR E Acc	LU1783158469	Artikel 8		Branchen: Biotechnologie	1,28%	5	****	
Nordea 1 - Global Climate and Environment Fund AP EUR	LU0994683356	Artikel 9		Branchen: Ökologie	1,87%	4	****	
ÖkoWorld ÖkoVision® Classic T	LU1727504356	Artikel 9		Branchen: Ökologie	1,96%	4	**	
Robeco Smart Energy D-EUR Capitalisation	LU2145461757	Artikel 9		Branchen: Alternative Energien	1,93%	5	*****	
Tresides Commodity One A	DE000A1W1MH5	Artikel 6		Rohstoffe - Diversifiziert	1,37%	4		
Xtrackers Artificial Intelligence & Big Data UCITS ETF 1C EUR	IE00BGV5VN51	Artikel 8	✓	Branchen: Technologie	0,63%	5	****	
Geldmarktfonds								
Candriam Money Market USD Sustainable I Acc	LU0206982414	Artikel 9		Geldmarkt USD	0,37%	1		
ODDO BHF Money Market CR-EUR	DE0009770206	Artikel 8		Geldmarkt EUR	0,30%	1		
Xtrackers II EUR Overnight Rate Swap UCITS ETF 1C	LU0290358497		✓	Geldmarkt Sonstige	0,10%	1		
Immobilienfonds								
iShares Developed Markets Property Yield UCITS ETF USD (Dist) EUR	IE00B1FZ5350	Artikel 6	✓	Immobilienaktien Global	0,63%	5	***	
Mischfonds								
AB - Emerging Markets Multi-Asset Portfolio A EUR Acc	LU0633140644	Artikel 8		Mischfonds Emerging Markets	2,44%	4	*****	
Acatis Value Event Fonds A	DE000A0X7541	Artikel 8		Mischfonds EUR flexibel - Global	1,80%	4	*****	
Ampega ETFs-Portfolio Select Defensiv P (a)	DE000A0NBPL4	Artikel 8		Mischfonds EUR defensiv - Global	0,85%	3	***	
Ampega ETFs-Portfolio Select Dynamisch P (a)	DE000A0NBPM2	Artikel 8		Mischfonds EUR flexibel - Global	1,09%	4	****	
Ampega ETFs-Portfolio Select Offensiv P (a)	DE000A0BNPN0	Artikel 8		Mischfonds EUR aggressiv - Global	1,06%	5	****	
Amundi Ethik Fonds - R2	AT0000A2RYF9	Artikel 8		Mischfonds EUR defensiv - Global	0,87%	3	***	
Amundi Ethik Fonds Evolution A	AT0000774484	Artikel 8		Mischfonds EUR flexibel - Global	1,71%	3	*****	
BlackRock Global Funds - Global Allocation Fund A2 EUR Hedged	LU0212925753	Artikel 6		Mischfonds EUR ausgewogen - Global	2,35%	4	**	
BlackRock Strategic Funds - Managed Index Portfolios Defensive D5 EUR	LU1191062576	Artikel 8		Mischfonds EUR defensiv - Global	0,59%	3	**	
BlackRock Strategic Funds - Managed Index Portfolios Growth D5	LU1191063541	Artikel 8		Mischfonds EUR aggressiv -	0,69%	4	****	

Name	ISIN	Artikel gem. OffenlegungsVO ¹	ETF	Morningstar Kategorie	Summe lfd. Kosten	Risiko (SRI) ²	Morningstar Rating ³	Morningstar Sustainability Rating ⁴
EUR				Global				
BlackRock Strategic Funds - Managed Index Portfolios Moderate D5 EUR	LU1191063038	Artikel 8		Mischfonds EUR ausgewogen - Global	0,62%	3	***	🌱🌱🌱
C-QUADRAT ARTS Total Return Dynamic IH	AT0000A359P0	Artikel 8		Mischfonds EUR flexibel - Global	1,24%	3		🌱🌱🌱
C-QUADRAT ARTS Total Return ESG IH	AT0000A2RXC8	Artikel 8		Mischfonds EUR flexibel - Global	1,44%	4	**	🌱🌱🌱🌱
Dimensional World Allocation 60/40 Fund EUR Distributing	IE00B9MCSR88	Artikel 6		Mischfonds EUR ausgewogen - Global	0,30%	3	*****	🌱🌱🌱
DJE - Zins & Dividende XP (EUR)	LU0553171439	Artikel 8		Mischfonds EUR ausgewogen - Global	1,53%	3	*****	🌱🌱🌱
Flossbach von Storch - Multi Asset Balanced I	LU0323578061	Artikel 8		Mischfonds EUR ausgewogen - Global	0,93%	3	****	🌱🌱🌱🌱
Flossbach von Storch - Multi Asset Defensive I	LU0323577840	Artikel 8		Mischfonds EUR defensiv - Global	0,95%	3	*****	🌱🌱🌱🌱
Flossbach von Storch - Multi Asset Growth I	LU0323578228	Artikel 8		Mischfonds EUR aggressiv - Global	0,92%	3	****	🌱🌱🌱🌱
1 Flossbach von Storch SICAV - Multiple Opportunities I	LU0945408952	Artikel 8		Mischfonds EUR flexibel - Global	0,90%	3	*****	🌱🌱🌱
Kapital Plus A EUR	DE0008476250	Artikel 8		Mischfonds EUR defensiv	1,18%	3	***	🌱🌱🌱🌱
MFS Meridian Funds - Prudent Capital Fund W1 USD	LU1442549538	Artikel 8		Mischfonds USD ausgewogen	1,01%	3	***	🌱🌱🌱🌱🌱
1 🌱 ÖkoWorld Rock 'n' Roll Fonds C Acc	LU0380798750	Artikel 9		Mischfonds EUR flexibel - Global	2,47%	4	**	🌱🌱🌱🌱
🌱 Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix R A	AT0000859517	Artikel 8		Mischfonds EUR ausgewogen - Global	1,46%	3	****	🌱🌱🌱🌱🌱
🌱 Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Solide RZ T	AT0000A1TMK2	Artikel 8		Mischfonds EUR defensiv - Global	0,72%	2	***	🌱🌱🌱🌱🌱
🌱 Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Wachstum (RZ) A	AT0000A2CMN0	Artikel 8		Mischfonds EUR aggressiv - Global	1,02%	3	***	🌱🌱🌱🌱🌱
Seilern Global Trust A	AT0000934583	Artikel 8		Mischfonds EUR aggressiv - Global	1,77%	4	***	🌱🌱🌱🌱🌱
🌱 Swisscanto (LU) Portfolio Fund - Swisscanto (LU) Portfolio Fund Sustainable Balanced (EUR) AA	LU0208341965	Artikel 9		Mischfonds EUR ausgewogen - Global	1,63%	3	****	🌱🌱🌱🌱🌱
TBF GLOBAL INCOME EUR I	DE0009781997	Artikel 8		Mischfonds EUR defensiv - Global	1,30%	3	*****	🌱🌱🌱
Rentenfonds								
🌱 Ampega Global Green-Bonds-Fonds P (a)	DE0008481086	Artikel 8		Anleihen Global diversifiziert	0,87%	3	****	🌱🌱🌱🌱🌱
Ampega Rendite Rentenfonds	DE0008481052	Artikel 8		Anleihen EUR diversifiziert	0,72%	2	*****	🌱🌱🌱🌱
Ampega Reserve Rentenfonds P a	DE0008481144	Artikel 8		Anleihen EUR diversifiziert Kurzläufer	0,57%	2	****	🌱🌱🌱🌱
🌱 Ampega Unternehmensanleihenfonds	DE0008481078	Artikel 8		Unternehmensanleihen EUR	1,16%	2	****	🌱🌱🌱🌱
Amundi EUR Corporate Bond PAB Net Zero Ambition UCITS ETF Acc EUR	LU1829219127	Artikel 8	✓	Unternehmensanleihen EUR	0,23%	2	***	🌱🌱🌱🌱
🌱 Amundi Responsible Investing - Euro Corporate Bond Climate R USD	FR0013295219	Artikel 8		Anleihen Sonstige	1,28%	2		🌱🌱🌱🌱
Dimensional Euro Inflation Linked Intermediate Duration Fixed Income Fund EUR Accumulation	IE00B3N38C44	Artikel 6		Anleihen EUR inflationsgesichert	0,20%	3	**	🌱🌱🌱🌱
DWS Invest Euro High Yield Corporates LD	LU0616839766	Artikel 8		Anleihen EUR hochverzinslich	1,27%	3	****	🌱🌱
Flossbach von Storch - Bond Opportunities EUR I	LU0399027886	Artikel 8		Anleihen Flexibel Global-EUR Hedged	0,59%	2	****	🌱🌱🌱🌱
🌱 Franklin Sustainable Euro Green Bond UCITS ETF	IE00BHZRR253	Artikel 9		Anleihen EUR diversifiziert	0,22%	3	**	🌱🌱
FTGF Western Asset US Core Bond Fund Class X US\$ Accumulating	IE00BZ56Y202	Artikel 8		Anleihen USD diversifiziert	0,60%	3	**	🌱🌱🌱
iShares Core € Corp Bond UCITS ETF EUR (Dist) EUR	IE00B3F81R35	Artikel 6	✓	Unternehmensanleihen EUR	0,20%	2	***	🌱🌱🌱
iShares Core € Govt Bond UCITS ETF EUR (Dist)	IE00B4WXJ64	Artikel 6	✓	Staatsanleihen EUR	0,09%	3	***	🌱🌱🌱
KEPLER Ethik Rentenfonds IT (T)	AT0000A1A1F0	Artikel 8		Anleihen EUR diversifiziert	0,44%	2	***	🌱🌱🌱🌱
Nordea 1 - Emerging Market Bond Fund BP EUR	LU0772926084	Artikel 6		Anleihen Schwellenländer	1,57%	3	***	🌱🌱🌱
🌱 Raiffeisen-GreenBonds (I) T	AT0000A1FV69	Artikel 9		Anleihen Global diversifiziert EUR-hedged	0,42%	2	***	🌱🌱🌱🌱🌱
Schroder International Selection Fund Global Convertible Bond C Accumulation EUR Hedged	LU0352097942	Artikel 6		Wandelanleihen Global EUR- hedged	1,51%	3	***	🌱🌱
UBS(Lux)Fund Solutions – Bloomberg MSCI Euro Area Liquid Corp Sust UCITSETF(EUR)A-dis EUR	LU1484799769	Artikel 8	✓	Unternehmensanleihen EUR	0,10%	2	**	🌱🌱🌱🌱
Vanguard Global Aggregate Bond UCITS ETF EUR Hedged Accumulation	IE00BG47KH54	Artikel 6	✓	Anleihen Global diversifiziert EUR-hedged	0,24%	2	**	🌱🌱🌱
🌱 Xtrackers EUR Corporate Green Bond UCITS ETF 1C	IE000MCFV47	Artikel 9	✓	Unternehmensanleihen EUR	5,25%	2	*	🌱🌱🌱🌱

- 1 Artikel gem. OffenlegungsVO: Artikel 6 – alle traditionellen Finanzprodukte
Gemäß Artikel 6 der SFDR müssen alle Fonds Nachhaltigkeitsinformationen offenlegen, also „nachhaltige“ und „nicht-nachhaltige“ Fonds. Wenn Fonds nach „Artikel 6“ klassifiziert wurden, bedeutet das, dass diese keine oder nur in geringem Umfang Nachhaltigkeitskriterien berücksichtigen und nicht unter die anderen zwei Kategorien „Artikel 8“ oder „Artikel 9“ fallen.
- Artikel 8 – die hellgrünen oder ESG-Produkte
Fonds, die nach „Artikel 8“ eingestuft werden, sind Finanzprodukte, die „unter anderem ökologische oder soziale Merkmale oder eine Kombination aus diesen Merkmalen“ bewerben. Vereinfacht ausgedrückt, Finanzprodukte, die Nachhaltigkeitsmerkmale aufweisen bzw. mit diesen beworben werden. Häufig werden diese auch als „hellgrün“ oder auch als „ESG-Produkte“ bezeichnet.
- Artikel 9 – die dunkelgrünen oder Impact-Produkte
Fonds, klassifiziert nach „Artikel 9“, sind Finanzprodukte, mit denen „eine nachhaltige Investition angestrebt“ wird. Etabliert hat sich unter anderem die vereinfachte Erklärung, dass eine Nachhaltigkeitswirkung angestrebt oder ein explizites Nachhaltigkeitsziel verfolgt wird. Im Fachjargon häufig auch als „dunkelgrün“ oder teilweise „Impact-Fonds“ bezeichnet.
- 2 Risiko (SRI) : Der Gesamtrisikoindikator oder SRI wird als Wert zwischen 1 (niedriges Risiko) und 7 (hohes Risiko) angegeben; er wird als Kombination aus dem Markt- und dem Bonitätsrisiko eines Produkts bestimmt.
- 3 Morningstar Rating: Das quantitative Morningstar Rating™ („Sterne-Rating“) ist eine Klassifizierungsmethode nach risikoangepaßter Wertentwicklung innerhalb einer Morningstar Kategorie. Es basiert auf der Performance, dem Risiko und den Kosten der Vergangenheit. Das Gesamtrating setzt sich aus einem gewichteten Durchschnitt der 3-, 5- und 10-Jahres-Ratings zusammen. Ein Stern stellt das schlechteste Rating dar und 5 Sterne das beste Rating.
- 4 Morningstar Sustainability Rating: Das Morningstar Nachhaltigkeitsrating ist ein Maß dafür, wie gut die Unternehmen im Portfolio ihr ESG-Risiko im Vergleich zu den anderen Fonds in der globalen Fondskategorie managen. Der Morningstar Historical Sustainability Score ist ein gewichteter Durchschnitt der letzten 12 Monate der Morningstar Portfolio Sustainability Scores. Für den historischen Portfolio Sustainability Score werden die neueren Portfolios stärker gewichtet als die älteren Portfolios. Basierend auf dem Morningstar Historical Sustainability Score werden den Fonds absolute Kategorien und prozentuale Ränge innerhalb der Morningstar Global Categories zugewiesen. Das Morningstar Sustainability Rating (Globe Rating) eines Fonds ist sein normalverteilter Ordinalscore und sein deskriptiver Rang im Verhältnis zur globalen Kategorie des Fonds. Höhere Ratings sind besser und deuten darauf hin, dass ein Fonds im Durchschnitt mehr seines Vermögens in Unternehmen investiert hat, die ein geringeres ESG-Risiko haben, wie es von Sustainalytics charakterisiert wird.
- 1 nicht in der Basisrente auswählbar
2 nur für Produkte mit Wertsicherungsfonds
CleverInvest Green

© Morningstar Deutschland GmbH. Alle Rechte vorbehalten.

Morningstar stellt ausschließlich Produktinformationen zur Verfügung, die weder eine Anlageberatung noch eine Produktempfehlung darstellen. Es gelten die unter www.morningstar.de erhältlichen Nutzungsbedingungen. Es wird keine Haftung für die Vollständigkeit, inhaltliche Richtigkeit und Aktualität der Informationen von Morningstar und den HDI LEBEN übernommen. Die in der Vergangenheit erzielten Erfolge sind keine Garantie für die zukünftige Entwicklung. Die Berechnungen der Wertentwicklung erfolgen ohne Berücksichtigung eines Ausgabeaufschlags bzw. Rücknahmeabschlags und unter der Annahme der Reinvestition aller Ausschüttungen. Der Verkaufsprospekt ist kostenlos erhältlich bei: HDI Lebensversicherung AG, Charles-de-Gaulle-Platz 1, 50679 Köln, Deutschland

Wesentliche Produktinformationen können Sie den produktspezifischen Basisinformationsblättern entnehmen. Diese sind auch auf unserer Website veröffentlicht unter www.hdi.de/basisinformationsblatt.

iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF USD (Acc) (EUR)

Morningstar Index

Morningstar Emerging Markets
Target Market Exposure NR USD

(Gültig für den gesamten Bericht)

Morningstar Kategorie™

Aktien Schwellenländer

Fondsbenchmark

MSCI EM IMI NR USD

Morningstar Rating™

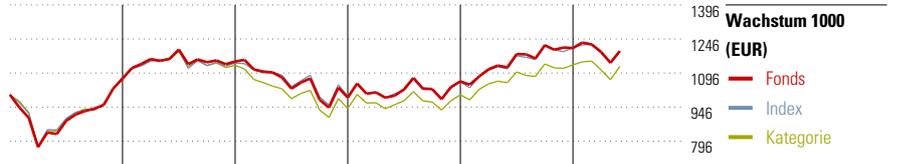
★★★★

Morningstar ESG Risk Rating™



Anlageziel

Der iShares MSCI Emerging Markets IMI UCITS ETF ist ein börsengehandelter Indexfonds (Exchange Traded Fund, ETF), der möglichst genau die Wertentwicklung vom MSCI Emerging Markets IMI Index abbildet. Der ETF investiert direkt in die im Index enthaltenen Wertpapiere. Der Index bietet Zugang zu Aktien mit mittlerer und geringer Marktkapitalisierung aus Schwellenländern weltweit, die den Kriterien von MSCI für Größe, Liquidität und Freefloat-Marktkapitalisierung entsprechen. Die Gewichtung des Index erfolgt auf Grundlage...



	2020	2021	2022	2023	2024	05/25	Rendite (in %)
Fonds	7,07	7,06	-13,84	7,20	13,87	-1,08	Fonds
Index	7,81	5,69	-12,79	6,46	14,25	-1,46	Index
Kategorie	7,97	5,06	-16,78	6,60	13,31	-0,31	Kategorie

Risikokennzahlen

Alpha	-1,58	Sharpe Ratio	0,12
Beta	0,71	Volatilität	13,38
Information Ratio	-0,21		
Tracking Error	7,77		

Berechnungsgrundlage Morningstar EM TME NR USD (wenn zutreffend)

Rollierende Renditen (%)

	Fonds	Idx	Kat.
(2 Jun 2025)			
Lfd. Jahr	-1,40	-2,50	-1,42
3 Monate	-2,68	-3,56	-3,04
6 Monate	-2,31	-2,43	-1,13
1 Jahr	6,11	5,81	5,49
3 Jahre p.a.	3,34	3,27	3,22
5 Jahre p.a.	6,47	6,14	5,75

Rendite kumul. (%)

	Fonds	Idx	Kat.
(2 Jun 2025)			
3 Jahre	10,34	10,12	9,98
5 Jahre	36,79	34,70	32,27
10 Jahre	44,75	50,03	39,57
Seit Auflage	-	-	-

KID SRI



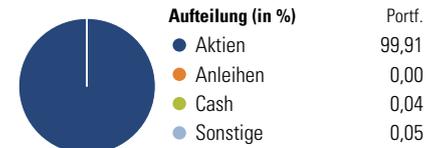
Quelle: Fondsgesellschaft

Portfolio 31 Mai 2025

Morningstar Aktien Style Box™

	% Akt
Sehr Groß	49,85
Groß	30,96
Mittelgroß	15,71
Klein	3,35
Micro	0,13

Wert Blend Wachstum
Anlagestil



Top 10 Positionen (in %)

Positionen	Sektor	Portf.
Taiwan Semiconductor...	8,15	
Tencent Holdings Ltd	4,20	
Alibaba Group Holding Ltd...	2,56	
Samsung Electronics Co Ltd	1,97	
HDFC Bank Ltd	1,32	
Xiaomi Corp Class B	1,14	
Reliance Industries Ltd	1,03	
ICICI Bank Ltd	0,91	
Meituan Class B	0,89	
China Construction Bank Corp...	0,89	
Positionen Aktien Gesamt	3104	
Positionen Anleihen Gesamt	0	
% des Vermögens in Top 10 Positionen	23,05	

Sektorengewichtung

	% Akt
Zyklisch	44,30
Rohstoffe	6,40
Konsumgüter zyklisch	13,16
Finanzdienstleistungen	22,52
Immobilien	2,22
Sensibel	43,89
Telekommunikation	9,03
Energie	4,15
Industriewerte	8,72
Technologie	21,98
Defensiv	11,82
Konsumgüter nicht zyklisch	4,67
Gesundheitswesen	4,53
Versorger	2,62

Regionen

	% Akt
Amerika	7,57
USA	0,51
Kanada	0,00
Lateinamerika	7,06
Europa	13,21
Vereinigtes Königreich	0,01
Eurozone	0,71
Europa - ex Euro	0,00
Europa -Schwellenländer	2,35
Mittlerer Osten / Afrika	10,14
Asien	79,22
Japan	0,00
Australasien	0,01
Asien - Industrieländer	28,82
Asien - Schwellenländer	50,40

Stammdaten

Fondsgesellschaft	BlackRock Asset...	Domizil	Irland	KID - andere Kosten	0,18%
Adresse	1st Floor, D04 YW83 Dublin	Fondswährung	EUR	Transaktionskosten	0,07%
Internet	www.blackrock.com	Ertragsverwendung	Thesaurierend	Erfolgsgebühr (10 Apr 2025)	0,00%
Versicherung	HDI	ISIN	IE00BKM4GZ66	Fondsvolumen (Mio.)	25526,19 USD
Telefon	+49(0)221 144-3963	WKN	A111X9		
Email	leben.service@hdi.de				

iShares Core MSCI Europe UCITS ETF EUR (Acc) (CNY)

Morningstar Index

Morningstar Developed Europe
Target Market Exposure NR EUR

(Gültig für den gesamten Bericht)

Morningstar Kategorie™

Aktien Europa Standardwerte
Blend

Fondsbenchmark

MSCI Europe NR EUR

Morningstar Rating™

—

Morningstar ESG Risk Rating™



Anlageziel

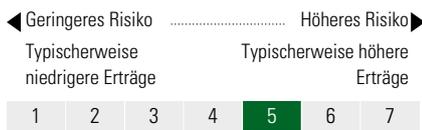
Der iShares MSCI Europe (Acc) ist ein börsengehandelter Indexfonds (Exchange Traded Fund, ETF), der möglichst genau die Wertentwicklung vom MSCI Europe Index abbildet. Der ETF investiert direkt in die im Index enthaltenen Wertpapiere. Der Index bietet Zugang zu Aktien aus den entwickelten Volkswirtschaften Europas, die den Kriterien von MSCI an Größe, Liquidität und Freefloat-Marktkapitalisierung entsprechen. Der Index ist entsprechend der Freefloat-Marktkapitalisierung gewichtet.

Risikokennzahlen

Alpha	-0,25	Sharpe Ratio	0,23
Beta	1,07	Volatilität	19,03
Information Ratio	-0,08		
Tracking Error	2,55		

Berechnungsgrundlage Morningstar DM Eur TME NR EUR (wenn zutreffend)

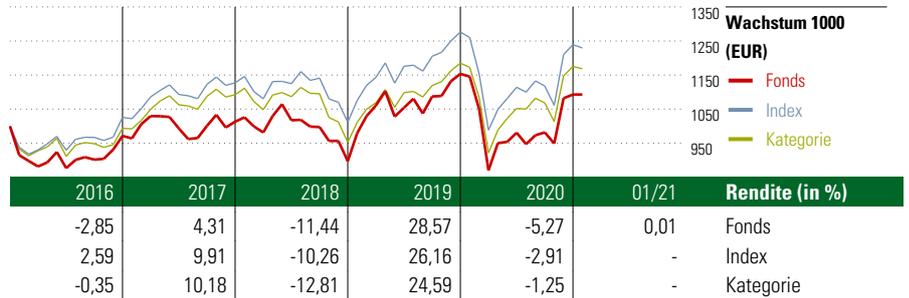
KID SRI



Quelle: Fondsgesellschaft

Top 10 Positionen (in %)

Positionen	Sektor	Portf.
SAP SE	IT	2,56
ASML Holding NV	IT	2,37
Nestle SA	Lebensmittel	2,27
Roche Holding AG	Pharmazie	1,84
AstraZeneca PLC	Pharmazie	1,81
Novo Nordisk AS Class B	Pharmazie	1,80
Novartis AG Registered Shares	Pharmazie	1,77
HSBC Holdings PLC	Banken	1,69
Shell PLC	Energie	1,61
Siemens AG	Industrie	1,49
Positionen Aktien Gesamt		405
Positionen Anleihen Gesamt		0
% des Vermögens in Top 10 Positionen		19,21



Rollierende Renditen (%)

	Fonds	Idx	Kat.
(18 Feb 2021)			
Lfd. Jahr	5,49	9,83	8,90
3 Monate	5,77	-0,49	-0,16
6 Monate	19,58	8,48	7,67
1 Jahr	-5,66	8,57	7,15
3 Jahre p.a.	5,61	10,54	9,22
5 Jahre p.a.	5,78	11,88	10,41

Rendite kumul. (%)

	Fonds	Idx	Kat.
(18 Feb 2021)			
3 Jahre	17,78	35,05	30,30
5 Jahre	32,45	75,29	64,07
10 Jahre	108,31	80,04	66,07
Seit Auflage	-	-	-

Portfolio 31 Mai 2025

Morningstar Aktien Style Box™

Anlagestil	Größe	% Akt
Sehr Groß	Groß	53,29
Groß	Groß	36,36
Mittelgroß	Mittel	10,16
Klein	Klein	0,18
Micro	Micro	0,00

Aufteilung (in %)



Sektorengewichtung

Sektor	% Akt
Zyklisch	35,91
Rohstoffe	5,57
Konsumgüter zyklisch	7,63
Finanzdienstleistungen	21,70
Immobilien	1,01
Sensibel	36,01
Telekommunikation	4,78
Energie	4,13
Industriewerte	19,04
Technologie	8,06
Defensiv	28,08
Konsumgüter nicht zyklisch	10,29
Gesundheitswesen	13,70
Versorger	4,09

Regionen

Region	% Akt
Amerika	1,86
USA	1,86
Kanada	0,00
Lateinamerika	0,00
Europa	97,71
Vereinigtes Königreich	21,62
Eurozone	51,43
Europa - ex Euro	24,59
Europa -Schwellenländer	0,03
Mittlerer Osten / Afrika	0,04
Asien	0,43
Japan	0,00
Australasien	0,00
Asien - Industrieländer	0,14
Asien - Schwellenländer	0,29

Stammdaten

Fondsgesellschaft	BlackRock Asset...	Domizil	Irland	KID - andere Kosten	0,12%
Adresse	1st Floor, D04 YW83 Dublin	Fondswährung	CNY	Transaktionskosten	0,02%
Internet	www.blackrock.com	Ertragsverwendung	Thesaurierend	Erfolgsgebühr (10 Apr 2025)	0,00%
Versicherung	HDI	ISIN	IE00B4K48X80	Fondsvolumen (Mio.)	10049,17 EUR
Telefon	+49(0)221 144-3963	WKN	AORPWG		
Email	leben.service@hdi.de				

iShares Core S&P 500 UCITS ETF USD (Acc) (EUR)

Morningstar Index

Morningstar US Large-Mid Cap NR USD

(Gültig für den gesamten Bericht)

Morningstar Kategorie™

Aktien USA Standardwerte Blend

Fondsbenchmark

S&P 500 NR USD

Morningstar Rating™

★★★★★

Morningstar ESG Risk Rating™



Anlageziel

Das Anlageziel des Fonds ist die Lieferung der Nettogesamtrendite (Net Total Return) des Referenzindex (der S&P 500), abzüglich der Gebühren und Kosten und Transaktionskosten des Fonds. Der Referenzindex ist ein Aktienindex aus Wertpapieren, der sich auf das Large Cap-Segment des US-amerikanischen Marktes konzentriert und Aktien von Unternehmen enthält, die in der Regel ihren Sitz in den Vereinigten Staaten von Amerika haben. Aufnahmefähig sind an nationalen Börsen in den USA notierte Wertpapiere. Der Referenzindex...



Jahr	2020	2021	2022	2023	2024	05/25	Rendite (in %)
Fonds	6,80	40,74	-14,31	22,47	32,32	-7,90	Fonds
Index	10,52	35,50	-14,63	21,97	32,89	-7,87	Index
Kategorie	8,01	34,61	-14,29	20,03	29,09	-8,48	Kategorie

Risikokennzahlen

Alpha	0,24	Sharpe Ratio	0,63
Beta	0,76	Volatilität	15,66
Information Ratio	-0,22		
Tracking Error	9,73		

Berechnungsgrundlage Morningstar US Large-Mid NR USD (wenn zutreffend)

Rollierende Renditen (%)

	Fonds	Idx	Kat.
(2 Jun 2025)			
Lfd. Jahr	-8,49	-8,15	-8,88
3 Monate	-8,54	-8,99	-8,57
6 Monate	-10,02	-9,81	-10,45
1 Jahr	8,59	8,21	5,76
3 Jahre p.a.	11,77	11,31	10,06
5 Jahre p.a.	14,93	14,45	13,24

Rendite kumul. (%)

	Fonds	Idx	Kat.
(2 Jun 2025)			
3 Jahre	39,64	37,91	33,30
5 Jahre	100,50	96,37	86,24
10 Jahre	215,23	204,61	170,60
Seit Auflage	654,04	-	-

KID SRI



Quelle: Fondsgesellschaft

Portfolio 31 Mai 2025

Morningstar Aktien Style Box™

Stil	% Akt
Sehr Groß	46,65
Groß	34,70
Mittelgroß	17,77
Klein	0,87
Micro	0,00



Top 10 Positionen (in %)

Unternehmen	Sektor	Portf.
Microsoft Corp	IT	6,81
NVIDIA Corp	IT	6,58
Apple Inc	IT	6,00
Amazon.com Inc	IT	3,85
Meta Platforms Inc Class A	IT	2,82
Broadcom Inc	IT	2,26
Alphabet Inc Class A	IT	1,99
Tesla Inc	IT	1,93
Berkshire Hathaway Inc Class B	IT	1,84
Alphabet Inc Class C	IT	1,63
Positionen Aktien Gesamt		504
Positionen Anleihen Gesamt		0
% des Vermögens in Top 10 Positionen		35,69

Sektorengewichtung

Sektor	% Akt
Zyklisch	28,60
Rohstoffe	1,71
Konsumgüter zyklisch	10,82
Finanzdienstleistungen	13,93
Immobilien	2,14
Sensibel	53,39
Telekommunikation	9,62
Energie	3,00
Industriewerte	7,86
Technologie	32,92
Defensiv	18,00
Konsumgüter nicht zyklisch	5,89
Gesundheitswesen	9,62
Versorger	2,49

Regionen

Region	% Akt
Amerika	99,49
USA	99,49
Kanada	0,00
Lateinamerika	0,00
Europa	0,46
Vereinigtes Königreich	0,04
Eurozone	0,14
Europa - ex Euro	0,28
Europa - Schwellenländer	0,00
Mittlerer Osten / Afrika	0,00
Asien	0,05
Japan	0,00
Australasien	0,00
Asien - Industrieländer	0,05
Asien - Schwellenländer	0,00

Stammdaten

Fondsgesellschaft	BlackRock Asset...	Domizil	Irland	KID - andere Kosten	0,07%
Adresse	1st Floor, D04 YW83 Dublin	Fondswährung	EUR	Transaktionskosten	0,00%
Internet	www.blackrock.com	Ertragsverwendung	Thesaurierend	Erfolgsgebühr (09 Apr 2025)	0,00%
Versicherung	HDI	ISIN	IE00B5BMR087	Fondsvolumen (Mio.)	116819,74 USD
Telefon	+49(0)221 144-3963	WKN	A0YEDG		
E-mail	leben.service@hdi.de				

ETF-Portfolio Zukunft

Anlageziel

Anlageziel ist die Erwirtschaftung langfristig höherer Renditen. Der Anleger ist bereit für höhere Kursschwankungen zu riskieren. Dafür wird eine weltweit investierende breit gestreute Multi-Asset-Strategie (Anlageklassen Aktien, Geldmarkt und Anleihen) eingesetzt, die auf kostengünstigen ETFs und ausgewählten aktiven Investmentfonds der DWS-Gruppe basiert. Es wird angestrebt dass der Anteil an ETFs mindestens 75% beträgt. Die Investmententscheidungen erfolgen durch die DWS Gruppe und unterliegen den...



Jahr	Rendite (in %)
2020	-
2021	-
2022	-14,63
2023	14,56
2024	19,78
05/25	-2,92
Portfolio	

Rollierende Renditen (%)	Fonds	Rendite kumul. (%)	Fonds
(2 Jun 2025)		(2 Jun 2025)	
Lfd. Jahr	-3,40	3 Jahre	27,08
3 Monate	-3,65	5 Jahre	-
6 Monate	-4,33	10 Jahre	-
1 Jahr	5,98	Seit Auflage	-
3 Jahre p.a.	8,32		
5 Jahre p.a.	-		

KID SRI

◀ Geringeres Risiko Höheres Risiko ▶
 Typischerweise niedrigere Erträge Typischerweise höhere Erträge

1 2 3 4 5 6 7

Quelle: Fondsgesellschaft

Portfolio -

Morningstar Style Box™

Anlagestil Aktien (Größe: Groß, Mittel, Klein; Wert, Blend, Wachstum)

Anlagestil Anleihen (Bonität: Hoch, Mittel, Niedrig; Zinssensibilität: Niedrig, Mittel, Hoch)

Aufteilung* (in %) Portf.

*Die Prozentsätze ergeben sich durch Aufsummierung der Assetklassen aus den innenliegenden Zielfonds.

Top 10 Positionen (in %)

Sektorengewichtung	% Akt
Zyklisch	0,00
Rohstoffe	-
Konsumgüter zyklisch	-
Finanzdienstleistungen	-
Immobilien	-
Sensibel	0,00
Telekommunikation	-
Energie	-
Industriewerte	-
Technologie	-
Defensiv	0,00
Konsumgüter nicht zyklisch	-
Gesundheitswesen	-
Versorger	-

Stammdaten

Gesellschaft	HDI	Währung	EUR	KID - andere Kosten	0,47%
	Charles-de-Gaulle-Platz 1	Ertragsverwendung	Thesaurierend	Transaktionskosten	-
	50580 Köln	ISIN (intern)		Erfolgsgebühr (-)	-
Telefon	+49(0)221 144-3963	Auflagendatum	23 Apr 2021	Fondsvolumen (Mio.)	-
Email	leben.service@hdi.de	Kurs (2 Jun 2025)	127,49 EUR		
Internet	www.hdi.de				