

# HDI CleverInvest Privatrente

## Basisinformationsblatt

Seite 1 von 3

Versicherungsnummer

### Basisinformationsblatt

#### Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

#### Produkt

##### HDI CleverInvest Privatrente

**HDI Lebensversicherung AG**, ein Unternehmen des Talanx-Konzerns

[www.hdi.de/privatkunden/kontakt/index](http://www.hdi.de/privatkunden/kontakt/index)

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter 0221-144-5599.

Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht ([www.bafin.de](http://www.bafin.de)) ist für die Aufsicht von HDI Lebensversicherung AG in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Stand Basisinformationsblatt: 31.12.2024

BIB\_HARF\_40\_2501

**Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.**

### Um welche Art von Produkt handelt es sich?

#### Art:

Das Versicherungsanlageprodukt HDI CleverInvest Privatrente ist eine aufgeschobene fondsgebundene Rentenversicherung nach deutschem Recht.

#### Laufzeit:

Die Laufzeit für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die Laufzeit 40 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat oder die Beiträge nicht rechtzeitig gezahlt hat (siehe § 14 AVB). Bei schlechter Entwicklung kann der Wert der gewählten Anlageoption 0 EUR betragen oder so gering sein, dass davon keine Rente gebildet werden kann. In diesem Fall endet der Vertrag und Sie erhalten das ggf. vorhandene Fondsguthaben.

#### Ziele:

Die Kapitalanlage erfolgt in eine oder mehrere von Ihnen wählbare Anlageoptionen unserer Fondspalette und zielt auf langfristigen Vermögensaufbau ab. Sie partizipieren direkt an der Wertentwicklung der gewählten Anlageoptionen, tragen jedoch auch das Anlagerisiko. Je nach Ihrer Anlage- und Risikoneigung investieren Sie zum Beispiel in Aktien-, Anleihen- oder Geldmarktfonds. Bei allen Fonds werden ökologische und/oder soziale Kriterien berücksichtigt oder nachhaltige Investitionen angestrebt sowie eine verantwortungsvolle Unternehmensführung beachtet. Spezifische Informationen zu den einzelnen Anlageoptionen finden Sie unter [www.hdi.de/basisinformationsblatt](http://www.hdi.de/basisinformationsblatt). In der Rentenbezugsphase erfolgt die Kapitalanlage grundsätzlich durch das Versicherungsunternehmen. Bei den Vermögenswerten in die dann angelegt wird, handelt es sich im Wesentlichen um Darlehen, Hypotheken, festverzinsliche Wertpapiere, Aktien und Immobilien. An den Erträgen dieser Kapitalanlage partizipieren Sie durch die Überschussbeteiligung. Die Höhe der Überschussbeteiligung ist nicht garantiert, sie folgt aber gesetzlichen Normen. Alternativ ist im Rahmen des flexiblen fondsgebundenen Rentenbezugs eine teilweise Anlage in einem Rentenbezugsfonds möglich.

#### Kleinanleger-Zielgruppe:

Das Produkt eignet sich für Kunden, die über einen längerfristigen Zeitraum Kapital für ihre Alters- und Hinterbliebenenvorsorge aufbauen und zum Rentenbeginn eine lebenslange Rente oder eine Kapitalzahlung erhalten möchten. Es können gegebenenfalls weitere biometrische Risiken (z. B. Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit) abgesichert werden. Es eignet sich für Kunden, die Kenntnisse über die Finanzmärkte besitzen und in ihrer Kapitalanlage zwischen verschiedenen Anlageoptionen wählen möchten. Um Renditechancen zu nutzen, nimmt der Kunde von der gewählten Anlageoption abhängige Wertschwankungen des Fondsguthabens im Vertragsverlauf in Kauf. Es besteht ein Verlustrisiko für die gezahlten Anlagebeträge. Die Kunden verzichten bewusst auf Garantien hinsichtlich der Höhe des Kapitals sowohl im Vertragsverlauf als auch zum Rentenbeginn. Für das Verständnis der Leistungen sind Basiskenntnisse über Finanzmärkte und grundlegende Erfahrungen mit Versicherungsanlageprodukten und/oder verpackten Anlageprodukten erforderlich.

Weitere Informationen zu den Anlagezielen und der Kleinanleger-Zielgruppe finden Sie in den spezifischen Informationen über die zugrunde liegenden Anlageoptionen unter [www.hdi.de/basisinformationsblatt](http://www.hdi.de/basisinformationsblatt).

#### Versicherungsleistungen und Kosten:

Die Versicherungsleistung besteht aus einer lebenslangen Rente, die mit den zum Rentenbeginn maßgebenden Rechnungsgrundlagen und dem dann vorhandenen Fondsguthaben berechnet wird. Diese entspricht mindestens der Altersrente, die sich aus dem Fondsguthaben mit der Mindestrente je 10.000 EUR Fondsguthaben ergibt. Wenn Sie den flexiblen fondsgebundenen Rentenbezug wählen, gilt die Mindestrente je 10.000 EUR nicht für den Teil, der im Rentenbezugsfonds angelegt wird. Die Höhe des Fondsguthabens bzw. der Rente hängt von der Wertentwicklung der gewählten Anlageoption ab. Statt der Rente kann zum Zeitpunkt des vereinbarten Rentenbeginns auch eine Auszahlung des vorhandenen Fondsguthabens beantragt werden. Bei Tod der versicherten Person vor dem vereinbarten Rentenbeginn zahlen wir das vorhandene Fondsguthaben, mindestens aber die bereits gezahlten Beiträge aus. Eine Todesfall-Leistung nach Rentenbeginn kann vereinbart werden. Dabei zahlen wir bei Wahl des klassischen Rentenbezugs bei Tod der versicherten Person die Rente bis zum Ablauf der Rentengarantiezeit weiter. Alternativ zahlen wir bei Wahl des flexiblen Rentenbezugs das verfügbare Guthaben aus. Leistungen bei Berufsunfähigkeit können gegebenenfalls bei Vertragsabschluss vereinbart werden. Zu allen aufgeführten Leistungen können gegebenenfalls nicht garantierte Leistungen aus der Überschussbeteiligung hinzukommen.

Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen wir von einer 27 Jahre alten versicherten Person und 40 jährlichen Anlagen von je 1.000 EUR aus. In diesem Modellfall ergibt sich eine durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie für den Versicherungsschutz von 1 EUR. Die durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie beträgt 0,10 % der gesamten jährlichen Anlage. Damit fließen durchschnittlich jährlich 999 EUR in die Kapitalanlage. Der Kostenanteil der Versicherungsprämie mindert die Anlagerendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer um durchschnittlich jährlich 0,1 %. Dieser Kostenanteil ist in der Tabelle "Zusammensetzung der Kosten" in den "Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten" enthalten. Es ergibt sich zusätzlich eine Auswirkung des Prämienteils, der dem Wert der Versicherungsleistungen entspricht, auf die Anlagerendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer. Diese beträgt durchschnittlich jährlich 0,1 %.

# HDI CleverInvest Privatrente

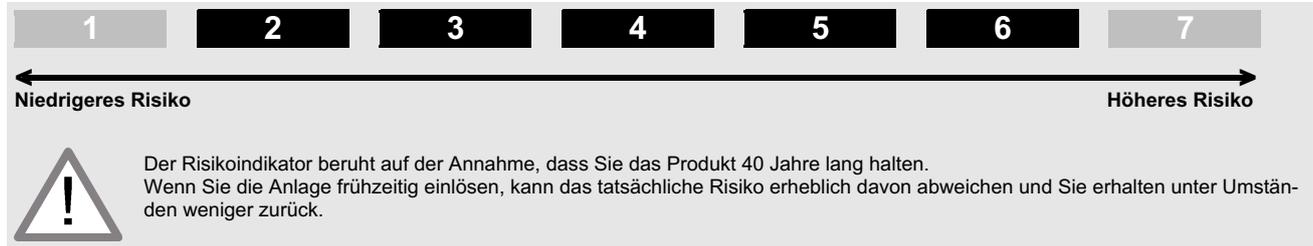
## Basisinformationsblatt

Seite 2 von 3

Versicherungsnummer

### Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

#### Risikoindikator



Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklassen 2 bis 6 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen und 6 der zweithöchsten Risikoklasse entspricht. Das Risiko des Produkts variiert je nach zugrunde liegender Anlageoption. Weitere Informationen zu den Risiken finden Sie in den spezifischen Informationen über die zugrunde liegenden Anlageoptionen unter [www.hdi.de/basisinformationsblatt](http://www.hdi.de/basisinformationsblatt).

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird abhängig von der zugrunde liegenden Anlageoption als niedrig bis hoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Möglicherweise profitieren Sie jedoch von einer Verbraucherschutzregelung (siehe Abschnitt "Was geschieht, wenn die HDI Lebensversicherung AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?"). Dieser Schutz wird bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Informationen zu etwaigen Ausstiegskosten finden Sie im Abschnitt "Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?".

#### Leistungen

Das Fondsguthaben partizipiert unmittelbar an der Wertentwicklung der gewählten Anlageoptionen. Welche Leistungen Sie erhalten könnten, hängt somit von den gewählten Anlageoptionen ab. Weitere Informationen über die zugrunde liegenden Anlageoptionen finden Sie unter [www.hdi.de/basisinformationsblatt](http://www.hdi.de/basisinformationsblatt).

### Was geschieht, wenn die HDI Lebensversicherung AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Es besteht ein gesetzlicher Sicherungsfonds (§§ 221 ff. Versicherungsaufsichtsgesetz), der bei der Protektor Lebensversicherungs-AG eingerichtet ist. Die HDI Lebensversicherung AG gehört dem Sicherungsfonds an. Dieser schützt die Ansprüche der Versicherungsnehmer, der versicherten Personen, der Bezugsberechtigten und sonstiger aus dem Versicherungsvertrag begünstigter Personen aus der Versicherung. Die Aufsichtsbehörde kann die vertraglich garantierten Leistungen um maximal 5 % herabsetzen.

### Welche Kosten entstehen?

#### Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite).

Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.

1.000 EUR jährlich werden angelegt

	Wenn Sie nach 1 Jahr kündigen	Wenn Sie nach 20 Jahren kündigen	Wenn Sie nach 40 Jahren kündigen
<b>Kosten insgesamt</b>	414 bis 431 EUR	4.031 bis 7.870 EUR	<b>8.166 bis 26.912 EUR</b>
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	60,4 bis 63,4 %	2,1 bis 4,2 %	1,0 bis 3,0 %

(\*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich zwischen 2,4 % und 4,7 % vor Kosten und 1,0 % und 3,7 % nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken.

# HDI CleverInvest Privatrente

## Basisinformationsblatt

Seite 3 von 3

Versicherungsnummer

### Zusammensetzung der Kosten

#### Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg

**Jährliche Auswirkung der Kosten, wenn Sie nach 40 Jahren aussteigen.**

<b>Einstiegskosten</b>	2,5 % der Summe der Anlagebeträge, diese Kosten werden gleichmäßig den Anlagebeträgen der ersten 5 Jahre entnommen	0,3 bis 0,3 %
<b>Ausstiegskosten</b>	Unter Ausstiegskosten wird in der nächsten Spalte "Nicht zutreffend" angegeben, da sie nicht anfallen, wenn Sie das Produkt bis zum Ende der empfohlenen Haltedauer halten.	Nicht zutreffend
<b>Laufende Kosten pro Jahr</b>		
<b>Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten</b>	11,3 % des pro Jahr zu zahlenden Anlagebetrags zzgl. bis zu 2,1 % des Wertes der Kapitalanlage Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	0,6 bis 2,5 %
<b>Transaktionskosten</b>	0,0 bis 0,8 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	0,0 bis 0,8 %

Je nach Anlagebetrag fallen unterschiedliche Kosten an. Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrer persönlichen Anlage oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

### Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

#### Empfohlene Haltedauer: 40 Jahre

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen widerrufen (siehe Informationen nach §§ 1 und 2 VVG-InfoV). Näheres finden Sie auch in der Widerrufsbelehrung, die Sie mit dem Versicherungsschein erhalten.

Dieses Produkt sieht einen Kapitalaufbau mit anschließender Zahlung einer lebenslangen Rente vor. Der Anlagehorizont ist auf den Beginn der Rentenzahlung ausgerichtet. Wir empfehlen das Produkt mindestens bis zum vereinbarten Rentenbeginn zu halten. Die Berechnungen wurden für eine empfohlene Haltedauer von 40 Jahren durchgeführt.

Sie können unter bestimmten Voraussetzungen eine Teilauszahlung verlangen (siehe "Wann können Sie vor Rentenbeginn außerplanmäßig Teilbeträge aus Ihrem Vertrag entnehmen und welche Folgen hat das?" der Allgemeinen Versicherungsbedingungen). Außerdem können Sie die Versicherung auch ganz oder teilweise mit einer Frist von einem Monat zum Monatsende kündigen. Sie erhalten dann den für diesen Zeitpunkt vorgesehenen Rückkaufswert abzüglich eines Stornoabzugs. Näheres hierzu sowie zu den in diesem Zusammenhang anfallenden Gebühren können Sie den Vertragsunterlagen und insbesondere den Allgemeinen Versicherungsbedingungen entnehmen (siehe "Wann können Sie Ihren Vertrag kündigen und welche Folgen hat das?").

### Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie sich über das Produkt, den Berater bzw. die Vertriebsstelle oder das Versicherungsunternehmen beschweren möchten, können Sie unsere Hotline unter 0221-144-5599 anrufen. Alternativ können Sie die Beschwerde auch über einen der folgenden Wege bei uns einreichen:

- unsere Internetseite ([www.hdi.de/privatkunden/kontakt/beschwerde-leben](http://www.hdi.de/privatkunden/kontakt/beschwerde-leben));
- per Brief (HDI Lebensversicherung AG, Beschwerdemanagement, Charles-de-Gaulle-Platz 1, 50679 Köln);
- per Mail an [BeschwerdeteamLeben@hdi.de](mailto:BeschwerdeteamLeben@hdi.de).

### Sonstige zweckdienliche Angaben

Sonstige zweckdienliche Angaben finden Sie in dem persönlichen Angebot, das wir für Sie erstellt haben.

Bei Abschluss des Vertrags erhalten Sie wichtige Informationen in den folgenden Unterlagen, auf die Sie einen gesetzlichen Anspruch haben: Versicherungsschein, Informationen nach VVG-InfoV, Allgemeine Versicherungsbedingungen, Steuerregelungen.

### Fondsinformationen

Sehr geehrte Kundin, sehr geehrter Kunde,  
als Versicherungsnehmer sind Sie unser Vertragspartner. Mit dieser Unterlage geben wir Ihnen zusätzliche Informationen zur Kapitalanlage Ihrer Versicherung.

### I. Allgemeines

#### Information

Weitergehende Informationen können Sie jederzeit aktuell auf unseren Informationsseiten im Internet abrufen:

[www.hdi.de/intelligentes-investment](http://www.hdi.de/intelligentes-investment)

Die Informationen zu den Fonds beruhen auf den Angaben der Kapitalverwaltungsgesellschaften. Unsere Haftung bezüglich der Richtigkeit der Angaben beschränkt sich auf Vorsatz und grobe Fahrlässigkeit. Auf Anfrage stellen wir Ihnen die Verkaufsprospekte, Rechenschaftsberichte bzw. Halbjahresberichte und Basisinformationsblätter der Fonds zur Verfügung.

#### Gemanagte Portfolios

Bei einem gemanagten Portfolio wählen wir die Fonds aus, in die die Kapitalanlage erfolgt. Wir legen Ihre Verhältnisse zueinander fest. Außerdem können wir Umschichtungen vornehmen.

Im Rahmen eines gemanagten Portfolios können wir beliebig viele Fonds kombinieren. Wir haben die Möglichkeit, das Portfolio jederzeit neu zusammenzusetzen. Auch die Verhältnisse zueinander können wir den Gegebenheiten am Markt jederzeit anpassen.

Die aktuelle Aufteilung und Performance sowie weitere Details finden Sie im Internet unter:

[www.hdi.de/intelligentes-investment](http://www.hdi.de/intelligentes-investment)

Das Managen eines Portfolios verursacht Kosten. Daher erheben wir eine Verwaltungsvergütung. Diese wird unmittelbar dem im Rahmen des gemanagten Portfolios geführten Guthaben entnommen, wodurch sich das Guthaben verringert. Die maximale Höhe der Verwaltungsvergütung können Sie der jeweiligen Beschreibung des gemanagten Portfolios entnehmen.

In den Allgemeinen Versicherungsbedingungen wird ein gemanagtes Portfolio wie ein Fonds behandelt.

Anteile an dem gemanagten Portfolio können wir weder auf Sie noch eine andere Person übertragen.

#### ETF

Ein ETF (Exchange Traded Fund) ist ein Fonds, der an einer Börse gehandelt wird. In der Regel sind ETFs passiv verwaltete Fonds, die einen Index nachbilden.

#### Kosten

Die Ermittlung der laufenden Kosten erfolgt entsprechend den Vorgaben der Delegierten Verordnung zur PRIIPs-Verordnung. Die laufenden Kosten setzen sich zusammen aus den Verwaltungsgebühren und sonstigen Verwaltungs- oder Betriebskosten sowie den Transaktionskosten Ihrer Fonds. Die Verwaltungsgebühren und sonstigen Verwaltungs- oder Betriebskosten bezeichnen wir im Folgenden als Verwaltungsaufwendungen. Bei den Verwaltungsaufwendungen handelt es sich um eine Schätzung auf Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres. Sie können sich von Jahr zu Jahr ändern. Die Transaktionskosten werden rückwirkend für die letzten drei Jahre festgestellt. Sie können sich in kürzeren Abständen ändern.

Bei Dachfonds und Portfolios enthalten die laufenden Kosten auch die Kosten der enthaltenen Fonds.

Eine eventuell anfallende Erfolgsgebühr bleibt jeweils unberücksichtigt.

Die aktuelle Höhe der laufenden Kosten und der darin enthaltenen Verwaltungsvergütung finden Sie im Absatz "Ihre Anlage".

#### Rückvergütung

Für Ihre Anlage können wir Rückvergütungen der Kapitalverwaltungsgesellschaften erhalten. An den Rückvergütungen beteiligen wir Sie im Rahmen der Überschussbeteiligung. Die Höhe des Überschussatzes können Sie dem jeweils aktuellen Geschäftsbericht entnehmen.

Im Rahmen von Portfolios gezahlte Rückvergütungen sind abhängig von den jeweils darin enthaltenen Fonds und werden innerhalb des Portfolios vollständig reinvestiert, wodurch sich der Kurs des Portfolios erhöhen kann.

Unter Umständen erhält auch Ihr Vermittler unmittelbar von der Kapitalverwaltungsgesellschaft Rückvergütungen, über deren Höhe uns jedoch nichts bekannt ist. Die aktuelle Höhe der unmittelbar an den Vermittler gezahlten Rückvergütungen für die Anlage wird Ihr Vermittler Ihnen auf Nachfrage mitteilen.

Die Höhe der aktuellen Rückvergütungen finden Sie im Absatz "Ihre Anlage".

### II. Risikohinweise

#### Allgemeine Risiken

Bitte beachten Sie: Vergangene Wertentwicklungen garantieren keine künftigen Erträge. Der Preis von Fondsanteilen und deren Erträge können sowohl sinken als auch steigen. Es ist daher möglich, dass Sie den angelegten Betrag nicht in voller Höhe zurückerhalten.

Um Marktrisiken abzusichern, können sich die Kapitalverwaltungsgesellschaften verschiedener Anlagetechniken und Absicherungsinstrumente bedienen. Die Fonds dürfen Anlagen nur im Rahmen der "Anlagebeschränkungen" beinhalten. Wir haben keinen Einfluss auf die Anlagepolitik der Kapitalverwaltungsgesellschaften. Wir wählen die Fonds und Kapitalverwaltungsgesellschaften gewissenhaft aus, übernehmen jedoch keinerlei Gewährleistung für deren Handeln.

#### Spezielle Risiken der Anlageformen

Die einzelnen Anlageformen unterliegen unterschiedlichen Risiken am Kapitalmarkt. In der Regel treffen auf eine Anlage viele verschiedene Risiken in unterschiedlichem Maß zu. Beispiele für spezielle Risiken sind:

- Bei Aktienfonds kann der Wert als Reaktion auf Aktivitäten und Ergebnisse einzelner Aktiengesellschaften (Unternehmensrisiko) sowie im Zusammenhang mit allgemeinen Markt- und Wirtschaftsbedingungen (Konjunkturrisiko) zum Teil sehr schwanken.
- Bei Rentenfonds hängt der Wert von der allgemeinen Zinsentwicklung (Zinsänderungsrisiko) und der Zahlungsfähigkeit der Schuldner (Emittentenrisiko) ab. Bei steigenden Zinsen am Kapitalmarkt werden festverzinsliche Wertpapiere Kursverluste erleiden.
- Länderfonds, die vornehmlich nur in einem Land anlegen, sind den Marktrisiken sowie den politischen und wirtschaftlichen Risiken dieses Landes ausgesetzt (Länderrisiko).

#### Hilfsmittel zur Einschätzung des Risikos

Damit Sie Ihr Anlagerisiko trotz der Vielzahl unterschiedlicher Risiken einschätzen können, finden Sie im Absatz "Ihre Anlage" den **Summary Risk Indicator (SRI)** Ihrer Anlage. Der SRI ist ein standardisierter Risikoindikator. Er berücksichtigt sowohl die Wertschwankungen (Volatilität) der Kapitalanlage (Marktrisiko) als auch die Bonität des Emittenten (Kreditrisiko). Dabei verwenden alle Kapitalverwaltungsgesellschaften eine europaweit vorgeschriebene Formel.

Der SRI hat einen Wert auf einer Skala zwischen 1 und 7. Je höher der Wert ist, desto höher ist das mit der Kapitalanlage verbundene Risiko und umso höher sind in der Regel auch die Ertragschancen. Eine Einstufung in die Kategorie 1 bedeutet jedoch nicht, dass es sich um eine risikofreie Kapitalanlage handelt. Bitte beachten Sie: Der SRI kann sich im Laufe der Zeit ändern. Er ist keine sichere Kennzahl für das künftige Risikoprofil der Kapitalanlage.

### III. Ihre Anlage

#### Startfonds

##### **Ampega Reserve Rentenfonds P a**

ISIN: DE0008481144

Anbieter: Ampega Investment GmbH

Klassifizierung: Renten, Eurozone

SRI: 2

Stand der Information: 16.10.2024

#### **- Anlageziel:**

Der Ampega Reserve Rentenfonds ist ein Rentenfonds. Die Anleger sind an den Vermögensgegenständen des Fonds entsprechend der Anzahl ihrer Anteile als Miteigentümer nach Bruchteilen beteiligt. Anlageziel des Ampega Reserve Rentenfonds ist ein konstanter positiver Ertrag. Durch eine kurze Risikobindungsdauer von maximal 2 Jahren, soll auf 1-Jahresperspektive auch in volatilen Phasen ein negativer Ertrag vermieden werden. Der Fonds soll durch seine breite Diversifikation auf Assetklassen- und Emittentenebene einen Risikoausgleich herbeiführen und in unterschiedlichen Marktphasen stabile Erträge generieren. Der Fonds legt sein Vermögen überwiegend in auf Euro lautende Anleihen von Unternehmen, Banken und Staaten an, sowohl festverzinslich als auch variabel.

#### **- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 0,47 %

Transaktionskosten: 0,10 %

Rückvergütung: 0,22 %

#### Gemanagte Portfolios

##### **Anlagekonzept Rendite und Stabilität**

Management: HDI Lebensversicherung AG

Klassifizierung: Gemanagtes Portfolio

SRI: 3

Stand der Information: 12.10.2023

#### **- Anlageziel:**

Anlageziel ist die Erwirtschaftung einer möglichst hohen Rendite bei gleichzeitiger Steuerung des Risikos. Hierzu wird beispielsweise in Fonds investiert, die vorrangig schwankungsarme Aktien nach Qualitätskriterien selektieren und Marktrisiken dynamisch begrenzen. Für die Gewichtung einzelner Fonds, Assetklassen oder Regionen gibt es keine Begrenzung.

#### **- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Verwaltungsvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 0,17 %

Transaktionskosten: 0,00 %

Wir erheben eine Verwaltungsvergütung von maximal 0,20 % pro Jahr.

Die Verwaltungsaufwendungen des Portfolios umfassen die Verwaltungsvergütung, die Kosten für die enthaltenen Fonds und die Wiederanlage von Rückvergütungen.

##### **ETF-Portfolio Zukunft**

Management: HDI Lebensversicherung AG

Klassifizierung: Gemanagtes Portfolio

SRRI: 5

Stand der Information: 16.10.2024

#### **- 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 Investitionsentscheidungen erfolgen durch die DWS Gruppe und unterliegen den Nachhaltigkeitskriterien - Umwelt, Soziales und Unternehmensführung (ESG). Die Investition in Aktienfonds kann bis zu 100% betragen. Dabei erfolgt eine quartalsweise bzw. bei extrem ungewöhnlichen Marktsituationen auch ad-hoc Überprüfung des Portfolios durch die DWS Gruppe, wobei eine langfristige Zielvolatilität in Höhe von 13.5% angestrebt wird.

#### **- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Verwaltungsvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 0,46 %

Transaktionskosten: 0,21 %

Wir erheben eine Verwaltungsvergütung von maximal 0,25 % pro Jahr.

Die Verwaltungsaufwendungen des Portfolios umfassen die Verwaltungsvergütung, die Kosten für die enthaltenen Fonds und die Wiederanlage von Rückvergütungen.

#### **HDI Substanz**

Management: HDI Lebensversicherung AG

Klassifizierung: Gemanagtes Portfolio

SRRI: 4

Stand der Information: 16.10.2024

#### **- Anlageziel:**

Ziel des Anlagekonzeptes ist es, eine Rendite über der Inflationsrate - gemessen an einem europäischen Verbraucherpreisindex - auf Grundlage eines breit diversifizierten und aktiv geführten Wertpapierportfolios über einen rollierenden 3-Jahreszeitraum zu erwirtschaften. Hierzu kann das Konzept in nahezu alle Anlageklassen weltweit investieren, wobei das Management besonderen Wert auf die Auswahl von Investments legt, die inflationsschützenden Charakter aufweisen. So wird in Zielinvestments investiert, die in Zeiten hoher Inflation ein gutes Risiko-Rendite-Verhältnis erwarten lassen. Als weitere risikoreduzierende Maßnahme erfolgt eine aktive Steuerung des Risikogehaltes des Portfolios, wobei ein Zielwert (Value-at-Risk) von 10 % nicht signifikant überschritten werden soll.

#### **- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Verwaltungsvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 0,62 %

Transaktionskosten: 0,00 %

Wir erheben eine Verwaltungsvergütung von maximal 0,40 % pro Jahr.

Die Verwaltungsaufwendungen des Portfolios umfassen die Verwaltungsvergütung, die Kosten für die enthaltenen Fonds und die Wiederanlage von Rückvergütungen.

#### **Top Mix Strategie Plus**

Management: HDI Lebensversicherung AG

Klassifizierung: Gemanagtes Portfolio

SRI: 3

Stand der Information: 16.10.2024

#### **- Anlageziel:**

Die Anlageausrichtung sieht vor, unter Einhaltung einer grundsätzlich wachstumsorientierten Gesamtstruktur einen möglichst hohen Kapitalzuwachs in Verbindung mit einem angemessenen Ertrag zu erwirtschaften. Dabei werden in der Regel 67 % des Anlagevolumens in die Assetklasse Aktien, 23 % in Renten und 10 % in Immobilien über Fonds, ETFs oder andere Finanzinstrumente investiert. Zu Beginn eines jeden Kalenderjahres werden die durch Kursveränderungen im vorangegangenen Kalenderjahr hervorgerufenen Gewichtsverschiebungen durch Vornahme von Umschichtungen auf das Ausgangsverhältnis zurückgeführt, um das ursprüngliche Ertrags-Risiko-Profil wieder herzustellen. Instrumente der Anlagepolitik können Geldmarktfonds, Rentenfonds und vergleichbare Fonds sowie gemischte Fonds, Aktienfonds und sonstige Fonds (wie Rohstofffonds, Edelmetallfonds, Branchenfonds, Themenfonds, Immobilienfonds, Futuresfonds und Hedgefonds) sowie weitere Finanzinstrumente sein. Die Anlage kann in Vermögenswerten, die in Euro oder anderen Währungen lauten, erfolgen.

#### **- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Verwaltungsvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 0,67 %

Transaktionskosten: 0,00 %

Wir erheben eine Verwaltungsvergütung von maximal 0,80 % pro Jahr.

Die Verwaltungsaufwendungen des Portfolios umfassen die Verwaltungsvergütung, die Kosten für die enthaltenen Fonds und die Wiederanlage von Rückvergütungen.



Versicherungsnummer

### Investmentfonds

#### **AB - Emerging Markets Multi-Asset Portfolio A EUR Acc**

ISIN: LU0633140644

Anbieter: AllianceBernstein (Luxembourg) S.à.r.l.

Klassifizierung: Gemischte, Global Emerging Mkts

SRI: 4

Stand der Information: 16.10.2024

#### **- Anlageziel:**

Anlageziel ist die Maximierung des Gesamtertrags. Der Fonds investiert vorwiegend in Aktien und Anleihen von Emittenten aus Schwellenmärkten (Emerging Markets). Der Fonds wird gegen Euro abgesichert.

#### **- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 1,87 %

Transaktionskosten: 0,57 %

Rückvergütung: 0,81 %

#### **Acatis Value Event Fonds A**

ISIN: DE000A0X7541

Anbieter: ACATIS Investment Kapitalverwaltungsgesellschaft mbH

Klassifizierung: Gemischte, Global

SRI: 4

Stand der Information: 16.10.2024

#### **- Anlageziel:**

Die Gesellschaft erwirbt und veräußert die zugelassenen Vermögensgegenstände nach Einschätzung der Wirtschafts- und Kapitalmarktlage sowie der weiteren Börsenaussichten. Mindestens 25 % des Wertes des Fonds werden in folgende Kapitalbeteiligungen angelegt: - Anteile an Kapitalgesellschaften, die zum amtlichen Handel an einer Börse zugelassen oder an einem anderen organisierten Markt zugelassen oder in diesen einbezogen sind und bei denen es sich nicht um Anteile an Investmentvermögen handelt, - Anteile an anderen Investmentvermögen entweder in Höhe der bewertungstäglich veröffentlichten Quote ihres Wertes, zu der sie tatsächlich in Kapitalbeteiligungen im Sinne von § 2 Abs. 8 Investmentsteuergesetz anlegen oder in Höhe der in den Anlagebedingungen des anderen Investmentvermögens festgelegten Kapitalbeteiligungs-Mindestquote.

#### **- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 1,70 %

Transaktionskosten: 0,10 %

Rückvergütung: 0,58 %

#### **Ampega Diversity Plus Aktienfonds P(a)**

ISIN: DE000A12BRD6

Anbieter: Ampega Investment GmbH

Klassifizierung: Aktien, Europa

SRI: 4

Stand der Information: 16.10.2024

#### **- Anlageziel:**

Der Ampega Diversity Plus Aktienfonds ist ein aktiv gemanagter Aktienfonds, der eine Aktienanlage mit Chance auf einen laufenden Ertrag bietet. Der Fonds investiert zu mindestens 60 Prozent in europäische Unternehmen. Bei der Titelauswahl werden sowohl quantitative als auch qualitative Kriterien berücksichtigt. Mindestens 60 % des Wertes des Fonds werden in Kapitalbeteiligungen im Sinne des Investmentsteuerrechts angelegt. Bis zu 100 % des Wertes des Fonds dürfen in Wertpapiere angelegt werden. Dabei müssen mindestens 60 % des Wertes des Fonds in Aktien von Unternehmen angelegt werden, die eine möglichst breite Vielfalt der Belegschaft ('Diversity') als Leitgedanken der Unternehmenskultur berücksichtigen. Bis zu 40 Prozent des Wertes des Fonds können in Geldmarktinstrumente investiert werden. Bis zu 25 % des Wertes des Fonds dürfen in Bankguthaben gehalten werden.

#### **- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 1,07 %

Transaktionskosten: 0,19 %

Rückvergütung: 0,48 %

#### **Ampega ETFs-Portfolio Select Defensiv P (a)**

ISIN: DE000A0NBPL4

Anbieter: Ampega Investment GmbH

Klassifizierung: Gemischte, Global

SRI: 3

Stand der Information: 16.10.2024

#### **- Anlageziel:**

Der Fonds strebt als Anlageziel die Erwirtschaftung einer attraktiven risikoadjustierten Wertentwicklung an. Die Anlagepolitik des Ampega ISP Komfort ist darauf ausgerichtet, eine risikoadjustierte Investition über alle Assetklassen hinweg an den weltweiten Kapitalmärkten umzusetzen. Das Sondervermögen investiert dabei in ein breit diversifiziertes Portfolio. Zusätzlich strebt das Sondervermögen Ampega ISP Komfort eine aktive Steuerung über ein jährliches Risikobudget (Value at Risk) von 5 Prozent an. Die Gesellschaft kann nach den Vertragsbedingungen bis zu 25 % des Wertes des Fonds in Wertpapieren anlegen. Hierbei handelt es sich im Wesentlichen um Aktien und verzinsliche Wertpapiere. Bis zu 25 % des Wertes des Fonds können außerdem in Geldmarktinstrumente und Bankguthaben angelegt bzw. gehalten werden. Mindestens 75 % des Wertes des Fonds müssen in Investmentanteile gemäß § 8 AAB inklusive börsengehandelter Fondsarten angelegt werden.

#### **- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 0,82 %

Transaktionskosten: 0,03 %

Rückvergütung: 0,30 %

#### **Ampega ETFs-Portfolio Select Dynamisch P (a)**

ISIN: DE000A0NBPM2

Anbieter: Ampega Investment GmbH

Klassifizierung: Gemischte, Global

SRI: 4

Stand der Information: 16.10.2024

#### **- Anlageziel:**

Der Fonds strebt als Anlageziel die Erwirtschaftung einer attraktiven risikoadjustierten Wertentwicklung an. Die Anlagepolitik des Ampega ISP Dynamik ist darauf ausgerichtet, eine risikoadjustierte Investition über alle Assetklassen hinweg an den weltweiten Kapitalmärkten umzusetzen. Das Sondervermögen investiert dabei in ein breit diversifiziertes Portfolio. Zusätzlich strebt das Sondervermögen Ampega ISP Dynamik eine aktive Steuerung über ein jährliches Risikobudget (Value at Risk) von 15 Prozent an. Die Gesellschaft kann bis zu 25 % des Wertes des Fonds in Wertpapieren anlegen, im Wesentlichen in Aktien und verzinsliche Wertpapiere. Bis zu 25 % des Wertes können außerdem in Geldmarktinstrumente und Bankguthaben angelegt bzw. gehalten werden. Mindestens 75 % des Wertes des Fonds müssen in Investmentanteile inklusive börsengehandelter Fondsarten angelegt werden. Hierbei handelt es sich um Aktien-, Renten-, Geldmarkt-, Index-, Rohstoff- und Mischfonds.

#### **- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 1,07 %

Transaktionskosten: 0,02 %

Rückvergütung: 0,30 %

#### **Ampega ETFs-Portfolio Select Offensiv P (a)**

ISIN: DE000A0NBPNO

Anbieter: Ampega Investment GmbH

Klassifizierung: Gemischte, Global

SRI: 5

Stand der Information: 16.10.2024

### - Anlageziel:

Der Fonds strebt als Anlageziel die Erwirtschaftung einer attraktiven risikoadjustierten Wertentwicklung an. Die Anlagepolitik des Ampega ISP Sprint ist darauf ausgerichtet, eine risikoadjustierte Investition über alle Assetklassen hinweg an den weltweiten Kapitalmärkten umzusetzen. Dabei wird in ein breit diversifiziertes Portfolio investiert. Zusätzlich strebt der Fonds eine aktive Steuerung über ein jährliches Risikobudget (Value at Risk) von 25 Prozent an. Die Gesellschaft kann bis zu 25 % des Wertes des Fonds in Wertpapieren anlegen, im Wesentlichen in Aktien und verzinsliche Wertpapiere. Bis zu 25 % des Wertes des Fonds dürfen in Geldmarktinstrumenten und Bankguthaben angelegt bzw. gehalten werden. Mindestens 75 % des Wertes des Fonds müssen in Investmentanteile inklusive börsengehandelter Fondsarten angelegt werden. Hierbei handelt es sich um Aktien-, Renten-, Geldmarkt-, Index-, Rohstoff- und Mischfonds, die jeweils bis zu 100% der erworbenen Investmentanteile betragen dürfen.

### - Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:

Verwaltungsaufwendungen: 1,04 %  
Transaktionskosten: 0,02 %  
Rückvergütung: 0,30 %

### Ampega Global Green-Bonds-Fonds P (a)

ISIN: DE0008481086

Anbieter: Ampega Investment GmbH

Klassifizierung: Renten, Global

SRI: 3

Stand der Information: 16.10.2024

### - Anlageziel:

Der Ampega Global Rentenfonds ist ein Rentenfonds. Der Fonds Ampega Global Rentenfonds strebt als Anlageziel die Erwirtschaftung eines möglichst hohen laufenden Ertrags und darüber hinaus eine angemessene jährliche Ausschüttung in Euro an. Der Ampega Global Rentenfonds investiert überwiegend, also mindestens 51 % des Wertes des Fonds, in verzinsliche Wertpapiere, deren Aussteller Investmentgrade-Qualität nach den Kriterien der anerkannten Rating-Agenturen aufweisen. Länder- oder währungsspezifische Anlagebeschränkungen bestehen nicht. Durch die Anlage in Euro-Anleihen und internationale Papiere soll von dem höheren Zinsniveau und den stärkeren Kurschancen der internationalen Kapitalmärkte profitiert werden. Neben diesen verzinslichen Wertpapieren dürfen bis zu 49 % des Wertes des Fonds in Geldmarktinstrumente investiert werden. Bis zu 25 % des Wertes des Fonds dürfen in Bankguthaben gehalten werden. Bis zu 10 % des Wertes des Fonds dürfen in Investmentanteilen angelegt werden.

### - Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:

Verwaltungsaufwendungen: 0,83 %  
Transaktionskosten: 0,04 %  
Rückvergütung: 0,43 %

### Ampega Rendite Rentenfonds

ISIN: DE0008481052

Anbieter: Ampega Investment GmbH

Klassifizierung: Renten, Eurozone

SRI: 2

Stand der Information: 16.10.2024

### - Anlageziel:

Der Ampega Rendite Rentenfonds ist ein Rentenfonds. Der Ampega Rendite Rentenfonds strebt als Anlageziel die Erwirtschaftung eines möglichst hohen laufenden Ertrags und darüber hinaus eine angemessene jährliche Ausschüttung in Euro an. Das Fondsmanagement entscheidet nach eigenem Ermessen aktiv über die Auswahl der Vermögensgegenstände. Der Ampega Rendite Rentenfonds, einer der ältesten und renommiertesten Rentenfonds der Gesellschaft, hat in der Vergangenheit auch über schwierige Kapitalmarktphasen hinweg überdurchschnittliche Ergebnisse erzielt. Als Euro-Rentenfonds investiert er bei einem eher mittelfristigen Anlagehorizont mindestens 51 % des Wertes des Fonds in festverzinsliche Wertpapiere, die in Euro denominiert sind und deren Aussteller Investmentgrade-Qualität nach den Kriterien einer anerkannten Rating-Agentur aufweisen oder ein solches Investmentgrade-Rating erhalten würden. Daneben können bis zu 49 % in Geldmarktinstrumente und 25 % in Bankguthaben gehalten werden.

### - Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:

Verwaltungsaufwendungen: 0,66 %  
Transaktionskosten: 0,06 %  
Rückvergütung: 0,34 %

### Ampega Reserve Rentenfonds P a

ISIN: DE0008481144

Anbieter: Ampega Investment GmbH

Klassifizierung: Renten, Eurozone

SRI: 2

Stand der Information: 16.10.2024

### - Anlageziel:

Der Ampega Reserve Rentenfonds ist ein Rentenfonds. Die Anleger sind an den Vermögensgegenständen des Fonds entsprechend der Anzahl ihrer Anteile als Miteigentümer nach Bruchteilen beteiligt. Anlageziel des Ampega Reserve Rentenfonds ist ein konstanter positiver Ertrag. Durch eine kurze Risikobindungsdauer von maximal 2 Jahren, soll auf 1-Jahresperspektive auch in volatilen Phasen ein negativer Ertrag vermieden werden. Der Fonds soll durch seine breite Diversifikation auf Assetklassen- und Emittentenebene einen Risikoausgleich herbeiführen und in unterschiedlichen Marktphasen stabile Erträge generieren. Der Fonds legt sein Vermögen überwiegend in auf Euro lautende Anleihen von Unternehmen, Banken und Staaten an, sowohl festverzinslich als auch variabel.

### - Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:

Verwaltungsaufwendungen: 0,47 %  
Transaktionskosten: 0,10 %  
Rückvergütung: 0,22 %

### Ampega Unternehmensanleihenfonds

ISIN: DE0008481078

Anbieter: Ampega Investment GmbH

Klassifizierung: Renten, Eurozone

SRI: 2

Stand der Information: 16.10.2024

### - Anlageziel:

Anlageziel ist eine kontinuierliche, risikoadäquate Wertentwicklung mit einer mittelfristigen Überrendite gegenüber einem breiten, europäischen Unternehmensanleihenindex. Um eine attraktive Ausschüttung zu ermöglichen, steht auch die Erwirtschaftung ausreichender ordentlicher Zinserträge im Fokus der Anlagepolitik. Es werden vor allem Wertpapiere erworben. Daneben ist auch die Anlage in Finanzinstrumenten und Bankguthaben sowie sonstigen Vermögensgegenständen möglich. Der Ampega Unternehmensanleihenfonds ist ein aktiv gemanagter Rentenfonds mit einem Anlagefokus auf Finanz- und Unternehmensanleihen. Es wird auf eine breite Diversifizierung von Einzelemittenten sowie auf eine angemessene Liquidität der Einzelpositionen geachtet. Mindestens 51 % des Wertes des Fonds müssen in verzinsliche Wertpapiere angelegt werden, die in EUR ausgestellt sind. Bis zu 49% des Wertes des Fonds dürfen in Geldmarktinstrumente, 25 % in Bankguthaben 10 % in Investmentanteile angelegt werden.

### - Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:

Verwaltungsaufwendungen: 0,83 %  
Transaktionskosten: 0,33 %  
Rückvergütung: 0,43 %

### Amundi EUR Corporate Bond PAB Net Zero Ambition UCITS ETF Acc

ISIN: LU1829219127

Anbieter: Amundi Luxembourg S.A.

Klassifizierung: Renten, Eurozone

SRI: 2

Stand der Information: 16.10.2024

### - Anlageziel:

Das Anlageziel ist die Nachbildung der Auf- und Abwärtsbewegungen des Markt iBoxx EUR Liquid Corporates 125 Mid Price TCA (der Index), der den Markt für Euro-Unternehmensanleihen repräsentiert.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 0,14 %  
Transaktionskosten: 0,09 %  
Rückvergütung: 0,00 %

**Amundi Ethik Fonds - R2**

ISIN: AT0000A2RYF9  
Anbieter: Amundi Austria GmbH  
Klassifizierung: Gemischte, Global  
SRI: 3  
Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Der Amundi Ethik Fonds ist ein gemischter Fonds, der in Anleihen und Aktien investiert, welche die Kriterien eines ethischen Investments erfüllen müssen. Als ethisches Investment gelten Veranlagungen dann, wenn der Wirkungsbereich ihres Ausstellers im Einklang mit definierten Anforderungen nach sozialer, humaner und ökologischer Verantwortlichkeit steht. Das Portefeuille besteht aus max. 40 % in- und ausländischen Aktien. Der Aktienanteil des Amundi Ethik Fonds ist international ausgerichtet und investiert in ausgesuchte Unternehmen weltweit. Dabei kann das gesamte Laufzeitenspektrum (kurz-, mittel- und langfristige Duration) abgedeckt werden. Es werden nur Anleihen mit Investment Grade Rating (AAA bis BBB-) gekauft. Anleihen, die kein Rating aufweisen, wird auf eine vergleichbare Beurteilung zurückgegriffen.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 0,84 %  
Transaktionskosten: 0,03 %  
Rückvergütung: 0,00 %

**Amundi Ethik Fonds Evolution A**

ISIN: AT0000774484  
Anbieter: Amundi Austria GmbH  
Klassifizierung: Gemischte, Global  
SRI: 3  
Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Das finanzielle Anlageziel des Fonds ist die Ertragsmaximierung unter Einhaltung eines dynamischen Risikobudgets. Der Fonds verfolgt eine aktive Veranlagungsstrategie. Die Umsetzung der Strategie erfolgt mittels einer dynamischen Anpassung der Vermögenszusammensetzung (Aufteilung zwischen Aktien und Anleihen auf der einen Seite und Geldmarktinstrumenten sowie Bankguthaben auf der anderen Seite) basierend auf einem Risikomanagementmodell, das auf die ertragsoptimale Vermögenszusammensetzung unter Vorgabe des aktuellen Risikobudgets zielt. Der Aktienanteil im Fonds kann hierbei zwischen 0 % und 100 % des Fondsvermögens schwanken. Die Veranlagung des Aktienanteils ist international ausgerichtet und investiert in ausgesuchte Unternehmen weltweit. Der Anleihenteil wird überwiegend in OECD-Staatsanleihen, Anleihen supranationaler Aussteller, staatsnahe Anleihen (Agencies), Pfandbriefe und sonstige besicherte Anleihen, Green Bonds und Social Bonds, lautend auf Euro, investiert.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 1,66 %  
Transaktionskosten: 0,05 %  
Rückvergütung: 0,54 %

**Amundi Funds - Global Ecology ESG A EUR (C)**

ISIN: LU1883318740  
Anbieter: Amundi Luxembourg S.A.  
Klassifizierung: Aktien, Global  
SRI: 4  
Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Strebt mittel- bis langfristig eine Wertsteigerung Ihrer Anlage an. Der Teilfonds investiert hauptsächlich in ein breites Spektrum aus Aktien von Unternehmen in aller Welt, die Produkte oder Technologien bieten, die eine sauberere und gesündere Umwelt fördern oder umweltfreundlich sind. Hierzu gehören beispielsweise Unternehmen aus den Bereichen Kontrolle der Luftverschmutzung, alternative Energien, Wiederverwertung, Wasseraufbereitung und Biotechnologie. Der Teilfonds kann bis zu 10% seines Vermögens in andere OGA und OGAW investieren. Der Teilfonds darf zur Reduzierung verschiedener Risiken oder zur effizienten Portfolioverwaltung Derivate einsetzen.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 2,08 %  
Transaktionskosten: 0,23 %  
Rückvergütung: 0,73 %

**Amundi Index MSCI Pacific Ex Japan SRI PAB - UCITS ETF DR - EUR C**

ISIN: LU1602144906  
Anbieter: Amundi Luxembourg S.A.  
Klassifizierung: Aktien, Asia Pacific ex Japan ex Australia  
SRI: 4  
Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Dieser Teilfonds wird passiv verwaltet. Der Teilfonds ist ein Finanzprodukt, das gemäß Artikel 8 der Offenlegungsverordnung neben anderen Kriterien insbesondere ESG-Kriterien fördert. Das Ziel dieses Teilfonds besteht darin, die Wertentwicklung des MSCI Pacific ex Japan SRI Filtered ex Fossil Fuels Index nachzubilden und den Tracking Error zwischen dem Nettoinventarwert des Teilfonds und der Wertentwicklung des Index zu minimieren. Der Teilfonds strebt an, ein Tracking-Error-Niveau zwischen dem Teilfonds und seinem Index zu erreichen, das in der Regel nicht mehr als 1 % beträgt. Der Index ist ein Netto-Gesamtertragsindex: die von den Indexbestandteilen gezahlt werden, sind in der Indexrendite enthalten.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 0,45 %  
Transaktionskosten: 0,07 %  
Rückvergütung: 0,00 %

**Amundi Index Solutions - Amundi Prime Eurozone UCITS ETF DR**

ISIN: LU1931974429  
Anbieter: Amundi Luxembourg S.A.  
Klassifizierung: Aktien, Eurozone  
SRI: 4  
Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Ziel des Fonds ist es, die Wertentwicklung des Solactive Euro 50 Index (Net Total Return) möglichst genau nachzubilden. Der Solactive Euro 50 Index ist ein Aktienindex, der die 50 größten Unternehmen nach Free-Float-Marktkapitalisierung in 10 Ländern der Eurozone repräsentiert. Das Engagement im Index wird durch eine direkte Replikation erreicht.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 0,05 %  
Transaktionskosten: 0,03 %  
Rückvergütung: 0,00 %

**Amundi Responsible Investing - Just Transition For Climate R USD**

ISIN: FR0013295219  
Anbieter: Amundi Asset Management  
Klassifizierung: Renten, Global  
SRI: 2  
Stand der Information: 16.10.2024

### - Anlageziel:

Das Anlageziel besteht darin, über den empfohlenen Anlagehorizont den Index BLOOMBERG BARCLAYS EURO AGGREGATE CORPORATE zu übertreffen, und gleichzeitig sicherzustellen, dass die CO<sub>2</sub>-Intensität des Portfolios mindestens 20 % niedriger ist als die CO<sub>2</sub>-Intensität dieses Index. Der Teilfonds zielt darauf ab, die Energiewende zu unterstützen und sich an den gemeinschaftlichen Bemühungen zur Bekämpfung der globalen Erwärmung im Rahmen eines gerechten Übergangs zu beteiligen. Der gerechte Übergang ist ein Konzept, nach dem die Energiewende nicht auf Kosten der Gesellschaft gehen darf.

### - Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:

Verwaltungsaufwendungen: 0,70 %  
Transaktionskosten: 0,53 %  
Rückvergütung: 0,00 %

### BANTLEON Global Challenges Index-Fonds I

ISIN: DE000A0LGNP3

Anbieter: Bantleon Invest AG

Klassifizierung: Aktien, Global

SRI: 4

Stand der Information: 16.10.2024

### - Anlageziel:

Der WI Global Challenges Index-Fonds ist ein Aktienfonds. Ziel des WI Global Challenges Index-Fonds ist eine möglichst exakte Nachbildung des Global Challenges Index® unter Wahrung einer angemessenen Risikomischung. Der Global Challenges Index® (Preisindex, GCXP) ist der von der BÖAG Börsen AG, der Trägergesellschaft der Wertpapierbörsen in Hamburg und Hannover, initiierte Nachhaltigkeitsindex. GCXP ist eine eingetragene Marke der BÖAG Börsen AG. Für den Fonds WI Global Challenges Index-Fonds werden diejenigen Wertpapiere, die im Wertpapierindex enthalten sind oder im Zuge von Indexveränderungen in diesen aufgenommen werden (Indexwertpapiere) erworben. Dabei darf der Duplizierungsgrad 95 Prozent nicht unterschreiten. Der Duplizierungsgrad drückt den Anteil der Wertpapiere und Derivate im Fonds aus, der hinsichtlich der Gewichtung mit dem Wertpapierindex übereinstimmt.

### - Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:

Verwaltungsaufwendungen: 0,51 %  
Transaktionskosten: 0,29 %  
Rückvergütung: 0,03 %

### BNP Paribas Funds Aqua Privilege Capitalisation

ISIN: LU1165135879

Anbieter: BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Luxembourg

Klassifizierung: Aktien, Global

SRI: 4

Stand der Information: 16.10.2024

### - Anlageziel:

Der Fonds strebt eine mittelfristige Wertsteigerung seines Vermögens durch ein direktes oder indirektes Engagement in Aktien von Unternehmen an, die ihre Geschäftstätigkeit im Wassersektor und/oder damit in Verbindung stehenden Sektoren ausüben, wobei die Auswahl aufgrund ihrer Gepflogenheiten im Hinblick auf nachhaltige Entwicklung (soziale Verantwortung und/oder verantwortlicher Umgang mit der Umwelt und/oder Unternehmensführung) und aufgrund der Qualität ihrer finanziellen Struktur und/oder ihres Potenzials für ein Ertragswachstum getroffen wird. Er kann in Aktien vom chinesischen Festland investiert sein, die für ausländische Anleger reserviert sind, wie beispielsweise chinesische A-Aktien, die über Stock Connect notiert sein können oder durch die Nutzung einer speziellen, von den chinesischen Behörden gewährten Lizenz.

### - Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:

Verwaltungsaufwendungen: 1,17 %  
Transaktionskosten: 0,05 %  
Rückvergütung: 0,00 %

### Basketfonds - Alte & Neue Welt A

ISIN: LU0561655688

Anbieter: WWK Investment S.A.

Klassifizierung: Alternative, Global

SRI: 3

Stand der Information: 16.10.2024

### - Anlageziel:

Ziel der Anlagepolitik des Basketfonds - Alte & Neue Welt ist das Anstreben einer attraktiven Wertsteigerung der von den Anteilhabern eingebrachten Anlagemittel. Für den Teilfonds werden unter Berücksichtigung von Artikel 4 des Verwaltungsreglements, dem Grundsatz der Risikostreuung folgend, weltweit, überwiegend (mindestens 51% des Netto-Teilfondsvermögens) Anteile von Investmentfonds (OGAW und OGA) erworben. Daneben kann der Teilfonds notierte Aktien, Renten sowie Genussscheine erwerben. Ein Erwerb nicht notierter Wertpapiere oder strukturierter Produkte ist ausgeschlossen. Der Fonds hat keine geographischen, industrie- oder branchenspezifischen Schwerpunkte. Die Erträge verbleiben im Fonds und erhöhen den Wert der Anteile.

### - Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:

Verwaltungsaufwendungen: 1,93 %  
Transaktionskosten: 0,11 %  
Rückvergütung: 0,74 %

### BlackRock Global Funds - Global Allocation Fund A2 EUR Hedged

ISIN: LU0212925753

Anbieter: BlackRock (Luxembourg) S.A.

Klassifizierung: Gemischte, Global

SRI: 4

Stand der Information: 16.10.2024

### - Anlageziel:

Der Fonds zielt auf einen maximalen Gesamtertrag ab. Der Fonds legt weltweit und ohne Beschränkung in Aktien, Schuldtiteln und kurzfristige Wertpapiere von Unternehmen oder staatlichen Emittenten an. Der Fonds ist grundsätzlich bestrebt, in Wertpapiere anzulegen, die der Meinung des Anlageberaters zufolge unterbewertet sind. Der Fonds kann auch in Aktienwerte kleiner und aufstrebender Wachstumsunternehmen anlegen. Einen Teil seines Portfolios mit Schuldtiteln kann der Fonds zudem in hochverzinsliche übertragbare Rentenwerte investieren. Das Währungsrisiko wird flexibel gemanagt.

### - Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:

Verwaltungsaufwendungen: 1,77 %  
Transaktionskosten: 0,58 %  
Rückvergütung: 0,78 %

### BlackRock Global Funds - Sustainable Energy Fund A2 USD

ISIN: LU0124384867

Anbieter: BlackRock (Luxembourg) S.A.

Klassifizierung: Aktien, Global

SRI: 5

Stand der Information: 16.10.2024

### - Anlageziel:

Der Fonds zielt auf maximalen Gesamtertrag ab. Der Fonds investiert hierzu weltweit mindestens 70% seines Gesamtvermögens in Aktienwerte von Unternehmen aus dem New-Energy-Bereich (New-Energy-Unternehmen). New-Energy-Unternehmen sind Unternehmen, die im Geschäftsbereich alternative Energien und Energietechnologien tätig sind. Dazu gehören auch die Bereiche Technologie zur Nutzung von erneuerbaren Energien, Entwickler von erneuerbaren Energien, alternative Kraftstoffe, Energieeffizienz sowie Förderung von Energie und Infrastruktur.

### - Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:

Verwaltungsaufwendungen: 1,97 %  
Transaktionskosten: 0,31 %  
Rückvergütung: 0,85 %

### BlackRock Global Funds - World Healthscience Fund A2 EUR

ISIN: LU0171307068

Anbieter: BlackRock (Luxembourg) S.A.

Klassifizierung: Aktien, Global

SRRI: 6

Stand der Information: 16.10.2024

### - Anlageziel:

Der Fonds zielt auf maximalen Gesamtertrag ab, indem er weltweit mindestens 70% seines Gesamtvermögens in Aktienwerte von Unternehmen anlegt, deren Geschäftsaktivitäten überwiegend in den Bereichen Gesundheit, Pharmazeutik und Medizintechnologie, der medizinischen Versorgung sowie in der Entwicklung der Biotechnologie liegen. Das Währungsrisiko wird flexibel gemanagt.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 1,82 %  
Transaktionskosten: 0,34 %  
Rückvergütung: 0,78 %

**BlackRock Global Funds - World Mining Fund A2 USD**

ISIN: LU0075056555

Anbieter: BlackRock (Luxembourg) S.A.

Klassifizierung: Aktien, Global

SRI: 5

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Der Fonds zielt auf maximalen Gesamtertrag ab, indem er weltweit mindestens 70% seines Gesamtvermögens in Aktienwerte von Bergbau- und Metallgesellschaften anlegt, deren Geschäftsaktivitäten überwiegend in der Förderung oder dem Abbau von Grundmetallen und industriellen Mineralien, z.B. Eisenerz oder Kohle, liegen. Der Fonds kann außerdem in Aktienwerte von Unternehmen investieren, deren Geschäftsaktivitäten überwiegend in den Bereichen Gold oder sonstige Edelmetalle oder Mineralbergbau liegen. Der Fonds wird kein Gold oder andere Metalle in physischer Form halten.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 2,07 %  
Transaktionskosten: 0,17 %  
Rückvergütung: 0,71 %

**BlackRock Strategic Funds - Managed Index Portfolios Defensive D5 EUR**

ISIN: LU1191062576

Anbieter: BlackRock (Luxembourg) S.A.

Klassifizierung: Gemischte, Global

SRI: 3

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Anlageziel ist eine Rendite, die für ein defensives Risikoniveau angemessen ist. Der Fonds investiert mittels börsengehandelten Fonds und weiteren Indexfonds in Aktienwerte, festverzinsliche Wertpapiere, alternative Vermögenswerte, Barmittel und Einlagen sowie Finanzderivate. Das angestrebte Fondsrisiko, gemessen mittels der über einen Zeitraum von fünf Jahren annualisierten Volatilität, soll in einen Bereich zwischen 2% und 5% fallen.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 0,50 %  
Transaktionskosten: 0,09 %  
Rückvergütung: 0,00 %

**BlackRock Strategic Funds - Managed Index Portfolios Growth D5 EUR**

ISIN: LU1191063541

Anbieter: BlackRock (Luxembourg) S.A.

Klassifizierung: Gemischte, Global

SRI: 4

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Anlageziel ist eine Rendite, die für ein relativ hohes Risikoniveau angemessen ist. Der Fonds investiert mittels börsengehandelten Fonds und weiteren Indexfonds in Aktienwerte, festverzinsliche Wertpapiere, alternative Vermögenswerte, Barmittel und Einlagen sowie Finanzderivate. Das angestrebte Fondsrisiko, gemessen mittels der über einen Zeitraum von fünf Jahren annualisierten Volatilität, soll in einen Bereich zwischen 10% und 15% fallen.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 0,51 %  
Transaktionskosten: 0,18 %  
Rückvergütung: 0,00 %

**BlackRock Strategic Funds - Managed Index Portfolios Moderate D5 EUR**

ISIN: LU1191063038

Anbieter: BlackRock (Luxembourg) S.A.

Klassifizierung: Gemischte, Global

SRI: 3

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Anlageziel ist eine Rendite, die für ein moderates Risikoniveau angemessen ist. Der Fonds investiert mittels börsengehandelten Fonds und weiteren Indexfonds in Aktienwerte, festverzinsliche Wertpapiere, alternative Vermögenswerte, Barmittel und Einlagen sowie Finanzderivate. Das angestrebte Fondsrisiko, gemessen mittels der über einen Zeitraum von fünf Jahren annualisierten Volatilität, soll in einen Bereich zwischen 5% und 10% fallen.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 0,49 %  
Transaktionskosten: 0,13 %  
Rückvergütung: 0,00 %

**Brown Advisory US Sustainable Growth Fund USD Class B Dis Shares**

ISIN: IE00BF1T6T10

Anbieter: Brown Advisory (Ireland) Ltd.

Klassifizierung: Aktien, United States of America

SRI: 5

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Um sein Anlageziel zu erreichen, investiert der Fonds mindestens 80 % seines Nettovermögens in Aktienwerte von US-Unternehmen, die nach Ansicht des Anlageverwalters solide Fundamentaldaten und langfristig nachhaltige Geschäftsmodelle aufweisen. Der Fonds investiert vornehmlich in Wertpapiere von Unternehmen mit mittlerer und hoher Marktkapitalisierung, die nach Ansicht des Anlageverwalters (1) das Potenzial für ein überdurchschnittliches künftiges Gewinnwachstum haben und (2) effektiv nachhaltige Geschäftsstrategien umsetzen, die das Gewinnwachstum begünstigen. Bei den Aktienwerten, in die der Fonds vorwiegend investiert, handelt es sich um Stammaktien. Der Fonds kann auch in Nicht-US-Wertpapiere, American und Global Depositary Receipts, US-Schatzwechsel, fest und/oder variabel verzinsliche US-Staatspapiere, Immobilienfonds (Real Estate Investment Trusts) und nicht notierte Wertpapiere investieren.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 0,88 %  
Transaktionskosten: 0,00 %  
Rückvergütung: 0,00 %

**C-QUADRAT ARTS Total Return Dynamic IH**

ISIN: AT0000A359P0

Anbieter: Ampega Investment GmbH

Klassifizierung: Gemischte, Global

SRI: 3

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Der C-QUADRAT ARTS Total Return Dynamic verfügt über flexible Anlagerichtlinien. Er kann bis zu 100% sowohl in Aktien-, Anleihen-, als auch Geldmarktfonds investieren. Bei der Umsetzung der Anlagepolitik wird verstärkt einem Total Return Ansatz gefolgt. Hierbei bedient sich das Fondsmanagement eines technischen Handelsprogramms mit einer mittelfristig trendfolgenden Ausrichtung. Jene Fonds, die ein kurz- bis mittelfristig positives Trendverhalten zeigen, werden im Portfolio am stärksten gewichtet. Die Anlagestrategie orientiert sich nicht an einer Benchmark, angestrebt wird vielmehr längerfristig in allen Marktphasen einen absoluten Wertzuwachs zu erwirtschaften.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 1,24 %  
Transaktionskosten: 0,00 %  
Rückvergütung: 0,00 %

**C-QUADRAT ARTS Total Return ESG IH**

ISIN: AT0000A2RXC8

Anbieter: Ampega Investment GmbH

Klassifizierung: Gemischte, Global

SRI: 4

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Der C-QUADRAT ARTS Total Return ESG strebt dynamisches Kapitalwachstum an. Der Investmentfonds veranlagt zumindest 51 vH des Fondsvermögens in Wertpapiere, welche die Kriterien eines ESG konformen Investments erfüllen müssen. Anteile an Investmentfonds dürfen bis zu 10 vH erworben werden, wenn die für den Fonds erwerbenden Vermögensgegenstände im Einklang mit den für Direktanlagen geltenden Anlagevorschriften stehen. Wertpapiere (einschließlich Wertpapiere mit eingebetteten derivativen Instrumenten) dürfen bis zu 100 vH des Fondsvermögens erworben werden.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 1,44 %  
Transaktionskosten: 0,00 %  
Rückvergütung: 0,00 %

**CT (Lux) - European Select Class 1E (EUR Accumulation Shares)**

ISIN: LU1868839181

Anbieter: Threadneedle Management [Luxembourg] S.A.

Klassifizierung: Aktien, Europe ex UK

SRI: 5

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Das European Select Portfolio strebt einen Kapitalzuwachs durch überwiegende Investition in die Aktien von Unternehmen mit Sitz oder überwiegender Geschäftstätigkeit in Kontinentaleuropa an. Hierzu können große, mittlere und kleinere Unternehmen zählen. Es gibt keine besondere sektorale Spezialisierung. Aufgrund dieser Investmentstrategie hat das Portfolio auch die Flexibilität, erhebliche Aktien- und Sektorpositionen zu halten, was mit einer höheren Volatilität verbunden sein kann. Das Portfolio kann darüber hinaus in andere Wertpapiere investieren (einschließlich festverzinsliche Wertpapiere, sonstige Aktien und Geldmarktinstrumente).

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 1,65 %  
Transaktionskosten: 0,23 %  
Rückvergütung: 0,85 %

**CT (Lux) - European Smaller Companies 1E (EUR Accumulation)**

ISIN: LU1864952335

Anbieter: Threadneedle Management [Luxembourg] S.A.

Klassifizierung: Aktien, Europe ex UK

SRI: 5

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Der Fonds legt mindestens zwei Drittel seiner Vermögenswerte in Anteile von kleineren Unternehmen in Kontinentaleuropa oder Unternehmen, die dort wesentliche Geschäftsbereiche haben, an. Da der Fonds in kleinere Unternehmen investiert, wählt er hauptsächlich Anteile von Unternehmen, die kleiner sind als die Top-225-Unternehmen im FTSE World Europe (ex UK) Index.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 1,72 %  
Transaktionskosten: 0,10 %  
Rückvergütung: 0,85 %

**Candriam Money Market USD Sustainable I Acc**

ISIN: LU0206982414

Anbieter: Candriam Luxembourg S.A.

Klassifizierung: Geldmarkt, Global

SRI: 1

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Candriam Money Market USD investiert nur in Geldmarktinstrumente, Cash- und Finanzinstrumente und Anleihen mit einer Restlaufzeit von unter 24 months Monate mit einem Mindest-Rating von A2/P2 (Standard & Poor's) oder gleichwertig. Ausgaben werden in USD oder Währungen von OECD-Ländern bezeichnet. Der Fonds kann Währung, Zinssatz oder Kreditderivate für ein effizientes Portfolio-Management (Hedge, Exposure, Arbitrage) nutzen.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 0,26 %  
Transaktionskosten: 0,11 %  
Rückvergütung: 0,00 %

**Comgest Growth Emerging Markets EUR I Acc**

ISIN: IE00B4VRKF23

Anbieter: Comgest Asset Management International Ltd.

Klassifizierung: Aktien, Global Emerging Mkts

SRI: 4

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Anlage in Wachstumsunternehmen von Schwellenländern, besonders in Lateinamerika, Südostasien, Afrika und Europa.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 1,10 %  
Transaktionskosten: 0,18 %  
Rückvergütung: 0,00 %

**Comgest Growth Europe EUR Acc**

ISIN: IE0004766675

Anbieter: Comgest Asset Management International Ltd.

Klassifizierung: Aktien, Europa

SRI: 4

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Anlageziel des Fonds ist die langfristige Wertsteigerung des Fonds (Kapitalzuwachs). Der Fonds strebt danach, dieses Ziel zu erreichen, indem er in ein Portfolio qualitativ hochwertiger Unternehmen mit langfristigen Wachstumsaussichten investiert. Der Fonds legt mindestens 51 % seines Nettovermögens in Aktien und Vorzugsaktien und mindestens zwei Drittel seiner Vermögenswerte in Wertpapieren an, die von Unternehmen ausgegeben wurden, die ihren Geschäftssitz in Europa haben oder dort vorwiegend geschäftlich tätig sind oder über eine Garantie einer europäischen Regierung verfügen.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 1,56 %  
Transaktionskosten: 0,06 %  
Rückvergütung: 0,48 %

**Comgest Growth Japan EUR I Acc**

ISIN: IE00BZORSN48

Anbieter: Comgest Asset Management International Ltd.

Klassifizierung: Aktien, Japan

SRI: 4

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Anlageziel des Fonds ist die Schaffung eines professionell verwalteten Portfolios, das - nach Meinung des Anlageverwalters - aus hochqualitativen Firmen mit langfristigem Wachstum, die in Japan ihren Sitz haben oder tätig sind, besteht.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 0,92 %  
Transaktionskosten: 0,04 %  
Rückvergütung: 0,00 %

**DJE - Zins & Dividende XP (EUR)**

ISIN: LU0553171439

Anbieter: DJE Investment S.A.

Klassifizierung: Gemischte, Global

SRI: 3

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Der DJE - Zins & Dividende ist ein weltweit unabhängig von Benchmark-Vorgaben anlegender Mischfonds. Der Fonds verfolgt den Absolute-Return-Gedanken, mit dem Ziel, Verluste weitestgehend zu vermeiden. Durch differenzierte Gewichtung der Assetklassen Anleihen und dividenden- und substanzstarke Aktien, sollen einerseits regelmäßige Zinseinkünfte generiert sowie andererseits eine möglichst nachhaltige positive Wertentwicklung bei geringer Volatilität erzielt werden. Zur Verringerung des Risikos von Kapitalschwankungen sind mindestens 50% des Fondsvermögens dauerhaft in Anleihen angelegt. Das Aktienengagement ist auf maximal 50% begrenzt. Währungsrisiken werden je nach Marktlage abgesichert.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 0,85 %  
Transaktionskosten: 0,68 %  
Rückvergütung: 0,00 %

**DWS Concept Platow LC**

ISIN: LU1865032954

Anbieter: DWS Investment S.A.

Klassifizierung: Aktien, Deutschland

SRI: 4

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Der Fonds investiert schwerpunktmäßig in deutschen Aktien. Die Zusammensetzung des Portfolios basiert auf den Empfehlungen der pfp Advisory GmbH, die von den geschäftsführenden Gesellschaftern Christoph Frank und Roger Peeters geleitet wird.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 1,62 %  
Transaktionskosten: 0,03 %  
Rückvergütung: 0,48 %

**DWS Deutschland LC**

ISIN: DE0008490962

Anbieter: DWS Investment GmbH

Klassifizierung: Aktien, Deutschland

SRI: 5

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Die Gesellschaft legt mindestens 51% des Wertes des Fonds in Aktien deutscher Emittenten an. Hierbei muss eine marktweite Anlage in Blue Chips sowie ausgewählte Small Caps und Mid Caps im Vordergrund stehen. Der Wert der Wertpapiere, die auf eine andere Währung als die der Bundesrepublik Deutschland lauten, soll nicht mehr als 20% des Wertes des Fonds betragen. Bis zu 20% des Wertes des Fonds können in verzinslichen Wertpapieren angelegt werden. Schuldscheindarlehen sind auf die für verzinsliche Wertpapiere geltende Anlagegrenze anzurechnen. Wandelschuldverschreibungen und Optionsanleihen gelten nicht als verzinsliche Werte in diesem Sinne. Die Gesellschaft darf bis zu 10% des Wertes des Fonds in Anteilen an anderen Fonds investieren. Entsprechend der Besonderen Anlagebedingungen werden mindestens 60% des Wertes des Fonds in Vermögensgegenständen angelegt werden, die definierte ESG-Standards in Bezug auf ökologische, soziale oder die Unternehmensführung betreffende Merkmale erfüllen.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 1,40 %  
Transaktionskosten: 0,47 %  
Rückvergütung: 0,58 %

**DWS ESG Akkumula TFC**

ISIN: DE000DWS2L90

Anbieter: DWS Investment GmbH

Klassifizierung: Aktien, Global

SRI: 4

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Die Gesellschaft erwirbt und veräußert nach Einschätzung der Wirtschafts- und Kapitalmarktlage sowie der weiteren Börsenaussichten die nach dem KAGB und den Anlagebedingungen zugelassenen Vermögensgegenstände. Mindestens 51% des Wertes des Fonds müssen in Aktien angelegt werden. Es muss in Aktien solide aufgestellter und wachstumsorientierter in- und ausländischer Unternehmen angelegt werden, die nach den Gewinnerwartungen oder durch Ausnutzung auch kurzfristiger markttechnischer Situationen eine gute Wertentwicklung erhoffen lassen. Das Fondsmanagement achtet dabei auf eine flexible Gewichtung der Schwerpunkte und legt gegebenenfalls - zu defensiven Zwecken - ebenfalls in Rentenwerten an. Entsprechend der Besonderen Anlagebedingungen werden mindestens 75% des Wertes des Fonds in Vermögensgegenständen angelegt werden, die die ESG-Standards in Bezug auf ökologische, soziale oder die Unternehmensführung betreffende Merkmale erfüllen.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 0,80 %  
Transaktionskosten: 0,12 %  
Rückvergütung: 0,00 %

**DWS ESG Top Asien LC**

ISIN: DE0009769760

Anbieter: DWS Investment GmbH

Klassifizierung: Aktien, Asia Pacific

SRI: 4

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Die Gesellschaft erwirbt und veräußert nach Einschätzung der Wirtschafts- und Kapitalmarktlage sowie der weiteren Börsenaussichten die nach dem KAGB und den Anlagebedingungen zugelassenen Vermögensgegenstände. Mindestens 70% des Wertes des Fonds müssen in Aktien von Unternehmen mit Sitz oder Geschäftsschwerpunkt in Asien (das heißt, dass sie mindestens 51% ihres Umsatzes in dieser Region erzielen) angelegt werden. Als asiatische Emittenten kommen Unternehmen mit Sitz oder Geschäftsschwerpunkt in Hong Kong, Indien, Indonesien, Japan, Korea, Malaysia, Philippinen, Singapur, Taiwan, Thailand und Volksrepublik China in Betracht. Entsprechend der Besonderen Anlagebedingungen werden mindestens 75% des Wertes des Fonds in Vermögensgegenständen angelegt werden, die die ESG-Standards in Bezug auf ökologische, soziale oder die Unternehmensführung betreffende Merkmale erfüllen.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 1,45 %  
Transaktionskosten: 0,60 %  
Rückvergütung: 0,61 %

**DWS Global Value SC**

ISIN: LU1057898238

Anbieter: DWS Investment S.A.

Klassifizierung: Aktien, Global

SRI: 4

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Ziel der Anlagepolitik des Fonds DWS Global Value ist die Erwirtschaftung einer Rendite in Euro. Das Fondsvermögen wird überwiegend in Aktien, Aktienzertifikaten, Wandelschuldverschreibungen, Wandel- und Optionsanleihen sowie in Partizipations- und Genusscheinen angelegt, die nach Einschätzung der Verwaltungsgesellschaft unterbewerteten Substanzwerten zuzurechnen sind. Dabei wird auf eine internationale Streuung geachtet. Unter Substanzwerten sind Titel zu verstehen, deren Börsenkurs durch entsprechende fundamentale Unternehmensdaten untermauert ist.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 0,85 %  
Transaktionskosten: 0,13 %  
Rückvergütung: 0,30 %

**DWS Invest Euro High Yield Corporates LD**

ISIN: LU0616839766

Anbieter: DWS Investment S.A.

Klassifizierung: Renten, Europa

SRI: 3

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Ziel der Anlagepolitik des Fonds ist es, für den Teilfonds eine überdurchschnittliche Rendite zu erzielen. Dabei werden mindestens 70% des Teilfondsvermögens weltweit in Unternehmensanleihen angelegt, die zum Zeitpunkt des Erwerbs kein Investment-Grade-Rating aufweisen. Bis zu 30% des Teilfondsvermögens können in Unternehmensanleihen angelegt werden, welche die vorstehend genannten Kriterien nicht erfüllen. Der Fondsmanager des Teilfonds ist bestrebt, etwaige Wechselkursrisiken gegenüber dem Euro im Portfolio abzusichern. Im Einklang mit den in Artikel 2 B. des Verkaufsprospekts - Allgemeiner Teil angegebener Anlagegrenzen wird die Anlagepolitik auch durch die Verwendung geeigneter derivativer Finanzinstrumente umgesetzt.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 1,24 %  
Transaktionskosten: 0,03 %  
Rückvergütung: 0,53 %

**DWS Invest Global Agribusiness TFC**

ISIN: LU1663901848  
Anbieter: DWS Investment S.A.  
Klassifizierung: Aktien, Global  
SRI: 4  
Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Der Teilfonds investiert weltweit in Aktien, die ihren Geschäftsbe-  
reich in der Agrarindustrie haben oder von dieser profitieren.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 0,85 %  
Transaktionskosten: 0,24 %  
Rückvergütung: 0,00 %

**DWS Top Dividende TFC**

ISIN: DE000DWS18Q3  
Anbieter: DWS Investment GmbH  
Klassifizierung: Aktien, Global  
SRI: 3  
Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Mindestens 70% des Wertes des Fonds müssen in Aktien ange-  
legt werden. Dabei werden Aktien von in- und ausländischen Un-  
ternehmen erworben, die eine überdurchschnittliche Dividenden-  
rendite erwarten lassen. Bei der Aktienauswahl sind folgende Kri-  
terien von entscheidender Bedeutung: größere Dividendenrendite  
als der Marktdurchschnitt, Nachhaltigkeit von Dividendenrendite  
und Wachstum, historisches und zukünftiges Gewinnwachstum,  
Kurs-/Gewinn-Verhältnis. Neben diesen Kriterien wird der be-  
währte Stock-Picking-Prozess der Gesellschaft zugrunde gelegt.  
Das heißt, die Fundamentaldaten eines Unternehmens, wie zum  
Beispiel Bilanzqualität, Managementfähigkeit, Profitabilität, Wett-  
bewerbsposition und Bewertung werden analysiert. Diese Krite-  
rien können unterschiedlich gewichtet werden und müssen nicht  
immer kumulativ vorliegen. Die Gesellschaft darf bis zu 10% des  
Wertes des Fonds in Anteilen an anderen Fonds ('Investmentan-  
teile') investieren.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 0,80 %  
Transaktionskosten: 0,13 %  
Rückvergütung: 0,00 %

**Dimensional Euro Inflation Linked Intermediate Duration Fixed In-  
come Fund EUR Accumulation**

ISIN: IE00B3N38C44  
Anbieter: Dimensional Fund Advisors Ltd.  
Klassifizierung: Renten, Eurozone  
SRI: 3  
Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Anlageziel ist ein inflationsgeschützter mittelfristiger Ertrag. Der  
Fonds investiert in festverzinsliche Wertpapiere und derivative In-  
strumente, die mit dem Ziel strukturiert sind, Schutz gegen Inflati-  
on in der Eurozone zu bieten. Der Fonds kann in hoch bewerten-  
ten, fest oder variabel verzinslichen, inflationsgebundenen Wert-  
papieren anlegen, die von Staaten, staatsnahen Rechtsträgern  
und Unternehmen vornehmlich in Global Developed Bond  
Funds-Ländern emittiert werden. Die durchschnittliche Restlauf-  
zeit liegt bei über 5 Jahren und weniger als 10 Jahren.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 0,20 %  
Transaktionskosten: 0,00 %  
Rückvergütung: 0,00 %

**Dimensional European Small Companies Fund EUR Accumulation**

ISIN: IE0032769055  
Anbieter: Dimensional Fund Advisors Ltd.  
Klassifizierung: Aktien, Europa  
SRI: 4  
Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Anlageziel ist ein langfristiger Gesamtertrag. Der Fonds investiert  
in Aktien bestimmter, in Europa gehandelter Unternehmen, die  
vom Fondsmanager als geeignete kleine Unternehmen eingestuft  
werden. Die Einstufung von Unternehmen als kleine Unterneh-  
men basiert in erster Linie auf ihrer Marktkapitalisierung. Im All-  
gemeinen beabsichtigt der Fonds den Erwerb einer breiten und  
diversifizierten Gruppe von Titeln kleiner Unternehmen, die auf  
den Hauptmärkten bestimmter europäischer Länder gehandelt  
werden.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 0,50 %  
Transaktionskosten: 0,10 %  
Rückvergütung: 0,00 %

**Dimensional Global Core Equity Fund EUR Accumulation**

ISIN: IE00B2PC0260  
Anbieter: Dimensional Fund Advisors Ltd.  
Klassifizierung: Aktien, Global  
SRI: 4  
Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Anlageziel ist ein langfristiger Gesamtertrag. Der Fonds investiert  
in Aktien bestimmter, weltweit in den entwickelten Ländern ge-  
handelter Unternehmen, die vom Fondsmanager als geeignet  
eingestuft werden. Bei dem Fonds wird im Allgemeinen eine  
Übergewichtung in kleinen Unternehmen und in Titeln, die der  
Fondsmanager als geeignete Substanzwerte beurteilt, und eine  
Untergewichtung in großen Wachstumsunternehmen zu verzeich-  
nen sein. Die Einstufung von Unternehmen als kleine Unterneh-  
men basiert in erster Linie auf der Marktkapitalisierung dieser Un-  
ternehmen.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 0,30 %  
Transaktionskosten: 0,00 %  
Rückvergütung: 0,00 %

**Dimensional Global Small Companies Fund EUR Accumulation**

ISIN: IE00B67WB637  
Anbieter: Dimensional Fund Advisors Ltd.  
Klassifizierung: Aktien, Global  
SRI: 5  
Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Anlageziel ist ein langfristiger Gesamtertrag. Der Fonds investiert  
in Aktien von internationalen Unternehmen mit geringer Marktkapitalisierung.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 0,40 %  
Transaktionskosten: 0,00 %  
Rückvergütung: 0,00 %

**Dimensional Global Targeted Value Fund EUR Accumulation**

ISIN: IE00B2PC0716  
Anbieter: Dimensional Fund Advisors Ltd.  
Klassifizierung: Aktien, Global  
SRI: 5  
Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Anlageziel ist ein langfristiger Gesamtertrag. Der Fonds investiert  
in Aktien bestimmter, weltweit in entwickelten Ländern gehandel-  
ter Unternehmen, die vom Fondsmanager als geeignete kleinere  
Unternehmen sowie als geeignete Substanzwerte eingestuft wer-  
den. Die Einstufung von Unternehmen als kleinere Unternehmen  
basiert in erster Linie auf der Marktkapitalisierung dieser Unter-  
nehmen.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 0,40 %  
Transaktionskosten: 0,10 %  
Rückvergütung: 0,00 %

**Dimensional World Allocation 60/40 Fund EUR Distributing**

ISIN: IE00B9MC5R88

Anbieter: Dimensional Fund Advisors Ltd.

Klassifizierung: Gemischte, Global

SRI: 3

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Anlageziel ist die langfristige Wertsteigerung und Ertragserzielung. Der Dachfonds investiert vornehmlich in andere Investmentfonds, kann jedoch auch direkt in Aktien und Schuldtiteln anlegen. Der Fonds zielt darauf ab, etwa 60% in Aktien zu investieren (entweder direkt oder durch die Anlage in anderen Investmentfonds). Der Fonds legt in Investmentfonds an, die einer Kernstrategie mit Ausrichtung auf entwickelten Märkten und Schwellenmärkten folgt. Damit zielt der Fonds auf eine Beteiligung am Aktienmarkt ab, mit einer größeren Allokation in Aktien kleinerer Unternehmen und Value-Unternehmen.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 0,30 %  
Transaktionskosten: 0,00 %  
Rückvergütung: 0,00 %

**Dimensional World Equity Fund EUR Accumulation**

ISIN: IE00B4MJ5D07

Anbieter: Dimensional Fund Advisors Ltd.

Klassifizierung: Aktien, Global

SRI: 4

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Der Multi-Factor Equity Fund ist ausgelegt für Investoren die bereit sind ein hohes Maß an Volatilität zu akzeptieren. Der Fond investiert in Aktien und strebt nach aggressivem Wertwachstum. Der Fond zielt auf ein breit diversifiziertes, marktkapitalisierungsgewichtetes Engagement in entwickelten Märkten und Schwellenländern ab und konzentriert sich dabei auf Aktienwerte geringer Marktkapitalisierung mit vergleichsweise höheren Buch-Marktwert-Verhältnissen (BtM).

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 0,40 %  
Transaktionskosten: 0,00 %  
Rückvergütung: 0,00 %

**FTGF Brandywine Global Income Optimiser Fund Class A US\$ Accumulating**

ISIN: IE00BBT3JP45

Anbieter: Franklin Templeton International Services S.à r.l.

Klassifizierung: Renten, Global

SRI: 3

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Das Ziel des Fonds besteht darin, unter allen Marktbedingungen Erträge zu erwirtschaften und gleichzeitig den Wert des Fonds zu erhalten.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 1,37 %  
Transaktionskosten: 0,30 %  
Rückvergütung: 0,53 %

**FTGF Western Asset US Core Bond Fund Class X US\$ Accumulating**

ISIN: IE00BZ56YZ02

Anbieter: Franklin Templeton International Services S.à r.l.

Klassifizierung: Renten, United States of America

SRI: 3

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Zur Maximierung der Gesamtkapitalerträge bedingt durch Ertrags- und Kapitalzuwächse investiert der Fonds jederzeit wenigstens 2/3 des Fondsvermögens in Schuldverschreibungen, die auf regulierten Märkten sich entwickelnder Volkswirtschaften notiert sind oder gehandelt werden, in US-Dollar denominated sind und zum Kaufzeitpunkt mindestens mit BBB oder Baa bewertet werden. Wenigstens 2/3 des Fondsvermögens werden jederzeit in Anlagen von Emittenten oder Gesellschaften investiert, deren Hauptsitz in den USA eingetragen ist oder die einen erheblichen Teil ihrer Geschäfte in den USA tätigen.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 0,58 %  
Transaktionskosten: 0,02 %  
Rückvergütung: 0,00 %

**Fidelity Funds - America Fund A-DIST-USD**

ISIN: LU0048573561

Anbieter: FIL Investment Management [Luxembourg] S.A.

Klassifizierung: Aktien, United States of America

SRI: 4

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Der Fonds ist über Branchen hinweg breit gestreut, und der Fondsmanager ist bestrebt, durch Titelauswahl zusätzlichen Wert zu erzielen. Die Branchengewichtung kann vom Index abweichen, allerdings nur selten um mehr als 7%. Ist der Fondsmanager von den Aussichten bestimmter Titel stark überzeugt, kann er einen relativ hohen Bestand dieser Werte im Portfolio halten.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 1,89 %  
Transaktionskosten: 0,19 %  
Rückvergütung: 0,81 %

**Fidelity Funds - European Growth Fund A-DIST-EUR**

ISIN: LU0048578792

Anbieter: FIL Investment Management [Luxembourg] S.A.

Klassifizierung: Aktien, Europa

SRI: 4

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Der Fonds zielt auf langfristigen Kapitalzuwachs durch eine Anlage in ein aktiv verwaltetes Portfolio, das sich in erster Linie aus europäischen Aktienwerten zusammensetzt. Der Fonds ist ein echter Stockpicking-Fonds, bei dem die Auswahl der Anlagewerte im Vordergrund steht. Der Fondsmanager legt in unterbewertete Titel an. Für das Bottom-up-Research sind die Aktienanalysten von Fidelity in Europa zuständig, die europaweit nach Branchen organisiert sind.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 1,89 %  
Transaktionskosten: 0,31 %  
Rückvergütung: 0,81 %

**Fidelity Funds - Global Technology Fund Y-DIST-EUR**

ISIN: LU0936579340

Anbieter: FIL Investment Management [Luxembourg] S.A.

Klassifizierung: Aktien, Global

SRI: 5

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Der Fonds zielt auf langfristiges Kapitalwachstum und investiert weltweit in Aktien von Unternehmen, die nach aller Voraussicht in besonderer Weise von neuen technologischen Produkten, Prozessen oder Dienstleistungen profitieren werden. Das Fondsmanagement konzentriert sich dabei auf Wachstumsunternehmen, die etablierte Marktführer sind sowie auf Unternehmen, die in aufstrebenden Marktnischen Fuß gefasst haben.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 1,04 %  
Transaktionskosten: 0,47 %  
Rückvergütung: 0,00 %

**Fidelity Funds - Greater China Fund A-DIST-USD**

ISIN: LU0048580855

Anbieter: FIL Investment Management [Luxembourg] S.A.

Klassifizierung: Aktien, China (Greater)

SRI: 5

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Die Anlage erfolgt in Aktien, die an den Wertpapierbörsen in Hongkong, China und auf Taiwan notiert sind. Die Auswahl erfolgt aufgrund langfristiger Gesichtspunkte, Branchenauswahl spielt keine Rolle, vornehmlich Investition in unter Buchwert notierende Aktien (Value-Werte).

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 1,94 %  
Transaktionskosten: 0,90 %  
Rückvergütung: 0,81 %

**Fidelity Funds - Sustainable Emerging Markets Equity Fund Y-Inc-EUR**

ISIN: LU2201875601

Anbieter: FIL Investment Management [Luxembourg] S.A.

Klassifizierung: Aktien, Global Emerging Mkts

SRI: 4

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Der Teilfonds ist bestrebt, langfristigen Kapitalzuwachs bei einem voraussichtlich niedrigen Ertragsniveau zu erzielen. Der Teilfonds investiert mindestens 70% in Aktien und aktienähnliche Instrumente, die ein Engagement in Unternehmen ermöglichen, die ihre Hauptverwaltung in Schwellenländern wie u. a. in Ländern in Lateinamerika, Südostasien, Afrika, Osteuropa (einschließlich Russlands) und im Nahen Osten haben, dort notiert sind oder dort den überwiegenden Teil ihrer Geschäftstätigkeit ausüben. Der Teilfonds wird aktiv verwaltet und bezieht sich auf den MSCI Emerging Markets Index (Net) (die 'Benchmark'), ist aber bestrebt, sie zu übertreffen. Der Investmentmanager verfügt hinsichtlich der Zusammensetzung des Portfolios im Teilfonds über einen breiten Ermessensspielraum. Er kann Engagements aufbauen, die nicht in der Benchmark enthalten sind und deren Gewichtungen von denen der Benchmark abweichen. Daher gibt es keine Beschränkungen dahingehend, wie stark die Wertentwicklung des Teilfonds von der der Benchmark abweichen darf.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 1,08 %  
Transaktionskosten: 0,55 %  
Rückvergütung: 0,00 %

**Flossbach von Storch - Bond Opportunities EUR I**

ISIN: LU0399027886

Anbieter: Flossbach von Storch Invest S.A.

Klassifizierung: Renten, Global

SRI: 2

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Ziel der Anlagepolitik des Flossbach von Storch - Bond Opportunities ist es, unter Berücksichtigung des Anlagerisikos einen angemessenen Wertzuwachs zu erzielen. Das Teilfondsvermögen soll nach dem Grundsatz der Risikostreuung international in festverzinsliche Wertpapiere und Geldmarktinstrumente investiert werden. Zur Erreichung der Anlageziele wird das Teilfondsvermögen nach dem Grundsatz der Risikostreuung in festverzinsliche Wertpapiere (einschließlich Unternehmensanleihen), Geldmarktinstrumente, Anleihen aller Art, inklusive Nullkuponanleihen, inflationsgeschützte Anleihen, variabel verzinsliche Wertpapiere, Anteile an Investmentfonds ('Zielfonds'), Festgelder, Derivate, Zertifikate sowie sonstige strukturierte Produkte (z.B. Aktienanleihen, Optionsanleihen, Optionsgenussscheine, Wandelanleihen, Wandelgenussscheine) und in flüssige Mittel investiert.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 0,52 %  
Transaktionskosten: 0,10 %  
Rückvergütung: 0,00 %

**Flossbach von Storch - Multi Asset - Balanced I**

ISIN: LU0323578061

Anbieter: Flossbach von Storch Invest S.A.

Klassifizierung: Gemischte, Global

SRI: 3

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Der Flossbach von Storch - Multi Asset - Balanced bietet eine umfassende integrierte Vermögensverwaltung für langfristig orientierte Investoren. Das Fondsmanagement investiert nach dem Grundsatz der Risikostreuung weltweit in Aktien, Renten, Wandelanleihen, Währungen, Edelmetalle (indirekt) und Investmentfonds. Derivate können zu Absicherungszwecken oder zur Ertragsoptimierung eingesetzt werden. Der Aktienanteil darf bis zu 55 Prozent betragen. Bei der Auswahl der Einzeltitel stützt sich das Fondsmanagement auf hausintern entwickelte Bewertungsmodelle. Der Fonds schüttet einmal jährlich aus. Unter Beachtung der 'Weiteren Anlagebeschränkungen' werden gemäß Artikel 4 des Verwaltungsreglements ab dem 1. Januar 2018 fortlaufend mindestens 25% des Netto-Teilfondsvermögens in Kapitalbeteiligungen investiert.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 0,88 %  
Transaktionskosten: 0,10 %  
Rückvergütung: 0,00 %

**Flossbach von Storch - Multi Asset - Defensive I**

ISIN: LU0323577840

Anbieter: Flossbach von Storch Invest S.A.

Klassifizierung: Gemischte, Global

SRI: 3

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Ziel der Anlagepolitik des Flossbach von Storch - Multi Asset - Defensive ist es, unter Berücksichtigung des Anlagerisikos einen angemessenen Wertzuwachs in der Teilfondswährung zu erzielen. Die Anlagestrategie wird auf Basis der fundamentalen Analyse der globalen Finanzmärkte getroffen. Weiterhin sollen die Anlagen nach den Kriterien der Werthaltigkeit (Value) ausgewählt werden. Der Teilfonds investiert sein Vermögen in Wertpapiere aller Art, zu denen u.a. Aktien, Renten, Geldmarktinstrumente, Zertifikate, andere strukturierte Produkte (z.B. Aktienanleihen, Optionsanleihen, Wandelanleihen), Zielfonds, Derivate, flüssige Mittel und Festgelder zählen, wobei die Aktienquote auf maximal 35 % des Netto-Teilfondsvermögens beschränkt ist. Bis zu 20% des Netto-Teilfondsvermögens dürfen indirekt in Edelmetalle investiert werden. Anteile an OGAW oder anderen OGA ('Zielfonds') werden nur bis zu einer Höchstgrenze von 10 % des Teilfondsvermögens erworben.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 0,87 %  
Transaktionskosten: 0,09 %  
Rückvergütung: 0,00 %

**Flossbach von Storch - Multi Asset - Growth I**

ISIN: LU0323578228

Anbieter: Flossbach von Storch Invest S.A.

Klassifizierung: Gemischte, Global

SRI: 3

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Ziel der Anlagepolitik des Flossbach von Storch - Multi Asset - Growth ist es, unter Berücksichtigung des Anlagerisikos einen angemessenen Wertzuwachs in der Teilfondswährung zu erzielen. Die Anlagestrategie wird auf Basis der fundamentalen Analyse der globalen Finanzmärkte getroffen. Weiterhin sollen die Anlagen nach den Kriterien der Werthaltigkeit (Value) ausgewählt werden. Der Teilfonds investiert sein Vermögen in Wertpapiere aller Art, zu denen u.a. Aktien, Renten, Geldmarktinstrumente, Zertifikate, andere strukturierte Produkte (z.B. Aktienanleihen, Optionsanleihen, Wandelanleihen), Zielfonds, Derivate, flüssige Mittel und Festgelder zählen, wobei die Aktienquote auf maximal 75 % des Netto-Teilfondsvermögens beschränkt ist. Unter Beachtung der 'Weiteren Anlagebeschränkungen' werden gemäß Artikel 4 des Verwaltungsreglements ab dem 1. Januar 2018 fortlaufend mindestens 25% des Netto-Teilfondsvermögens in Kapitalbeteiligungen investiert.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 0,88 %  
Transaktionskosten: 0,09 %  
Rückvergütung: 0,00 %

**Flossbach von Storch SICAV - Multiple Opportunities I**

ISIN: LU0945408952

Anbieter: Flossbach von Storch Invest S.A.

Klassifizierung: Gemischte, Global

SRI: 3

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Der Teilfonds investiert nach dem Grundsatz der Risikostreuung weltweit in börsennotierte oder an einem anderen geregelten Markt, der regelmäßig stattfindet, anerkannt und der Öffentlichkeit zugänglich ist, gehandelte Aktien, Geldmarktinstrumente, Zertifikate und Anleihen aller Art - inklusive Null-Kupon-Anleihen und variabel verzinsliche Wertpapiere sowie strukturierte Produkte (z.B. Aktienanleihen, Optionsanleihen und Wandelanleihen), wobei die Aktienquote bis zu 100 % des Netto-Teilfondsvermögens betragen kann. Ferner kann der Teilfonds innerhalb seiner Anlagepolitik alle nach Artikel 4 der Satzung erlaubten Arten von Zielfonds, (auch sog. Exchange Traded Funds - 'ETF') im Rahmen eines aktiven Managements erwerben.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 0,87 %  
Transaktionskosten: 0,04 %  
Rückvergütung: 0,00 %

**Franklin Euro Green Bond UCITS ETF**

ISIN: IE00BHZRR253

Anbieter: Franklin Templeton International Services S.à.r.l.

Klassifizierung: Renten, Europa

SRI: 3

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Das Anlageziel des Fonds ist es, bei gleichzeitiger Maximierung der Gesamtergebnisse ein Engagement am europäischen Markt für grüne Anleihen zu bieten. Der Fonds investiert mindestens 70% seines Nettoinventarwerts in Anleihen, die als grün eingestuft sind, während der Rest in klimagerechte Anleihen investiert wird. Die meisten Anleihen, in die der Fonds investiert, lauten auf europäische Währungen.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 0,18 %  
Transaktionskosten: 0,04 %  
Rückvergütung: 0,00 %

**Franklin FTSE China UCITS ETF**

ISIN: IE00BHZRR147

Anbieter: Franklin Templeton International Services S.à.r.l.

Klassifizierung: Aktien, China

SRI: 5

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Ziel des Teilfonds ist es, ein Engagement bei Aktien mit hoher und mittlerer Marktkapitalisierung in China zu bieten. Die Anlagepolitik des Teilfonds sieht eine möglichst genaue Nachbildung der Wertentwicklung des Index (oder eines anderen Index, der nach Einschätzung des Verwaltungsrats geeignet ist, um im Wesentlichen denselben vom Index abgedeckten Markt abzubilden, und der vom Verwaltungsrat als angemessener Index für eine Nachbildung durch den Teilfonds gemäss dem Prospekt angesehen wird) vor, unabhängig davon, ob das Indexniveau steigt oder fällt. Gleichzeitig versucht er, den Tracking Error zwischen der Wertentwicklung des Teilfonds und der des Index zu minimieren.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 0,19 %  
Transaktionskosten: 0,01 %  
Rückvergütung: 0,00 %

**Franklin FTSE India UCITS ETF**

ISIN: IE00BHZRQZ17

Anbieter: Franklin Templeton International Services S.à.r.l.

Klassifizierung: Aktien, Indien

SRI: 4

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Ziel des Teilfonds ist es, ein Engagement bei Aktien mit hoher und mittlerer Marktkapitalisierung in Indien zu bieten. Die Anlagepolitik des Teilfonds sieht eine möglichst genaue Nachbildung der Wertentwicklung des Index (oder eines anderen Index, der nach Einschätzung des Verwaltungsrats geeignet ist, um im Wesentlichen denselben vom Index abgedeckten Markt abzubilden, und der vom Verwaltungsrat als angemessener Index für eine Nachbildung durch den Teilfonds gemäss dem Prospekt angesehen wird) vor, unabhängig davon, ob das Indexniveau steigt oder fällt. Gleichzeitig versucht er, den Tracking Error zwischen der Wertentwicklung des Teilfonds und der des Index zu minimieren.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 0,19 %  
Transaktionskosten: 0,01 %  
Rückvergütung: 0,00 %

**Franklin Innovation Fund W(acc) USD**

ISIN: LU2063273168

Anbieter: Franklin Templeton International Services S.à.r.l.

Klassifizierung: Aktien, United States of America

SRI: 5

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Das Anlageziel des Fonds ist Kapitalwertsteigerung. Der Fonds investiert vorwiegend in Aktienwerte von Unternehmen, die führend im Innovationsbereich sind, neue Technologien nutzen, über ein hervorragendes Management verfügen und von den neuen Branchenbedingungen in der sich dynamisch verändernden Weltwirtschaft profitieren. Aktienwerte berechnen ihre Inhaber in der Regel zur Beteiligung an den allgemeinen Betriebsergebnissen eines Unternehmens. Dazu zählen Stammaktien, wandelbare Wertpapiere und Optionsscheine. Der Fonds kann in weltweit ansässige Unternehmen investieren, allerdings kann ein beträchtlicher Teil seines Portfolios in Unternehmen angelegt sein, die in den USA ansässig sind oder dort gehandelt werden, sowie in ausländische Wertpapiere, die in den USA gehandelt werden, und American Depositary Receipts.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 0,90 %  
Transaktionskosten: 0,04 %  
Rückvergütung: 0,00 %

**Franklin MSCI China Paris Aligned Climate UCITS ETF USD Acc**

ISIN: IE000EBPC0Z7

Anbieter: Franklin Templeton International Services S.à.r.l.

Klassifizierung: Aktien, China

SRI: 5

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Der Teilfonds zielt darauf ab, ein Engagement bei chinesischen Large- und Mid-Cap-Aktien mit Ausrichtung auf den Übergang zu einer kohlenstoffarmen Wirtschaft zu bieten.



**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 0,22 %  
Transaktionskosten: 0,04 %  
Rückvergütung: 0,00 %

**Franklin S&P 500 Paris Aligned Climate UCITS ETF**

ISIN: IE00BMDPBZ72

Anbieter: Franklin Templeton International Services S.à.r.l.

Klassifizierung: Aktien, United States of America

SRI: 5

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Ziel des Teilfonds ist es, ein Engagement bei US-Aktien mit hoher Marktkapitalisierung zu bieten, die auf den Übergang zu einer kohlenstoffarmen Wirtschaft ausgerichtet sind. Die Anlagepolitik des Teilfonds sieht eine möglichst genaue Nachbildung der Wertentwicklung des Index (oder eines anderen Index, der nach Einschätzung des Verwaltungsrats geeignet ist, um im Wesentlichen denselben vom Index abgedeckten Markt abzubilden, und der vom Verwaltungsrat als angemessener Index für eine Nachbildung durch den Teilfonds gemäß dem Prospekt angesehen wird) vor, unabhängig davon, ob das Indexniveau steigt oder fällt. Gleichzeitig versucht er, den Tracking Error zwischen der Wertentwicklung des Teilfonds und der des Index zu minimieren.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 0,07 %  
Transaktionskosten: 0,02 %  
Rückvergütung: 0,00 %

**Franklin STOXX Europe 600 Paris Aligned Climate UCITS ETF**

ISIN: IE00BMDPB765

Anbieter: Franklin Templeton International Services S.à.r.l.

Klassifizierung: Aktien, Europa

SRI: 4

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Ziel des Teilfonds ist es, ein Engagement bei europäischen Aktien mit hoher und mittlerer Marktkapitalisierung zu bieten, die auf den Übergang zu einer kohlenstoffarmen Wirtschaft ausgerichtet sind. Die Anlagepolitik des Teilfonds sieht eine möglichst genaue Nachbildung der Wertentwicklung des Index (oder eines anderen Index, der nach Einschätzung des Verwaltungsrats geeignet ist, um im Wesentlichen denselben vom Index abgedeckten Markt abzubilden, und der vom Verwaltungsrat als angemessener Index für eine Nachbildung durch den Teilfonds gemäß dem Prospekt angesehen wird) vor, unabhängig davon, ob das Indexniveau steigt oder fällt. Gleichzeitig versucht er, den Tracking Error zwischen der Wertentwicklung des Teilfonds und der des Index zu minimieren.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 0,15 %  
Transaktionskosten: 0,02 %  
Rückvergütung: 0,00 %

**Grönemeyer Gesundheitsfonds Nachhaltig I(a)**

ISIN: DE000A2QFHJ5

Anbieter: Ampega Investment GmbH

Klassifizierung: Aktien, Global

SRI: 4

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Der Grönemeyer Gesundheitsfonds Nachhaltig investiert weltweit in Unternehmen, die das Wohlbefinden und die Gesundheit der Gesellschaft verbessern. Nach dem Leitbild einer 360-Grad-Medizin von Prof. Dr. Grönemeyer wird ein ganzheitlicher Gesundheitsansatz verfolgt. Neben der Heilung des Menschen steht insbesondere die Erhaltung der Gesundheit im Vordergrund, die Themen wie Vorsorge, gesunde Ernährung und Bewegungskonzepte umfasst. Investiert wird in Aktien- und aktienähnliche Produkte von Unternehmen, die mit Ihren Produkten und Dienstleistungen in den Wachstumsmärkten der Medizin aktiv sind und eine hohe Innovationskraft aufweisen. Jedes Unternehmen wird aus medizinischer Sicht und im Rahmen einer umfassenden, fundamentalen Analyse beurteilt. Der Grundsatz der Nachhaltigkeit wird mittels Ausschlusskriterien und Best in Class-Ansätzen umgesetzt. Anlageziel sind nachhaltig attraktive Renditen, wobei auch ein solider ordentlicher Ertrag (Dividende) angestrebt wird.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 1,33 %  
Transaktionskosten: 0,13 %  
Rückvergütung: 0,28 %

**HANSAGold USD-Klasse A**

ISIN: DE000A0NEKK1

Anbieter: HANSAINVEST Hanseatische Investment GmbH

Klassifizierung: Rohstoffe, Global

SRI: 4

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Anlageziel des HANSAGold ist es, sich an der Wertentwicklung des Goldpreises zu orientieren. Für das Sondervermögen können andere Wertpapiere, Bankguthaben, Geldmarktinstrumente, Derivate zu Investitions- und Absicherungszwecken sowie Edelmetalle (Gold) erworben werden. Das Sondervermögen wird physisches Gold erwerben. Der Erwerb von physischen Edelmetallen ist aufgrund der Anlagebeschränkungen des KAGB auf 30% des Sondervermögens begrenzt, wobei Derivate auf diese Grenze angerechnet werden, sofern es sich nicht um Derivate i.S.d. § 197 Abs. 1 KAGB handelt. Zu Diversifikationszwecken wird das Sondervermögen daneben auch Schuldverschreibungen erwerben, die die Wertentwicklung entweder von Gold oder anderen Edelmetallen abbilden und / oder nach Einschätzung des Fondsmanagements auch Schuldverschreibungen erstklassiger Bonität, wie z.B. Staats-Schuldverschreibungen von Emittenten mit Sitz in einem Land der Europäischen Union bzw. des Europäischen Wirtschaftsraumes.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 0,90 %  
Transaktionskosten: 0,10 %  
Rückvergütung: 0,18 %

**HSBC Responsible Investment Funds - SRI Euroland Equity AC**

ISIN: FR0000437113

Anbieter: HSBC Global Asset Management [France] S.A.

Klassifizierung: Aktien, Eurozone

SRI: 4

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Das Anlageziel des FCP HSBC Sustainable Euroland Equity besteht darin, durch Anlagen in Aktien von Unternehmen, die aufgrund ihrer nachhaltigen Umwelt- und Sozialpraktiken und finanziellen Qualität ausgewählt werden, innerhalb einer empfohlenen Mindestanlagedauer von 5 Jahren einen maximalen Wertzuwachs zu erreichen.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 1,53 %  
Transaktionskosten: 0,14 %  
Rückvergütung: 0,73 %

**Invesco Funds - Invesco Asia Consumer Demand Fund Z Accumulation USD**

ISIN: LU0955860589

Anbieter: Invesco Management S.A.

Klassifizierung: Aktien, Asia Pacific ex Japan

SRI: 5

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Der Fonds strebt die Erzielung langfristigen Kapitalzuwachses durch Anlage von mindestens 70 % des Gesamtvermögens des Fonds (ohne Berücksichtigung von ergänzenden liquiden Mitteln) in Aktien asiatischer Unternehmen, deren Geschäft wahrscheinlich vom Wachstum des inländischen Verbrauchs in asiatischen Volkswirtschaften (mit Ausnahme Japans) profitiert oder damit zusammenhängt. Für diese Zwecke werden 'asiatische Unternehmen' wie folgt definiert: (i) Unternehmen mit Sitz in einem asiatischen Land, (ii) Unternehmen, die in Ländern außerhalb Asiens errichtet oder ansässig sind, die ihre Geschäftstätigkeit jedoch überwiegend in Asien ausüben oder (iii) Holdinggesellschaften, die vorwiegend Kapitalbeteiligungen an Unternehmen mit Sitz in einem asiatischen Land halten.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 1,18 %  
Transaktionskosten: 0,89 %  
Rückvergütung: 0,00 %

**JPMorgan Funds - Pacific Equity Fund A (dist) - USD**

ISIN: LU0052474979

Anbieter: JPMorgan Asset Management [Europe] S.à r.l.

Klassifizierung: Aktien, Asia Pacific

SRI: 4

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Das Ziel dieses Fonds besteht in der Erzielung eines langfristigen Kapitalwachstums. Hierzu wird im Wesentlichen in Unternehmen investiert, die in Japan und der Pazifikregion, mit Ausnahme der USA, ihren Sitz haben oder gehandelt werden.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 1,73 %  
Transaktionskosten: 0,41 %  
Rückvergütung: 0,84 %

**JSS Sustainable Equity - Global Thematic P EUR dist**

ISIN: LU0229773345

Anbieter: J. Safra Sarasin Fund Management [Luxemburg] S.A.

Klassifizierung: Aktien, Global

SRI: 4

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Das Anlageziel des JSS Sustainable Equity - Global Thematic ist ein langfristiger Vermögenszuwachs durch eine weltweite, diversifizierte Anlage in Aktien. Der JSS Sustainable Equity - Global Thematic investiert in Wertpapiere von Unternehmen, die sich langfristig über nationale und internationale Standards (u.a. ILO, Standard betreffend fairen Arbeitsverhältnissen, ISO-Normen, UN Global Compact, Selbstverpflichtung von Unternehmen zu ethisch-nachhaltigem Wirtschaften unter dem Patronat der UNO) hinaus engagieren und unmittelbar oder auch mittelbar einen nennenswerten Beitrag in umwelt- und sozialverträglichen Belangen an verschiedene Anspruchsgruppen (u.a. Mitarbeiter, Kunden, Gesellschaft) leisten. Mindestens zwei Drittel des Teilfonds sind in Aktien von Unternehmungen, wie vorgängig dargestellt, investiert.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 2,04 %  
Transaktionskosten: 0,16 %  
Rückvergütung: 0,86 %

**Jupiter European Growth Class I EUR Acc**

ISIN: LU0260086037

Anbieter: Jupiter Asset Management International S.A.

Klassifizierung: Aktien, Europa

SRI: 4

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Anlageziel des Fonds ist ein langfristiger Vermögenszuwachs durch die Ausnutzung ausgewählter Anlagechancen in Europa. Der Fonds investiert dabei mindestens 2/3 seines Vermögens in Aktien und aktienähnliche Wertpapiere europäischer Unternehmen (inklusive Großbritannien), die aus Sicht des Fondsmanagements unterbewertet sind oder gute Wachstumsaussichten aufweisen. Das Management verwendet bei der Titelauswahl überwiegend den Bottom-Up-Ansatz, wobei es dabei nicht zwingend an die Vorgaben der Benchmark gebunden ist.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 0,91 %  
Transaktionskosten: 0,05 %  
Rückvergütung: 0,00 %

**KEPLER Ethik Rentenfonds IT (T)**

ISIN: AT0000A1A1F0

Anbieter: Kepler-Fonds Kapitalanlagegesellschaft m.b.H.

Klassifizierung: Renten, Eurozone

SRI: 2

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Der KEPLER Ethik Rentenfonds strebt als Anlageziel eine laufende Rendite an. Der Investmentfonds veranlagt dabei überwiegend, d.h. zu mindestens 51 % des Fondsvermögens in Anleihen internationaler Emittenten, die in Euro-Währungen begeben sind bzw. in Euro gehedgt sind unter Berücksichtigung ethischer Ausschlusskriterien wie z.B.: für Länder: Todesstrafe, autoritäre Regime, schwere Korruption, Geldwäsche, Menschenrechtsverletzungen, Atomenergie, Nichtratifizierung von Klimaschutz-Protokollen der UN. Bzw. für Unternehmen: Rüstung, Atomenergie, Grüne Gentechnik, Tierversuche, Tabak, Alkohol, Glücksspiel, Chlororganische Massenprodukte, Biozide, Pornographie und Embryonenforschung, Verletzung von Menschen- und Arbeitsrechten sowie Kinderarbeit.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 0,35 %  
Transaktionskosten: 0,10 %  
Rückvergütung: 0,00 %

**Kapital Plus A EUR**

ISIN: DE0008476250

Anbieter: Allianz Global Investors GmbH

Klassifizierung: Gemischte, Europa

SRI: 3

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Der Fonds konzentriert sich auf den Markt für Euro-Anleihen guter Bonität (Investment-Grade-Rating). Daneben kann er zwischen 20 und 40 % des Vermögens am europäischen Aktienmarkt investieren. Der Anteil von Anleihen aus Schwellenländern oder Anleihen, die nicht auf Euro lauten bzw. nicht gegen Euro abgesichert sind, ist auf jeweils 10 % begrenzt. Anlageziel ist es, im Anleiheanteil eine marktgerechte Rendite bezogen auf den Euro-Anleihenmarkt und im Aktienteil auf langfristige Sicht Kapitalzuwachs zu erwirtschaften. Die Gesellschaft darf für das OGAW-Sondervermögen folgende Vermögensgegenstände erwerben: Verzinsliche Wertpapiere, Aktien, Indexzertifikate und andere Zertifikate, Geldmarktinstrumente, Bankguthaben, Investmentanteile, Derivate und Sonstige Anlageinstrumente.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 1,15 %  
Transaktionskosten: 0,03 %  
Rückvergütung: 0,39 %

**LBBW Nachhaltigkeit Aktien I**

ISIN: DE000A0JMOQ6

Anbieter: LBBW Asset Management Investmentgesellschaft mbH

Klassifizierung: Aktien, Europa

SRI: 4

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Ziel der Anlagepolitik des Fonds ist die Erwirtschaftung eines möglichst hohen Wertzuwachses. Die mit dieser Anlagepolitik verbundenen Risiken sind im Abschnitt 'Risikohinweise - Risiken einer Fondsanlage' erläutert. Mindestens 75 Prozent des Fondsvermögens müssen in Wertpapieren, die unter Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsgesichtspunkten ausgewählt werden, angelegt werden. Mehr als 50 Prozent des Fondsvermögens werden in Aktien angelegt, die zum amtlichen Handel an einer Börse zugelassen oder an einem anderen organisierten Markt zugelassen oder in diesen einbezogen sind und bei denen es sich nicht um Anteile an Investmentvermögen handelt und die von Unternehmen stammen, die ein verantwortungsbewusstes und nachhaltiges Unternehmenskonzept im Sinne des Absatzes 1 verfolgen

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 0,85 %  
Transaktionskosten: 0,17 %  
Rückvergütung: 0,00 %

**LO Funds - Golden Age Syst. Hdg (EUR) PA**

ISIN: LU0161986921

Anbieter: Lombard Odier Funds [Europe] S.A.

Klassifizierung: Aktien, Global

SRI: 4

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

In Aktien von profitablen, liquiden Unternehmen investiert, die einen Grossteil ihres Umsatzes mit 55+ Jährigen machen. Primär fokussiert auf Gesundheitswesen, Finanzwesen und Konsum, aber mit einer flexiblen Allokation zwischen Sektoren, Untersektoren und geographischen Zonen.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 1,85 %  
Transaktionskosten: 0,08 %  
Rückvergütung: 0,73 %

**M&G (Lux) Global Listed Infrastructure Fund EUR C Acc**

ISIN: LU1665237969

Anbieter: M&G Luxembourg S.A.

Klassifizierung: Aktien, Global

SRI: 4

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Der Fonds investiert mindestens 80 % seines Nettoinventarwerts in zulässig börsennotierte Aktienwerte von Infrastrukturunternehmen, Investment Trusts und geschlossenen Immobilieninvestmentgesellschaften ('REITs') beliebiger Marktkapitalisierung aus beliebigen Ländern einschliesslich Schwellenländern. Die Mindestallokation von 80 % kann Stammaktien, Vorzugsaktien und Wandelanleihen beinhalten (der Fonds kann bis zu 20 % seines Nettoinventarwerts in Wandelanleihen halten). Zu den Infrastrukturunternehmen gehören Unternehmen in folgenden Sparten: Versorger, Energie, Transport, Gesundheit, Bildung, Sicherheit, Kommunikation und Transaktionen. Der Fonds wird voraussichtlich eine niedrigere Volatilität aufweisen und eine höhere Dividendenrendite als der globale Aktienmarkt bieten, was im Einklang mit den Eigenschaften von Infrastruktur-Wertpapieren ist. Der Fonds hält üblicherweise weniger als 50 Titel.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 1,22 %  
Transaktionskosten: 0,21 %  
Rückvergütung: 0,00 %

**M&G (Lux) Global Themes Fund EUR A Acc**

ISIN: LU1670628491

Anbieter: M&G Luxembourg S.A.

Klassifizierung: Aktien, Global

SRI: 4

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Ziel des Fonds ist die Erwirtschaftung einer Gesamtrendite (die Kombination aus Kapitalzuwachs und Erträgen) über einen beliebigen gleitenden Zeitraum von fünf Jahren, die höher ist als diejenige des globalen Aktienmarktes. Der Fonds investiert mindestens 80 % seines Nettoinventarwerts in die Aktienwerte von Unternehmen in allen Sektoren und mit allen Marktkapitalisierungen investieren, die sich in einem beliebigen Land befinden, einschließlich der Schwellenmärkte. Der Fonds kann in chinesischen A-Aktien über die Shanghai - Hong Kong Stock Connect und/oder die Shenzhen - Hong Kong Stock Connect investieren. Der Fonds kann auch in sonstige Vermögenswerte, einschließlich Organisationen für gemeinsame Anlagen, Barmittel und geldnahe Instrumente, Einlagen und Optionsscheine investieren.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 2,11 %  
Transaktionskosten: 0,06 %  
Rückvergütung: 1,00 %

**M&G (Lux) Positive Impact Fund EUR C Acc**

ISIN: LU1854107577

Anbieter: M&G Luxembourg S.A.

Klassifizierung: Aktien, Global

SRI: 4

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Der Fonds investiert mindestens 80% seines Nettoinventarwerts in die Aktienwerte von Unternehmen in allen Sektoren und mit allen Marktkapitalisierungen, die sich in einem beliebigen Land befinden, einschließlich der Schwellenmärkte. Der Fonds hat ein konzentriertes Portfolio und hält in der Regel weniger als 40 Aktien. Der Fonds investiert in Wertpapiere, die die ESG- und Impact-Kriterien erfüllen.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 0,97 %  
Transaktionskosten: 0,12 %  
Rückvergütung: 0,00 %

**MEDICAL BioHealth EUR E Acc**

ISIN: LU1783158469

Anbieter: Hauck & Aufhäuser Fund Services S.A.

Klassifizierung: Aktien, Global

SRI: 5

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Ziel der Anlagepolitik des MEDICAL BioHealth ist die Wertsteigerung der von den Anteilhabern eingebrachten Anlagemittel. Um dieses Anlageziel zu erreichen, wird das Teilfondsvermögen nach dem Grundsatz der Risikostreuung angelegt werden. Dieser Teilfonds versteht sich als strategischer Investor, der seine Investments vorwiegend unter Langfristaspekten auswählt. Die in den letzten Jahren erzielten Fortschritte in der Entwicklung innovativer Arzneimittel und therapeutischer Verfahren, die Entschlüsselung des Genoms, der Einsatz neuer Informationstechnologien und des Internets zur Verwaltungsvereinfachung und Kosteneinsparung im Gesundheitswesen, sowie die Konsolidierung in der Pharmaindustrie mit Entstehung neuer Nischenplayer werden für die nächsten Jahre eine Vielzahl neuer Anlagemöglichkeiten schaffen, an denen der Teilfonds partizipieren will.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 0,96 %  
Transaktionskosten: 0,32 %  
Rückvergütung: 0,00 %

**MFS Meridian Funds - Prudent Capital Fund W1 USD**

ISIN: LU1442549538

Anbieter: MFS Investment Management Company (Lux) S.a.r.l.

Klassifizierung: Gemischte, Global

SRI: 3

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Das Anlageziel des Fonds ist eine in US-Dollar gemessene Gesamtrendite. Der Anlageverwalter investiert das Vermögen des Fonds auf der Grundlage seiner Einschätzung des relativen Werts verschiedener Wertpapierarten und/oder anderer Marktbedingungen in der Regel in verschiedene Anlageklassen, darunter Aktienwerte, Schuldtitel sowie Barmittel und geldnahe Instrumente. Der Anlageverwalter geht davon aus, dass die Allokation des Fondsvermögens auf die Anlageklassen üblicherweise in zwei Bereiche aufgeteilt wird: 50 % bis 90 % in Aktienwerte, 10 % bis 30 % in festverzinsliche Instrumente (kurzfristige USStaatsanleihen ausgenommen) und 0 % bis 40 % in Barmittel, geldnahe Instrumente und kurzfristige US-Staatsanleihen. Der Fonds darf jedoch auch außerhalb dieser Bereiche investieren und sein Engagement in diesen Anlageklassen kann bisweilen erheblich davon abweichen.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 0,92 %  
Transaktionskosten: 0,10 %  
Rückvergütung: 0,00 %

**Morgan Stanley Investment Funds - Global Brands Fund A (USD)**

ISIN: LU0119620416

Anbieter: MSIM Fund Management [Ireland] Ltd.

Klassifizierung: Aktien, Global

SRI: 4

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Anlageziel des Fonds ist es, eine langfristige, in US-Dollar gemessene, attraktive Rendite zu erwirtschaften, und zwar in erster Linie durch Anlagen in Aktienwerte von Unternehmen mit Sitz in den Industrienationen weltweit.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 1,84 %  
Transaktionskosten: 0,03 %  
Rückvergütung: 0,82 %

**Nordea 1 - Emerging Market Bond Fund BP EUR**

ISIN: LU0772926084

Anbieter: Nordea Investment Funds S.A.

Klassifizierung: Renten, Global Emerging Mkts

SRI: 3

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Der Fonds investiert vornehmlich in Anleihen aus Schwellenländern, die in harten Währungen (wie dem USD) notieren und die von staatlichen und quasi-staatlichen Institutionen begeben werden. Ein aktiver research-basierter Managementstil wird angewendet um anhand von Länderallokationen und Einzeltitelauswahl (basierend auf dem globalen Risikoappetit, den Länderfundamentaldaten, relativen Bewertungen und firmeneigenen Modellen) Alpha zu generieren.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 1,29 %  
Transaktionskosten: 0,28 %  
Rückvergütung: 0,41 %

**Nordea 1 - Emerging Stars Equity Fund BI EUR**

ISIN: LU0602539271

Anbieter: Nordea Investment Funds S.A.

Klassifizierung: Aktien, Global Emerging Mkts

SRI: 5

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Der Fonds investiert in Unternehmen aus den weltweiten Schwellenländern, die in Schwellenländern ihren Sitz haben oder überwiegend in Schwellenländern wirtschaftlich tätig sind. Die Strategie des Fonds basiert auf einem themenbasierten Research. Das bedeutet, dass das Portfolio aus Aktien besteht, die auf der Unternehmensebene eine höhere Wertschöpfung für die Aktionäre bieten und in erheblichem Maße von langfristigen strukturellen Megatrends, der demografischen Entwicklung, Technologie, Globalisierung und Nachhaltigkeit profitieren. Der Fonds legt einen besonderen Schwerpunkt auf die Fähigkeit der Unternehmen, internationale Standards und Normen in den Bereichen Umwelt, Soziales und Unternehmensführung (ESG) zu erfüllen, und stützt sich in seinem Anlageprozess aktiv darauf.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 0,95 %  
Transaktionskosten: 0,18 %  
Rückvergütung: 0,00 %

**Nordea 1 - Global Climate and Environment Fund AP EUR**

ISIN: LU0994683356

Anbieter: Nordea Investment Funds S.A.

Klassifizierung: Aktien, Global

SRI: 4

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Dieser Fonds strebt ein langfristiges Kapitalwachstum an, das durch Anlage in ein diversifiziertes Portfolio aus Aktien und aktienähnlichen Wertpapieren von Unternehmen erzielt werden soll, denen voraussichtlich direkt oder indirekt künftige Entwicklungen in Verbindung mit Umweltproblemen wie dem Klimawandel zugekommen werden. Der Fonds ist vollständig investiert und legt mindestens zwei Drittel des Gesamtvermögens in Aktien sowie anderen Kapitalanteilen wie Genossenschaftsanteilen und Genusscheinen, Dividendenpapieren, Optionsscheinen und Aktienrechten an.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 1,79 %  
Transaktionskosten: 0,08 %  
Rückvergütung: 0,73 %

**ODDO BHF Money Market CR-EUR**

ISIN: DE0009770206

Anbieter: ODDO BHF Asset Management GmbH

Klassifizierung: Geldmarkt, Eurozone

SRI: 1

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Der ODDO BHF Money Market ist ein Geldmarktfonds, welcher aktiv in eine Mischung von Geldmarktinstrumenten investiert. Der Fonds investiert dazu vor allem in Pfandbriefe und variabel oder festverzinsliche Schuldverschreibungen, Geldmarktinstrumente und Anleihen öffentlicher Aussteller vorwiegend aus der Europäischen Union oder aus Vertragsstaaten des Abkommens über den EWR. Währungsrisiken werden durch die ausschließliche Anlage in Euro nicht -eingegangen

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 0,24 %  
Transaktionskosten: 0,06 %  
Rückvergütung: 0,09 %

**Pictet-Global Megatrend Selection I EUR**

ISIN: LU0386875149

Anbieter: Pictet Asset Management [Europe] S.A.

Klassifizierung: Aktien, Global

SRI: 4

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Der Teilfonds wendet eine Kapitalwachstumsstrategie an, indem er mindestens zwei Drittel seines Gesamtvermögens in Aktien oder andere mit Aktien verbundene Wertpapiere investiert, die von Gesellschaften auf der ganzen Welt begeben werden. Der Teilfonds wird überwiegend in Titel investieren, die von den weltweiten Megatrends profitieren können, d.h. langfristigen Markttrends, die aus dauerhaften und langfristigen Veränderungen wirtschaftlicher und sozialer Faktoren wie der Demografie, des Lebensstils, der Gesetzgebung und der Umwelt resultieren.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 1,11 %  
Transaktionskosten: 0,09 %  
Rückvergütung: 0,00 %

**Raiffeisen-GreenBonds (I) T**

ISIN: AT0000A1FV69

Anbieter: Raiffeisen-Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H.

Klassifizierung: Renten, Global

SRI: 2

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Der Raiffeisen-GreenBonds ist ein Anleihefonds und strebt als Anlageziel regelmäßige Erträge an. Er investiert zumindest 51 % des Fondsvermögens in Anleihen, die zur Finanzierung von ökologischen Projekten mit Klimarelevanz emittiert werden (sogenannte 'Green Bonds'). Im Zuge des Fondsmanagements wird eine laufende Absicherung des Fremdwährungsrisikos angestrebt. Emittenten der im Fonds befindlichen Anleihen bzw. Geldmarktinstrumente können u.a. Staaten, supranationale Emittenten und/oder Unternehmen sein. Der Fonds wird aktiv gemanagt und ist nicht durch eine Benchmark eingeschränkt.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 0,39 %  
Transaktionskosten: 0,03 %  
Rückvergütung: 0,00 %

**Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix R A**

ISIN: AT0000859517

Anbieter: Raiffeisen-Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H.

Klassifizierung: Gemischte, Global

SRI: 3

Stand der Information: 16.10.2024

### - Anlageziel:

Der Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix ist ein gemischter Fonds und strebt als Anlageziel moderates Kapitalwachstum an. Der Investmentfonds investiert auf Einzeltitelbasis (d.h. ohne Berücksichtigung der Anteile an Investmentfonds, der derivativen Instrumente und der Sichteinlagen oder kündbaren Einlagen) ausschließlich in Wertpapiere und/oder Geldmarktinstrumente, deren Emittenten auf Basis sozialer, ökologischer und ethischer Kriterien als nachhaltig eingestuft wurden. Zumindest 51 vH des Fondsvermögens werden direkt in Aktien (und Aktien gleichwertigen Wertpapieren) von Unternehmen, die ihren Sitz oder ihren Tätigkeitsschwerpunkt in Nordamerika, Europa oder Asien haben und/oder in Anleihen, deren Sitz des Emittenten in Nordamerika, Europa oder Asien liegt, veranlagt.

### - Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:

Verwaltungsaufwendungen: 1,40 %  
Transaktionskosten: 0,06 %  
Rückvergütung: 0,61 %

### Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Momentum (RZ) T

ISIN: AT0000A1U7L1

Anbieter: Raiffeisen-Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H.

Klassifizierung: Aktien, Europa

SRI: 4

Stand der Information: 16.10.2024

### - Anlageziel:

Der Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Momentum ist ein Aktienfonds und strebt langfristiges Kapitalwachstum unter Inkaufnahme höherer Risiken an. Er veranlagt zumindest 51 vH des Fondsvermögens in Aktien oder Aktien gleichwertigen Wertpapieren und investiert auf Einzeltitelbasis (d.h. ohne Berücksichtigung der Anteile an Investmentfonds, der derivativen Instrumente und der Sicht- bzw. kündbaren Einlagen) ausschließlich in Wertpapiere und/oder Geldmarktinstrumente, deren Emittenten auf Basis sozialer, ökologischer und ethischer Kriterien als nachhaltig eingestuft wurden. Gleichzeitig wird in bestimmte Branchen wie Rüstung oder grüne/pflanzliche Gentechnik sowie in Unternehmen, die etwa gegen Arbeits- und Menschenrechte verstoßen, nicht veranlagt. Emittenten der im Fonds befindlichen Anleihen bzw. Geldmarktinstrumente können u.a. Staaten, supranationale Emittenten und/oder Unternehmen sein. Der Fonds wird aktiv gemanagt und ist nicht durch eine Benchmark eingeschränkt.

### - Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:

Verwaltungsaufwendungen: 0,92 %  
Transaktionskosten: 0,10 %  
Rückvergütung: 0,00 %

### Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Solide RZ T

ISIN: AT0000A1TMK2

Anbieter: Raiffeisen-Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H.

Klassifizierung: Gemischte, Global

SRI: 2

Stand der Information: 16.10.2024

### - Anlageziel:

Der Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Solide ist ein gemischter Fonds und strebt als Anlageziel moderates Kapitalwachstum an. Er investiert zumindest 51 vH des Fondsvermögens in Wertpapiere, deren Emittenten auf Basis sozialer, ökologischer und ethischer Kriterien als nachhaltig eingestuft wurden. Gleichzeitig wird in bestimmte Branchen, wie Rüstung oder grüne/pflanzliche Gentechnik sowie in Unternehmen, die etwa gegen Arbeits- und Menschenrechte verstoßen, nicht veranlagt. Veranlagungen in Aktien und in Aktien gleichwertige Wertpapiere sind gemeinsam mit 35 vH des Fondsvermögens beschränkt. Emittenten der im Fonds befindlichen Anleihen bzw. Geldmarktinstrumente können u.a. Staaten, supranationale Emittenten und/oder Unternehmen sein. Der Fonds wird aktiv verwaltet und ist nicht durch eine Benchmark eingeschränkt.

### - Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:

Verwaltungsaufwendungen: 0,62 %  
Transaktionskosten: 0,10 %  
Rückvergütung: 0,00 %

### Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Wachstum (RZ) A

ISIN: AT0000A2CMN0

Anbieter: Raiffeisen-Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H.

Klassifizierung: Gemischte, Global

SRI: 3

Stand der Information: 16.10.2024

### - Anlageziel:

Der Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Wachstum ist ein gemischter Fonds. Er strebt als Anlageziel langfristiges Kapitalwachstum unter Inkaufnahme höherer Risiken an. Er investiert auf Einzeltitelbasis (d.h. ohne Berücksichtigung der Anteile an Investmentfonds, der derivativen Instrumente und der Sichteinlagen oder kündbaren Einlagen) ausschließlich in Wertpapiere und/oder Geldmarktinstrumente deren Emittenten auf Basis sozialer, ökologischer und ethischer Kriterien als nachhaltig eingestuft wurden. Gleichzeitig wird in bestimmte Branchen wie Rüstung oder grüne/pflanzliche Gentechnik sowie in Unternehmen, die etwa gegen Arbeits- und Menschenrechte verstoßen, nicht veranlagt. Zumindest 51 vH des Fondsvermögens werden direkt in Aktien investiert.

### - Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:

Verwaltungsaufwendungen: 0,92 %  
Transaktionskosten: 0,10 %  
Rückvergütung: 0,00 %

### Robeco Smart Energy D-EUR Capitalisation

ISIN: LU2145461757

Anbieter: Robeco Institutional Asset Management B.V.

Klassifizierung: Aktien, Global

SRI: 5

Stand der Information: 16.10.2024

### - Anlageziel:

Der Teilfonds hat als nachhaltiges Anlageziel, durch Investitionen in saubere Energiequellen, energieeffiziente Produkte und Infrastruktur sowie durch die Elektrifizierung der Industrie-, Transport- und Heizungssektoren die Transformation und Dekarbonisierung des globalen Energiesektors voranzutreiben. Dazu investiert er überwiegend in Unternehmen, die die folgenden Ziele für nachhaltige Entwicklung der Vereinten Nationen (UN SDGs) fördern: Bezahlbare und saubere Energie (SDG 7), Menschenwürdige Arbeit und Wirtschaftswachstum (SDG 8), Industrie, Innovation und Infrastruktur (SDG 9), Nachhaltige Städte und Gemeinden (SDG 11), Nachhaltige/r Konsum und Produktion (SDG 12) und Maßnahmen zum Klimaschutz (SDG 13). Zusätzlich zum Verfolgen des nachhaltigen Anlageziels besteht das Ziel dieses Teilfonds darin, gleichzeitig einen langfristigen Wertzuwachs zu liefern.

### - Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:

Verwaltungsaufwendungen: 1,72 %  
Transaktionskosten: 0,21 %  
Rückvergütung: 0,73 %

### Schroder International Selection Fund Global Convertible Bond C Accumulation EUR Hedged

ISIN: LU0352097942

Anbieter: Schroder Investment Management [Europe] S.A.

Klassifizierung: Wandelanleihen, Global

SRI: 3

Stand der Information: 16.10.2024

### - Anlageziel:

Anlageziel ist Kapitalwachstum. Der Fonds investiert hauptsächlich in ein Portfolio aus Wandelanleihen und ähnlichen übertragbaren Wertpapieren wie Vorzugswandelanleihen, Umtauschanleihen oder mittelfristige Umtauschschuldverschreibungen, die von Unternehmen weltweit ausgegeben werden. Das Portfolio kann außerdem in beschränktem Umfang Positionen an fest- und variabel verzinslichen Wertpapieren, Aktien und Equity Linked Notes enthalten. Der Fonds wird gegen Euro abgesichert.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 0,96 %  
Transaktionskosten: 0,46 %  
Rückvergütung: 0,00 %

**Schroder International Selection Fund Global Sustainable Growth A Accumulation USD**

ISIN: LU0557290698

Anbieter: Schroder Investment Management [Europe] S.A.

Klassifizierung: Aktien, Global

SRI: 4

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Anlageziel ist Kapitalwachstum. Der Fonds investiert vorwiegend in Aktien und aktienähnliche Wertpapiere weltweiter Unternehmen, die von den positiven wirtschaftlichen Auswirkungen demografischer Trends der globalen Wirtschaft und globaler Unternehmen profitieren, beispielsweise einer alternden Bevölkerung und neuer Verbraucher- und Industrietrends. Der Fonds wird gegen Euro abgesichert.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 1,62 %  
Transaktionskosten: 0,18 %  
Rückvergütung: 0,76 %

**Seilern Global Trust A**

ISIN: AT0000934583

Anbieter: LLB Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H.

Klassifizierung: Gemischte, Global

SRI: 4

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Der Seilern Global Trust (Investmentfonds, Fonds) strebt als Anlageziel laufenden Kapitalzuwachs und die Erwirtschaftung laufender Erträge unter Inkaufnahme von Risiken an. Der Global Seilern Trust investiert bis zu 100 v.H. in Aktien und Aktien gleichwertige Wertpapiere und bis zu 100 v.H. in Anleihen und ähnliche verbrieft Schuldtitle, wobei die Gewichtung von der Markteinschätzung abhängig ist. Der Investmentfonds wird aktiv verwaltet. Die Emittenten- und Länderzusammensetzung sowie die Laufzeitenverteilung werden je nach Marktlage bestimmt. Der Fonds hat keinen geographischen Schwerpunkt. Cashbestände und Geldmarktveranlagungen können als defensive Instrumente eingesetzt werden.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 1,59 %  
Transaktionskosten: 0,12 %  
Rückvergütung: 0,33 %

**Swisscanto (LU) Portfolio Fund - Swisscanto (LU) Portfolio Fund Sustainable Balanced (EUR) AA**

ISIN: LU0208341965

Anbieter: Swisscanto Asset Management International S.A.

Klassifizierung: Gemischte, Global

SRI: 3

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Das Anlageziel ist die Erwirtschaftung eines langfristigen Kapitalwachstums in EUR, indem weltweit in Aktien und Obligationen investiert wird und die Kriterien der Nachhaltigkeit beachtet werden. Der Fonds investiert weltweit in Aktien, Obligationen und Geldmarktinstrumente. Der Aktienanteil liegt dabei zwischen 35% und 65%. Es werden ausschließlich Obligationenherausgeber und Unternehmen berücksichtigt, welche den Grundsätzen der ökologischen und sozialen Nachhaltigkeit Folge leisten.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 1,51 %  
Transaktionskosten: 0,12 %  
Rückvergütung: 0,58 %

**TBF GLOBAL INCOME EUR I**

ISIN: DE0009781997

Anbieter: HANSAINVEST Hanseatische Investment GmbH

Klassifizierung: Gemischte, Global

SRI: 3

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Die Gesellschaft erwirbt und veräußert die zugelassenen Vermögensgegenstände nach Einschätzung der Wirtschafts- und Kapitalmarktlage sowie der weiteren Börsenaussichten. Der Fonds setzt sich zu mindestens 51 % aus verzinslichen Wertpapieren zusammen. Die Anlagepolitik sieht einen strukturierten Managementansatz vor. Der Fonds ist überwiegend in festverzinslichen Wertpapieren in- und ausländischer Emittenten investiert. Die durchschnittliche Laufzeit aller Anleihen wird von einer quantitativen Datenbank gesteuert. Aktien und Aktienzertifikate dürfen max. 25% des Wertes des Fonds ausmachen. Nach Vorgabe der von der Datenbank vorgegebenen Auslösepunkte wird ein Aufbau/Abbau der Gewichtung der Positionen im Aktienbereich vorgenommen. Die der Aktienquote zugerechneten Werte setzen sich aus den Bausteinen Index, Substanz und Wachstum zusammen, deren Gewichtung ebenfalls quantitativ gesteuert wird.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 1,20 %  
Transaktionskosten: 0,10 %  
Rückvergütung: 0,00 %

**Tresides Commodity One A**

ISIN: DE000A1W1MH5

Anbieter: Ampega Investment GmbH

Klassifizierung: Rohstoffe, Global

SRI: 4

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Der Tresides Commodity One ist ein Mischfonds. Die Anleger sind an den Vermögensgegenständen des Fonds entsprechend der Anzahl ihrer Anteile als Miteigentümer nach Bruchteilen beteiligt. Der Fonds investiert nach dem Grundsatz der Risikomischung hauptsächlich in Derivate wie Swapkontrakte, Futures, Forwards oder Optionen, denen Rohstoff-Indizes zugrunde liegen. Darüber hinaus kommen zur effizienteren Portfoliosteuerung auch Zinsderivate zum Einsatz. Ziel des Fonds ist die indirekte Teilhabe an der Entwicklung der internationalen Rohstoff- und Warenterminmärkte. Dies wird dadurch erreicht, dass durch Derivate die Wertentwicklung eines oder mehrerer Rohstoff-Indizes für den Fonds nachgebildet wird. Der Teil des Fonds, der nicht für den Einsatz der Derivate benötigt wird, wird überwiegend in verzinsliche Wertpapiere, Geldmarktinstrumente und Bankguthaben angelegt. § 3 Abs. 3 der Besonderen Anlagebedingungen bleibt unberührt.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 0,88 %  
Transaktionskosten: 0,49 %  
Rückvergütung: 0,23 %

**UBS(Lux)Fund Solutions - Bloomberg MSCI Euro Area Liquid Corp Sust UCITSETF(EUR)A-dis**

ISIN: LU1484799769

Anbieter: UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.

Klassifizierung: Renten, Europa

SRI: 2

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Der Subfonds UBS (Lux) Fund Solutions - Bloomberg MSCI Euro Area Liquid Corporates Sustainable UCITS ETF versucht das Anlageziel zu erreichen, indem er den Index nachbildet und in Bezug auf ESG-Kriterien ein Exposure zu in Europa ansässigen Unternehmen mit hohem ESG-Rating bietet, jedoch Unternehmen mit negativen Auswirkungen in den Bereichen Umwelt, Soziales und Governance ausschließt. Der Subfonds zielt darauf ab, eine repräsentative Auswahl von Komponenten des zugrunde liegenden Index zu halten, die vom Portfoliomanager unter Verwendung eines geschichteten Ansatzes («Stratified Sampling»-Strategie) ausgewählt werden. Zu diesem Zweck legt der Subfonds in einer repräsentativen Auswahl von Komponenten des zugrunde liegenden Index an, die vom Portfoliomanager anhand einer Technik zur «Portfoliooptimierung» ausgewählt werden.



**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 0,10 %  
Transaktionskosten: 0,00 %  
Rückvergütung: 0,00 %

**UBS(Lux)Fund Solutions - MSCI EMU Socially Responsible UCITS ETF(EUR)A-dis**

ISIN: LU0629460675

Anbieter: UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.

Klassifizierung: Aktien, Eurozone

SRI: 4

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Der Teilfonds UBS-ETF MSCI Europe & Middle East Socially Responsible baut Positionen in den Titeln des MSCI Europe & Middle East Socially Responsible Index auf. Das proportionale Engagement wird im Wesentlichen entweder durch Direktanlagen oder durch den Einsatz von Derivaten bzw. eine Kombination dieser beiden Techniken erzielt.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 0,20 %  
Transaktionskosten: 0,00 %  
Rückvergütung: 0,00 %

**UBS(Lux)Fund Solutions - MSCI Pacific Socially Responsible UCITS ETF(USD)A-dis**

ISIN: LU0629460832

Anbieter: UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.

Klassifizierung: Aktien, Asia Pacific

SRI: 4

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Der Teilfonds UBS-ETF MSCI Pacific Socially Responsible baut Positionen in den Titeln des MSCI Pacific Socially Responsible Index auf. Das proportionale Engagement wird im Wesentlichen entweder durch Direktanlagen oder durch den Einsatz von Derivaten bzw. eine Kombination dieser beiden Techniken erzielt.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 0,30 %  
Transaktionskosten: 0,00 %  
Rückvergütung: 0,00 %

**UBS(Lux)Fund Solutions - MSCI USA Socially Responsible UCITS ETF(USD)A-dis**

ISIN: LU0629460089

Anbieter: UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.

Klassifizierung: Aktien, United States of America

SRI: 5

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Der Teilfonds UBS-ETF MSCI North America Socially Responsible baut Positionen in den Titeln des MSCI North America Socially Responsible Index auf. Das proportionale Engagement wird im Wesentlichen entweder durch Direktanlagen oder durch den Einsatz von Derivaten bzw. eine Kombination dieser beiden Techniken erzielt.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 0,20 %  
Transaktionskosten: 0,00 %  
Rückvergütung: 0,00 %

**UBS(Lux)Fund Solutions - MSCI World Socially Responsible UCITS ETF(USD)A-dis**

ISIN: LU0629459743

Anbieter: UBS Fund Management (Luxembourg) S.A.

Klassifizierung: Aktien, Global

SRI: 4

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Der Teilfonds UBS-ETF MSCI World Socially Responsible baut Positionen in den Titeln des MSCI World Socially Responsible Index auf. Das proportionale Engagement wird im Wesentlichen entweder durch Direktanlagen oder durch den Einsatz von Derivaten bzw. eine Kombination dieser beiden Techniken erzielt.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 0,20 %  
Transaktionskosten: 0,00 %  
Rückvergütung: 0,00 %

**Vanguard FTSE All-World UCITS ETF USD Accumulation**

ISIN: IE00BK5BQT80

Anbieter: Vanguard Group [Ireland] Ltd.

Klassifizierung: Aktien, Global

SRI: 4

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Dieser Fonds strebt einen langfristigen Kapitalzuwachs durch Nachbildung der Performance des Index an. Bei diesem Index handelt es sich um einen marktkapitalisierungsgewichteten Index bestehend aus Stammaktien von Unternehmen mit großer und mittlerer Marktkapitalisierung aus entwickelten und Schwellenländern.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 0,22 %  
Transaktionskosten: 0,02 %  
Rückvergütung: 0,00 %

**Vanguard FTSE Developed Asia Pacific ex Japan UCITS ETF USD Accumulation**

ISIN: IE00BK5BQZ41

Anbieter: Vanguard Group [Ireland] Ltd.

Klassifizierung: Aktien, Asia Pacific ex Japan

SRI: 4

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Anlageziel ist die Nachbildung der Performance des FTSE Developed Asia Pacific ex Japan Index. Hierzu legt der Fonds in allen oder praktisch allen Aktien an, aus denen sich der Index zusammensetzt. Der Index umfasst Aktien von großen und mittelgroßen Unternehmen aus den Industrieländern Asiens und der pazifischen Region (ohne Japan).

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 0,15 %  
Transaktionskosten: 0,03 %  
Rückvergütung: 0,00 %

**Vanguard FTSE Developed Europe UCITS ETF EUR Accumulation**

ISIN: IE00BK5BQX27

Anbieter: Vanguard Group [Ireland] Ltd.

Klassifizierung: Aktien, Europa

SRI: 4

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Anlageziel ist die Nachbildung der Performance des FTSE Developed Europe Index. Hierzu legt der Fonds in allen oder praktisch allen Aktien an, die der Index beinhaltet. Der Index ist ein nach Marktkapitalisierung gewichteter Index der Aktienmarktprominanz europäischer Industrieländer, der sich aus den Aktien von großen und mittelgroßen Unternehmen aus europäischen Industrieländern zusammensetzt.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 0,10 %  
Transaktionskosten: 0,03 %  
Rückvergütung: 0,00 %

**Vanguard FTSE Emerging Markets UCITS ETF USD Accumulation**

ISIN: IE00BK5BR733

Anbieter: Vanguard Group [Ireland] Ltd.

Klassifizierung: Aktien, Global Emerging Mkts

SRI: 4

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Anlageziel ist die Nachbildung der Performance des FTSE Emerging Index. Hierzu legt der Fonds in allen oder praktisch allen Aktien an, die der Index beinhaltet. Der Index ist ein nach Marktkapitalisierung gewichteter Index aus Titeln mit hoher und mittlerer Marktkapitalisierung in zahlreichen Schwellenländern in Europa, Asien, Afrika, Lateinamerika und dem Nahen Osten.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 0,22 %  
Transaktionskosten: 0,07 %  
Rückvergütung: 0,00 %

**Vanguard FTSE Japan UCITS ETF USD Accumulation**

ISIN: IE00BFMYX26

Anbieter: Vanguard Group [Ireland] Ltd.

Klassifizierung: Aktien, Japan

SRI: 4

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Anlageziel ist die Nachbildung des FTSE Japan Index. Hierzu legt der Fonds in allen oder praktisch allen Aktien an, aus denen sich der Index zusammensetzt. Der Index umfasst Aktien von Unternehmen, die an japanischen Börsen notiert und gehandelt werden.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 0,15 %  
Transaktionskosten: 0,02 %  
Rückvergütung: 0,00 %

**Vanguard FTSE North America UCITS ETF USD Accumulation**

ISIN: IE00BK5BQW10

Anbieter: Vanguard Group [Ireland] Ltd.

Klassifizierung: Aktien, Nordamerika

SRI: 5

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Anlageziel ist die Nachbildung der Wertentwicklung des FTSE North America Index. Der Index besteht aus Aktien von großen Unternehmen in den USA. Der Fonds versucht die Wertentwicklung des Index nachzubilden, indem er in eine repräsentative Auswahl an Wertpapieren investiert, die Bestandteil des Index sind.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 0,10 %  
Transaktionskosten: 0,01 %  
Rückvergütung: 0,00 %

**Vanguard Global Aggregate Bond UCITS ETF EUR Hedged Accumulation**

ISIN: IE00BG47KH54

Anbieter: Vanguard Group [Ireland] Ltd.

Klassifizierung: Renten, Global

SRI: 2

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Der Fonds verfolgt einen Passivmanagement- bzw. Indexierungsansatz, indem er Wertpapiere physisch erwirbt und versucht, die Wertentwicklung des Bloomberg Barclays Global Aggregate Float Adjusted and Scaled Index (der 'Index') nachzubilden. Der Fonds investiert in eine repräsentative Auswahl an Anleihen, die im Index enthalten sind, um die Kapital- und Ertragsrendite des Index so genau wie möglich nachzubilden. Der Index ist ein marktgewichteter Index aus Anleihen von Regierungen, staatlichen Einrichtungen und Unternehmen sowie aus festverzinslichen Kreditverbriefungen aus aller Welt mit Laufzeiten von über einem Jahr.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 0,10 %  
Transaktionskosten: 0,14 %  
Rückvergütung: 0,00 %

**Vanguard Global Small-Cap Index Fund EUR Acc**

ISIN: IE00B42W4L06

Anbieter: Vanguard Group [Ireland] Ltd.

Klassifizierung: Aktien, Global

SRI: 4

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Der Fonds verfolgt eine Passivmanagement - bzw. Indexierungsstrategie mit dem Ziel, die Performance des Index durch Anlagen in alle oder eine repräsentative Auswahl der im Index enthaltenen Wertpapiere nachzubilden, wobei jede Aktie in einem annähernden Verhältnis zu ihrer Gewichtung im Index gehalten wird.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 0,30 %  
Transaktionskosten: 0,04 %  
Rückvergütung: 0,00 %

**Vontobel Fund - Global Equity N USD**

ISIN: LU0858753451

Anbieter: Vontobel Asset Management S.A.

Klassifizierung: Aktien, Global

SRI: 4

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Dieser Teilfonds hat zum Ziel, einen möglichst hohen Wertzuwachs in USD zu erzielen. Das Vermögen des Teilfonds wird unter Berücksichtigung des Grundsatzes der Risikodiversifikation hauptsächlich in Aktien, aktienähnlichen übertragbaren Wertpapieren, Partizipationsscheinen usw. von Gesellschaften weltweit investiert. Bis höchstens 33% des Vermögens des Teilfonds können ausserhalb des oben beschriebenen Anlageuniversums angelegt werden. Dieser Teilfonds verfolgt einen substanzorientierten Anlagestil und investiert vornehmlich in Wertpapiere von Gesellschaften, deren Kurswert im Verhältnis zum Buchwert und den Gewinnerwartungen relativ niedrig bewertet ist, oder die überdurchschnittliche, stabile Dividendenrenditen aufweisen.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 1,16 %  
Transaktionskosten: 0,03 %  
Rückvergütung: 0,00 %

**Xtrackers Artificial Intelligence & Big Data UCITS ETF 1C**

ISIN: IE00BGV5VN51

Anbieter: DWS Investment S.A.

Klassifizierung: Aktien, Global

SRI: 5

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Das Anlageziel des Fonds besteht darin, die Wertentwicklung des Basiswertes, des Nasdaq Global Artificial Intelligence and Big Data Index (der 'Referenzindex'), vor Gebühren und Aufwendungen abzubilden. Der Referenzindex soll die Wertentwicklung der Aktien von Unternehmen aus Industrie- und Schwellenländern weltweit abbilden, die ein wesentliches Exposure in Bereichen mit Bezug auf künstliche Intelligenz, Datenverarbeitung und Datensicherheit haben.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 0,35 %  
Transaktionskosten: 0,28 %  
Rückvergütung: 0,00 %

**Xtrackers EUR Corporate Green Bond UCITS ETF 1C**

ISIN: IE000MCVFK47

Anbieter: DWS Investment S.A.

Klassifizierung: Renten, Europa

SRI: 2

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Das Anlageziel des Fonds besteht darin, die Wertentwicklung des Basiswertes, des Bloomberg MSCI EUR Corporate and Agency Green Bond Index (der 'Referenzindex'), vor Gebühren und Aufwendungen abzubilden. Der Referenzindex soll die Wertentwicklung von auf Euro lautenden festverzinslichen Wertpapieren, die von bestimmten Unternehmen und Behörden (Rechtsträger, die im Mehrheitsbesitz von Regierungen stehen und keine Staatsgarantie aufweisen, oder staatlich geförderte Rechtsträger) zur Finanzierung von Projekten mit unmittelbaren Umweltvorteilen gegeben wurden, abbilden. Der Referenzindex enthält festverzinsliche Wertpapiere, die bestimmte Anforderungen in Bezug auf Bonität und Liquidität sowie im Hinblick auf die Eignung und Klassifizierung als ESG- und grüne Anleihen erfüllen.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 0,25 %  
Transaktionskosten: 0,05 %  
Rückvergütung: 0,00 %

**Xtrackers Euro Stoxx 50 UCITS ETF 1C**

ISIN: LU0380865021

Anbieter: DWS Investment S.A.

Klassifizierung: Aktien, Eurozone

SRI: 5

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Das Anlageziel besteht darin, die Wertentwicklung des Euro STOXX 50® Index (der Referenzindex) abzubilden, der die Wertentwicklung der Aktien von 50 der größten Unternehmen aus bestimmten Industriezweigen in der Eurozone widerspiegeln soll. Weitere Informationen zum Referenzindex finden sich im Abschnitt Allgemeine Angaben zum Referenzindex. Der Teilfonds wird gemäß einer Direkten Anlagepolitik passiv verwaltet. Er ist ein Fonds mit Vollständiger Replikation (siehe den Abschnitt Anlageziele und Anlagepolitik im Hauptteil des Prospekts). Zur Erreichung des Anlageziels bemüht sich der Teilfonds um eine Nachbildung des Referenzindex, indem er alle oder eine wesentliche Anzahl der Bestandteile des Referenzindex erwirbt.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 0,09 %  
Transaktionskosten: 0,01 %  
Rückvergütung: 0,00 %

**Xtrackers II EUR Overnight Rate Swap UCITS ETF 1C**

ISIN: LU0290358497

Anbieter: DWS Investment S.A.

Klassifizierung: Geldmarkt, Eurozone

SRI: 1

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Das Anlageziel des Fonds besteht darin, die Wertentwicklung des Basiswerts, des EONIA Total Return Index abzubilden. Hierzu investiert der Fonds in erster Linie in übertragbare Wertpapiere und setzt zudem derivative Techniken ein.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 0,10 %  
Transaktionskosten: 0,00 %  
Rückvergütung: 0,00 %

**iShares Automation & Robotics UCITS ETF USD (Acc)**

ISIN: IE00BYZK4552

Anbieter: BlackRock Asset Management Ireland Ltd.

Klassifizierung: Aktien, Global

SRI: 5

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Der iSTOXX® FactSet Automation & Robotics Index zielt darauf ab, die Wertentwicklung einer Untergruppe von Aktienwerten aus dem STOXX Global Total Market Index (TMI) ('Hauptindex') nachzubilden, die signifikante Erträge aus dem Bereich Automatisierung und Robotik gemäß der STOXX Factset Revere Hierarchymethodik erzielen, wobei alle Wertpapiere im Referenzindex gleich gewichtet sind. Das Thema Automatisierung und Robotik bietet ein Engagement in Unternehmen, die Technologien im Bereich Automatisierung und Robotik entwickeln. Die Anwendung dieser Technologien durch Unternehmen und Verbraucher ermöglicht Unternehmen mit einem Hauptschwerpunkt auf diesen Technologien ein langfristiges Wachstumspotenzial.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 0,40 %  
Transaktionskosten: 0,03 %  
Rückvergütung: 0,00 %

**iShares Core DAX® UCITS ETF (DE) EUR (Acc)**

ISIN: DE0005933931

Anbieter: BlackRock Asset Management Deutschland AG

Klassifizierung: Aktien, Deutschland

SRI: 5

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Der iShares Core DAX® (DE) ist ein börsengehandelter Indexfonds (Exchange Traded Fund, ETF), der möglichst genau die Wertentwicklung vom DAX® Index abbildet. Der ETF investiert direkt in die im Index enthaltenen Wertpapiere. Der Index bietet Zugang zu den 40 größten und meist gehandelten Aktien, die im Prime Standard der Börse Frankfurt gelistet sind. Der Index wählt Unternehmen aus, die entweder in Deutschland oder in der EU oder einem ETFAStaat domiziliert sind. Bei letzteren muss allerdings mindestens 33% ihres Handelsumsatzes an der Börse Frankfurt stattfinden. Der Index ist entsprechend der Freefloat-Marktkapitalisierung gewichtet.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 0,16 %  
Transaktionskosten: 0,00 %  
Rückvergütung: 0,00 %

**iShares Core EUR Corp Bond UCITS ETF EUR (Dist)**

ISIN: IE00B3F81R35

Anbieter: BlackRock Asset Management Ireland Ltd.

Klassifizierung: Renten, Global

SRI: 2

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Anlageziel des Fonds ist die Erzielung einer Gesamtrendite für die Anleger aus Kapitalrendite und Ertragsrendite entsprechend der Rendite des Barclays Capital Euro Corporate Bond Index. Um dieses Anlageziel zu erreichen, verfolgt dieser Fonds die Anlagestrategie, in ein Portfolio von fest verzinslichen Wertpapieren zu investieren, das sich - soweit möglich und praktikabel - aus den Wertpapieren zusammensetzt, die den Barclays Capital Euro Corporate Bond Index, den Referenzindex dieses Fonds, bilden. Der Fonds wird in übertragbaren Wertpapieren und Geldmarktinstrumenten anlegen, die von Regierungen, öffentlichen internationalen Körperschaften oder Unternehmen ausgegeben oder garantiert werden. Hierzu zählen auch Kreditinstrumente, wie Unternehmensanleihen, supranationale Anleihen und von Bundesbehörden emittierte Schuldtitel.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 0,20 %  
Transaktionskosten: 0,00 %  
Rückvergütung: 0,00 %

**iShares Core EUR Govt Bond UCITS ETF EUR (Dist)**

ISIN: IE00B4WXJJ64

Anbieter: BlackRock Asset Management Ireland Ltd.

Klassifizierung: Renten, Europa

SRI: 3

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Anlageziel des Fonds ist die Erzielung einer Gesamtrendite für die Anleger aus Kapitalrendite und Ertragsrendite entsprechend der Rendite des Barclays Capital Euro Treasury Bond Index. Um dieses Anlageziel zu erreichen, verfolgt dieser Fonds die Anlagestrategie, in ein Portfolio von festverzinslichen Wertpapieren zu investieren, das sich - soweit möglich und praktikabel - aus den Wertpapieren zusammensetzt, die den Barclays Capital Euro Treasury Bond Index, den Referenzindex dieses Fonds, bilden. Der Fonds wird in übertragbaren Wertpapieren anlegen, typischerweise festverzinsliche Schuldtitel, die in Euro oder in den Landeswährungen souveräner Mitgliedstaaten der Europäischen Wirtschafts- und Währungsunion ausgegeben werden. Diese festverzinslichen Schuldtitel werden von den Regierungen der EWWU-Mitgliedstaaten ausgegeben oder garantiert.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 0,07 %  
Transaktionskosten: 0,02 %  
Rückvergütung: 0,00 %

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

ISIN: IE00BKM4GZ66

Anbieter: BlackRock Asset Management Ireland Ltd.

Klassifizierung: Aktien, Global Emerging Mkts

SRI: 4

Stand der Information: 16.10.2024

**- 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 der Freefloat-Marktkapitalisierung.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 0,18 %  
Transaktionskosten: 0,08 %  
Rückvergütung: 0,00 %

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

ISIN: IE00B4K48X80

Anbieter: BlackRock Asset Management Ireland Ltd.

Klassifizierung: Aktien, Europa

SRI: 4

Stand der Information: 16.10.2024

**- 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.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 0,12 %  
Transaktionskosten: 0,04 %  
Rückvergütung: 0,00 %

**iShares Core MSCI World UCITS ETF USD (Acc)**

ISIN: IE00B4L5Y983

Anbieter: BlackRock Asset Management Ireland Ltd.

Klassifizierung: Aktien, Global

SRI: 4

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

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

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 0,20 %  
Transaktionskosten: 0,00 %  
Rückvergütung: 0,00 %

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

ISIN: IE00B5BMR087

Anbieter: BlackRock Asset Management Ireland Ltd.

Klassifizierung: Aktien, United States of America

SRI: 5

Stand der Information: 16.10.2024

**- 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 ist repräsentativ für Unternehmen, die Anlegern weltweit zur Verfügung stehen, und per 30 September 2011 stellvertretend für 10 Sektoren mit 500 Indexwerten.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 0,07 %  
Transaktionskosten: 0,02 %  
Rückvergütung: 0,00 %

**iShares Developed Markets Property Yield UCITS ETF USD (Dist)**

ISIN: IE00B1FZS350

Anbieter: BlackRock Asset Management Ireland Ltd.

Klassifizierung: Aktien, Global

SRI: 5

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Der iShares FTSE EPRA/NAREIT Developed Markets Property Yield Fund ist ein börsengehandelter Indexfonds (Exchange Traded Fund, ETF), der möglichst genau die Wertentwicklung vom FTSE EPRA/NAREIT Developed Dividend+ Index abbildet. Der ETF investiert direkt in die im Index enthaltenen Wertpapiere. Der Index bietet Zugang zu börsennotierten Immobilienunternehmen und Real Estate Investment Trusts (REITs) aus entwickelten Ländern, weltweit ohne Griechenland, die eine für ein Jahr prognostizierte Dividende von 2 Prozent oder mehr haben. Der Index ist entsprechend der Freefloat-Marktkapitalisierung gewichtet.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 0,61 %  
Transaktionskosten: 0,02 %  
Rückvergütung: 0,00 %

**iShares Digital Security UCITS ETF USD Dist**

ISIN: IE00BG0J4841

Anbieter: BlackRock Asset Management Ireland Ltd.

Klassifizierung: Aktien, Global

SRI: 6

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Der Fonds strebt durch eine Kombination aus Kapitalwachstum und Erträgen auf das Fondsvermögen die Erzielung einer Rendite aus Ihrer Anlage an, welche die Rendite des STOXX Global Digital Security Index (der Index) widerspiegelt. Der Fonds wird passiv verwaltet und strebt an, in die Eigenkapitalinstrumente (z. B. Aktien) zu investieren, aus denen sich der Index zusammensetzt.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 0,40 %  
Transaktionskosten: 0,02 %  
Rückvergütung: 0,00 %

**iShares Global Clean Energy UCITS ETF USD (Dist)**

ISIN: IE00B1XNHC34

Anbieter: BlackRock Asset Management Ireland Ltd.

Klassifizierung: Aktien, Global

SRI: 5

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Anlageziel ist eine Gesamtrendite aus Kapitalwert und Rendite entsprechend der Rendite des S&P Global Clean Energy Index. Um dieses Anlageziel zu erreichen, strebt der Fonds eine Nachbildung des Referenzindex an, indem er in ein Wertpapierportfolio investiert, das sich aus den Wertpapieren zusammensetzt, die den S&P Global Clean Energy Index bilden. Der zugrundeliegende Index umfasst Aktien der 30 größten börsennotierten Unternehmen aus diesem Sektor.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 0,65 %  
Transaktionskosten: 0,07 %  
Rückvergütung: 0,00 %

**iShares Global Infrastructure UCITS ETF USD (Dist)**

ISIN: IE00B1FZS467

Anbieter: BlackRock Asset Management Ireland Ltd.

Klassifizierung: Aktien, Global

SRI: 4

Stand der Information: 16.10.2024

### - Anlageziel:

Anlageziel des Fonds ist es, den Anlegern unter Berücksichtigung sowohl der Kapitalrendite als auch der Ertragsrendite eine Gesamtrendite zu bieten, welche die Rendite des FTSE/Macquarie Global Infrastructure 100 widerspiegelt. Das Anlageziel des Fonds wird durch die überwiegende Anlage in einem Portfolio von Aktien erreicht, wengleich der Fonds auch Engagements in anderen Instrumenten aufweisen kann. Derivate können zur effizienten Portfolioverwaltung und zur Direktanlage eingesetzt werden. Das Portfolio wird passiv verwaltet.

### - Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:

Verwaltungsaufwendungen: 0,65 %  
Transaktionskosten: 0,00 %  
Rückvergütung: 0,00 %

### iShares Healthcare Innovation UCITS ETF USD (Acc)

ISIN: IE00BYZK4776

Anbieter: BlackRock Asset Management Ireland Ltd.

Klassifizierung: Aktien, Global

SRI: 5

Stand der Information: 16.10.2024

### - Anlageziel:

Der iSTOXX® FactSet Breakthrough Healthcare Index zielt darauf ab, die Wertentwicklung einer Untergruppe von Aktienwerten aus dem STOXX Global Total Market Index (TMI) ('Hauptindex') nachzubilden, die signifikante Erträge aus dem Bereich der Innovationen im Gesundheitssektor gemäß der STOXX Factset Reverse Hierarchy Methodik erzielen, wobei alle Wertpapiere im Referenzindex gleich gewichtet sind. Das Thema Innovationen im Gesundheitssektor bietet ein Engagement in Unternehmen, deren Schwerpunkt darin besteht, den Fortschritt medizinischer Behandlungsverfahren und Technologien voranzubringen. Diese Unternehmen verfolgen das Ziel, verschiedene Aspekte des Gesundheitswesens zu verbessern, darunter die medikamentöse Behandlung, Patientenversorgung und Diagnoseinstrumente, sowie deren Effektivität und Effizienz zu erhöhen.

### - Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:

Verwaltungsaufwendungen: 0,40 %  
Transaktionskosten: 0,08 %  
Rückvergütung: 0,00 %

### iShares Listed Private Equity UCITS ETF USD (Dist)

ISIN: IE00B1TXHL60

Anbieter: BlackRock Asset Management Ireland Ltd.

Klassifizierung: Aktien, Global

SRI: 5

Stand der Information: 16.10.2024

### - Anlageziel:

Der iShares S&P Listed Private Equity ist ein börsengehandelter Indexfonds (Exchange Traded Fund, ETF), der möglichst genau die Wertentwicklung vom S&P Listed Private Equity Index abbildet. Der Index bietet Zugang zu den 30 größten und liquiden Private Equity Aktien aus Nordamerika, Europa und Asien-Pazifik, die an Börsen in den entwickelten Märkten gehandelt werden und den Anforderungen an Größe, Liquidität, Marktliquidität und Aktivität entsprechen. Der Index ist entsprechend der Liquiditätskriterien gewichtet.

### - Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:

Verwaltungsaufwendungen: 1,08 %  
Transaktionskosten: 0,06 %  
Rückvergütung: 0,00 %

### iShares MSCI EM SRI UCITS ETF USD (Acc)

ISIN: IE00BYVJRP78

Anbieter: BlackRock Asset Management Ireland Ltd.

Klassifizierung: Aktien, Global Emerging Mkts

SRI: 4

Stand der Information: 16.10.2024

### - Anlageziel:

Die Anteilklasse ist eine Anteilklasse eines Fonds, der bestrebt ist, durch eine Kombination aus Kapitalwachstum und Erträgen auf das Fondsvermögen eine Rendite auf Ihre Anlage zu erzielen, welche die Rendite des MSCI EM SRI Select Reduced Fossil Fuel Index, des Referenzindex des Fonds (Index), widerspiegelt.

### - Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:

Verwaltungsaufwendungen: 0,25 %  
Transaktionskosten: 0,21 %  
Rückvergütung: 0,00 %

### iShares MSCI Europe SRI UCITS ETF EUR (Acc)

ISIN: IE00B52VJ196

Anbieter: BlackRock Asset Management Ireland Ltd.

Klassifizierung: Aktien, Europa

SRI: 5

Stand der Information: 16.10.2024

### - Anlageziel:

Der iShares Dow Jones Europe Sustainability Screened ist ein börsengehandelter Indexfonds (Exchange Traded Fund, ETF), der möglichst genau die Wertentwicklung vom Dow Jones Sustainability Europe Index ex Alcohol, Tobacco, Gambling, Armaments & Firearms and Adult Entertainment abbildet. Der ETF investiert direkt in die im Index enthaltenen Wertpapiere. Der Dow Jones Sustainability Europe Index ex Alcohol, Tobacco, Gambling, Armaments & Firearms and Adult Entertainment Index bietet Zugang zu den oberen 20 Prozent der 600 größten nachhaltigen Unternehmen Europas aus dem Dow Jones Global Total Stock Market Index. Der Auswahl der Indexkomponenten liegen langfristige ökonomische, ökologische und soziale Kriterien zugrunde.

### - Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:

Verwaltungsaufwendungen: 0,20 %  
Transaktionskosten: 0,10 %  
Rückvergütung: 0,00 %

### iShares MSCI World Islamic UCITS ETF USD (Dist)

ISIN: IE00B27YCN58

Anbieter: BlackRock Asset Management Ireland Ltd.

Klassifizierung: Aktien, Global

SRI: 4

Stand der Information: 16.10.2024

### - Anlageziel:

Der iShares MSCI World Islamic ist ein börsengehandelter Indexfonds (Exchange Traded Fund, ETF), der möglichst genau die Wertentwicklung vom MSCI World Islamic Index abbildet. Der ETF investiert direkt in die im Index enthaltenen Wertpapiere. Der Index bietet Zugang zu Aktien aus dem MSCI World Index, die den Anlagegrundsätzen des Islamischen Rechts entsprechen. Der MSCI World Index enthält Aktien aus den weltweit entwickelten Volkswirtschaften, die den Kriterien von MSCI für Größe, Liquidität und Freefloat-Marktkapitalisierung entsprechen. Der Index ist entsprechend der Freefloat-Marktkapitalisierung gewichtet.

### - Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:

Verwaltungsaufwendungen: 0,30 %  
Transaktionskosten: 0,02 %  
Rückvergütung: 0,00 %

### iShares MSCI World Quality Dividend ESG UCITS ETF USD (Dist)

ISIN: IE00BYHHSQ67

Anbieter: BlackRock Asset Management Ireland Ltd.

Klassifizierung: Aktien, Global

SRI: 4

Stand der Information: 16.10.2024

### - Anlageziel:

Anlageziel dieses Fonds ist es, den Anlegern unter Berücksichtigung sowohl der Kapitalrendite als auch der Ertragsrendite eine Gesamtrendite zu bieten, die die Rendite des MSCI World High Dividend Yield ESG Reduced Carbon Target Select Index widerspiegelt.

### - Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:

Verwaltungsaufwendungen: 0,38 %  
Transaktionskosten: 0,04 %  
Rückvergütung: 0,00 %

### iShares MSCI World SRI UCITS ETF EUR (Acc)

ISIN: IE00BYX2JD69

Anbieter: BlackRock Asset Management Ireland Ltd.

Klassifizierung: Aktien, Global

SRI: 4

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Die Anteilklasse ist eine Anteilklasse eines Fonds, der bestrebt ist, durch eine Kombination aus Kapitalwachstum und Erträgen auf das Fondsvermögen eine Rendite auf Ihre Anlage zu erzielen, welche die Rendite des MSCI World SRI Select Reduced Fossil Fuel Index, des Referenzindex des Fonds (Index), widerspiegelt. Die Anteilklasse wird über den Fonds passiv verwaltet und strebt an, soweit dies möglich und machbar ist, in die Aktienwerte (z. B. Anteile) anzulegen, aus denen sich der Index zusammensetzt.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 0,20 %  
Transaktionskosten: 0,01 %  
Rückvergütung: 0,00 %

**iShares NASDAQ 100 UCITS ETF USD (Acc)**

ISIN: IE00B53SZB19

Anbieter: BlackRock Asset Management Ireland Ltd.

Klassifizierung: Aktien, United States of America

SRI: 5

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Das Anlageziel des Fonds ist die Lieferung der Nettogesamtrendite (Net Total Return) des Referenzindex (der NASDAQ 100), abzüglich der Gebühren und Kosten und Transaktionskosten des Fonds. Der Referenzindex ist ein Aktienindex aus Wertpapieren der nach Marktkapitalisierung größten US-amerikanischen und internationalen Unternehmen, die am NASDAQ Stock Market notiert sind. Der Referenzindex bildet Unternehmen aus wichtigen Branchen ab, u. a. aus den Branchen Computer-Hardware und Software, Telekommunikation, Einzel-/Großhandel und Biotechnologie. Er enthält keine Wertpapiere von Unternehmen der Finanzbranche, einschließlich Investmentgesellschaften. Der Referenzindex ist repräsentativ für Unternehmen, die Anlegern weltweit zur Verfügung stehen, und enthält 100 Indexwerte per 30. September 2011.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 0,33 %  
Transaktionskosten: 0,00 %  
Rückvergütung: 0,00 %

**iShares S&P 500 Information Technology Sector UCITS ETF USD (Acc)**

ISIN: IE00B3WJJK14

Anbieter: BlackRock Asset Management Ireland Ltd.

Klassifizierung: Aktien, United States of America

SRI: 5

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Der Fonds bildet möglichst genau die Wertentwicklung des S&P 500 Information Technology Index ab und legt in Aktienwerten an, aus denen sich der Index zusammensetzt. Der Index misst die Wertentwicklung von Aktien des S&P 500 Index aus dem Informationstechnologiesektor des Global Industry Classification Standard (GICS).

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 0,15 %  
Transaktionskosten: 0,03 %  
Rückvergütung: 0,00 %

**iShares Smart City Infrastructure UCITS ETF USD Inc**

ISIN: IE00BKTLJB70

Anbieter: BlackRock Asset Management Ireland Ltd.

Klassifizierung: Aktien, Global

SRI: 4

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Das Anlageziel des Fonds ist es, für die Anleger eine Gesamrendite aus Kapitalrendite und Ertragsrendite zu erreichen, die der Rendite des STOXX Global Smart City Infrastructure Index entspricht. Um dieses Anlageziel zu erreichen, verfolgt der Fonds die Anlagepolitik, in ein Portfolio von Aktienwerten zu investieren, das sich - soweit möglich und durchführbar - aus den Wertpapieren zusammensetzt, die den STOXX Global Smart City Infrastructure Index, den Referenzindex des Fonds, bilden. Der Fonds beabsichtigt, Optimierungstechniken einzusetzen, um eine ähnliche Wertentwicklung wie der Referenzindex zu erzielen. Deshalb ist nicht davon auszugehen, dass der Fonds stets jeden Bestandteil des Referenzindex hält oder diese Bestandteile mit derselben Gewichtung wie im Referenzindex hält.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 0,40 %  
Transaktionskosten: 0,03 %  
Rückvergütung: 0,00 %

**iShares VII PLC - iShares Core FTSE 100 ETF GBP Acc**

ISIN: IE00B53HP851

Anbieter: BlackRock Asset Management Ireland Ltd.

Klassifizierung: Aktien, Großbritannien

SRI: 4

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Der iShares FTSE 100 ist ein börsengehandelter Indexfonds (Exchange Traded Fund, ETF), der möglichst genau die Wertentwicklung vom FTSE 100 Index abbildet. Der ETF investiert direkt in die im Index enthaltenen Wertpapiere. Der Index bietet Zugang zu den 100 größten Aktien aus dem Vereinigten Königreich nach vollständigem Marktwert. Der Index ist entsprechend der Freefloat-Marktkapitalisierung gewichtet.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 0,07 %  
Transaktionskosten: 0,08 %  
Rückvergütung: 0,00 %

**iShares VII PLC - iShares Core MSCI Pac ex-Jpn ETF USD Acc**

ISIN: IE00B52MJY50

Anbieter: BlackRock Asset Management Ireland Ltd.

Klassifizierung: Aktien, Asia Pacific ex Japan

SRI: 4

Stand der Information: 16.10.2024

**- Anlageziel:**

Das Anlageziel des Fonds ist die Lieferung der Nettogesamtrendite (Net Total Return) des Referenzindex (der MSCI Pacific ex Japan), abzüglich der Gebühren und Kosten und Transaktionskosten des Fonds. Der Referenzindex ist ein breit basierter Aktienindex aus Wertpapieren von Unternehmen, die in der Regel ihren Sitz in der Pazifikregion ohne Japan haben. Aufnahmefähig sind an der Australian Stock Exchange, der Stock Exchange of Hong Kong, der New Zealand Stock Exchange, der New Zealand Alternative Exchange und der Singapore Exchange notierte Wertpapiere. Der Referenzindex ist repräsentativ für Unternehmen, die Anlegern weltweit zur Verfügung stehen, und per 30. September 2011 stellvertretend für 10 Sektoren mit 149 Indexwerten.

**- Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:**

Verwaltungsaufwendungen: 0,20 %  
Transaktionskosten: 0,02 %  
Rückvergütung: 0,00 %

**terrAssisi Aktien I AMI I (a)**

ISIN: DE000A2DVTE6

Anbieter: Ampega Investment GmbH

Klassifizierung: Aktien, Global

SRI: 4

Stand der Information: 16.10.2024

### - Anlageziel:

Der terrAssisi Aktien I AMI strebt als Anlageziel die Erwirtschaftung einer möglichst hohen Wertentwicklung an. Die Auswahl aller Vermögensgegenstände richtet sich nach den ethischen Grundsätzen des Franziskanerordens. Entsprechend werden als Kriterien für die Anlage neben ökonomischen Aspekten gleichberechtigt soziale, kulturelle und Umweltaspekte herangezogen. Die hohe Wertschätzung des Franz von Assisi für die gesamte Schöpfung ist Richtschnur für die spezifischen Anlage- und Ausschlusskriterien. Die Auswahl der Vermögensgegenstände erfolgt nach dem sog. Best-in-Class-Ansatz. Dieser 'Best-in-Class'-Ansatz fördert den Wettbewerb hin zu mehr Natur-, Sozial- und Kulturverträglichkeit. Der Auswahlprozess erfolgt über eine Würdigung von ESG-Scores sowie einem Ratingvergleich. Im Ergebnis umfasst das Investmentuniversum damit Unternehmen, die im Industrievergleich eine führende ESG-Leistung zeigen und sich in besonderem Maße für eine nachhaltige Entwicklung engagieren.

### - Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:

Verwaltungsaufwendungen: 0,61 %  
Transaktionskosten: 0,06 %  
Rückvergütung: 0,00 %

### ÖkoWorld Rock 'n' Roll Fonds C Acc

ISIN: LU0380798750

Anbieter: ÖkoWorld Lux S.A.

Klassifizierung: Gemischte, Global

SRI: 4

Stand der Information: 16.10.2024

### - Anlageziel:

Das Ziel der Anlagepolitik besteht in der Erwirtschaftung einer angemessenen Rendite in Euro unter Einhaltung nachfolgender strenger ethisch-ökologischer Kriterien. ÖkoWorld Rock 'n' Roll Fonds investiert hauptsächlich in Wertpapiere/Kapitalanlagen, die nachhaltige, ökologische, soziale oder ethische Ziele verfolgen, welche geeignet sind, sich nachhaltig positiv auf die Umwelt oder die Gesellschaft auszuwirken. Dazu zählen z. B. nachhaltiges Wirtschaften, effizienter Einsatz von Ressourcen, Verringerung von schädlichen Umwelteinflüssen, Herstellung Erneuerbarer Energien, soziale (Arbeits-) Bedingungen oder ethische und soziale Verantwortung.

### - Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:

Verwaltungsaufwendungen: 2,18 %  
Transaktionskosten: 0,29 %  
Rückvergütung: 0,58 %

### ÖkoWorld ÖkoVision® Classic T

ISIN: LU1727504356

Anbieter: ÖkoWorld Lux S.A.

Klassifizierung: Aktien, Global

SRI: 4

Stand der Information: 16.10.2024

### - Anlageziel:

Das Ziel der Anlagepolitik des Teilfonds besteht in der Erwirtschaftung einer angemessenen Rendite in Euro unter Einhaltung strenger ethisch-ökologischer Kriterien. Unter Befolgung der Anlagegrenzen und nach dem Grundsatz der Risikostreuung werden die Vermögenswerte des Teilfonds überwiegend in Aktien und aktienähnlichen Wertpapieren sowie Anleihen angelegt. Dabei werden wirtschaftliche, geographische und politische Risiken sowie das Währungsrisiko berücksichtigt. Maximal 15 % des Nettovermögens können direkt oder indirekt in Schuldtitel investiert werden. Mit den verschiedenen Anlagekriterien sollen nachhaltige Umwelt- und sozialverträgliche Geschäftspraktiken gefördert werden. Bei Anlagen bevorzugt der Teilfonds Wertpapiere von Unternehmen, die sich langfristig über nationale und internationale Standards hinaus engagieren.

### - Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Rückvergütung:

Verwaltungsaufwendungen: 1,72 %  
Transaktionskosten: 0,24 %  
Rückvergütung: 0,00 %

### Anlagekonzept Rendite und Stabilität

Management: HDI Lebensversicherung AG

Klassifizierung: Gemanagtes Portfolio

SRI: 3

Stand der Information: 12.10.2023

### - Anlageziel:

Anlageziel ist die Erwirtschaftung einer möglichst hohen Rendite bei gleichzeitiger Steuerung des Risikos. Hierzu wird beispielsweise in Fonds investiert, die vorrangig schwankungsarme Aktien nach Qualitätskriterien selektieren und Marktrisiken dynamisch begrenzen. Für die Gewichtung einzelner Fonds, Assetklassen oder Regionen gibt es keine Begrenzung.

### - Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Verwaltungsvergütung:

Verwaltungsaufwendungen: 0,17 %  
Transaktionskosten: 0,00 %  
Wir erheben eine Verwaltungsvergütung von maximal 0,20 % pro Jahr. Die Verwaltungsaufwendungen des Portfolios umfassen die Verwaltungsvergütung, die Kosten für die enthaltenen Fonds und die Wiederanlage von Rückvergütungen.

### ETF-Portfolio Zukunft

Management: HDI Lebensversicherung AG

Klassifizierung: Gemanagtes Portfolio

SRRI: 5

Stand der Information: 16.10.2024

### - Anlageziel:

Anlageziel ist die Erwirtschaftung langfristiger 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 Nachhaltigkeitskriterien - Umwelt, Soziales und Unternehmensführung (ESG). Die Investition in Aktienfonds kann bis zu 100% betragen. Dabei erfolgt eine quartalsweise bzw. bei extrem ungewöhnlichen Marktsituationen auch ad-hoc Überprüfung des Portfolios durch die DWS Gruppe, wobei eine langfristige Zielvolatilität in Höhe von 13.5% angestrebt wird.

### - Aktuelle Höhe der laufenden Kosten und Verwaltungsvergütung:

Verwaltungsaufwendungen: 0,46 %  
Transaktionskosten: 0,21 %  
Wir erheben eine Verwaltungsvergütung von maximal 0,25 % pro Jahr. Die Verwaltungsaufwendungen des Portfolios umfassen die Verwaltungsvergütung, die Kosten für die enthaltenen Fonds und die Wiederanlage von Rückvergütungen.

## IV. Nachhaltigkeitsinformationen

Wenn Sie auch in nachhaltige Fonds investieren können, erhalten Sie weitergehende Informationen auf unseren Informationsseiten im Internet: <https://www.hdi.de/nachhaltigkeit>



Versicherungsnummer

**Informationen nach Verordnung (EU) 2019/2088 vom 27.11.2019  
(Offenlegungsverordnung)**

(ESG\_HLV\_N\_DE\_2407)

Sehr geehrte Kundin, sehr geehrter Kunde,

gemäß Offenlegungsverordnung sind wir verpflichtet, Sie vorvertraglich über bestimmte Zusammenhänge zwischen Nachhaltigkeit und unserer Kapitalanlage zu informieren. Dieser Informationspflicht kommen wir in den folgenden Absätzen nach.

Sie haben sich für ein Finanzprodukt mit Wahlmöglichkeit zwischen verschiedenen Fonds entschieden. Soweit wir das Kapital Ihres Vertrags nicht in mit Ihnen vereinbarten Fonds anlegen, gilt: Wir legen das Kapital auf unser Risiko in unserem kollektiven Sicherungsvermögen an. Nähere Informationen dazu finden Sie in Ihren Allgemeinen Versicherungsbedingungen.

Ihr Finanzprodukt bietet nachhaltige Anlageoptionen. Mit diesem Finanzprodukt werden ökologische oder soziale Merkmale beworben. Die ökologischen oder sozialen Merkmale sind nur erfüllt, wenn durch das Finanzprodukt in mindestens eine der nachhaltigen Anlageoptionen investiert wird und mindestens eine dieser Optionen während der Haltedauer des Finanzprodukts gehalten wird.

Die Nachhaltigkeitsinformationen zu sämtlichen Fonds, die wir Ihnen aktuell als nachhaltige Anlageoptionen in diesem Finanzprodukt zur Auswahl anbieten, finden Sie

- über die Verlinkungen in der Übersicht am Ende dieser Unterlage (vorausgesetzt Ihnen liegt die Unterlage in elektronischer Form vor) oder
- über <https://www.hdi.de/nachhaltigkeit>

Die Nachhaltigkeitsinformationen zu unserem kollektiven Sicherungsvermögen finden Sie unter [https://www.hdi.de/esg\\_sv](https://www.hdi.de/esg_sv)

Den Informationen liegen die aktuellen Erkenntnisse zu den rechtlichen Vorgaben zum Thema „Nachhaltigkeit“ zugrunde. Diese Erkenntnisse können sich durch die Gesetzgebung oder Einschätzungen unserer Aufsichtsbehörden jedoch künftig ändern. Dies kann dazu führen, dass die Einstufung von derzeit als „nachhaltig“ beworbenen Finanzprodukten und Anlageoptionen zukünftig noch angepasst werden muss.

**Wie beziehen wir Nachhaltigkeitsrisiken bei unseren Investitionsentscheidungen ein? Welche Auswirkungen auf die Rendite erwarten wir daraus?  
(Information nach Artikel 6 Absatz 1 Offenlegungsverordnung)**

Nachhaltigkeitsrisiken

- wirken sich grundsätzlich auf alle bestehenden Risikoarten aus und
- können sowohl nicht nachhaltige als auch nachhaltige Investitionen betreffen.

Wir können sie in unserer Kapitalanlage nicht vollständig vermeiden. Sie können sich daher negativ auf die Rendite auswirken.

Analyse, Bewertung und Begegnung der Nachhaltigkeitsrisiken sind daher in unser Chancen- und Risikomanagement eingebettet. Ein zentraler Baustein des Risikomanagements ist das Berichtswesen. Darin ist der Vorstand als operativ verantwortliches Organ unmittelbar eingebunden. Er erhält monatliche Aktualisierungen zu wesentlichen Risikoindikatoren und fortlaufend Informationen über risikomindernde Maßnahmen.

Wir mindern potenziell negative Wertentwicklungen aus Nachhaltigkeitsrisiken wirkungsvoll durch in unsere Investitionsentscheidungen verbindlich integrierte Regeln und Prozesse. Dabei nutzen wir konzernübergreifend interne Experten für Kapitalanlage und lassen uns durch externe Dienstleister unterstützen. Unter anderem berücksichtigen wir

- Ausschlusskriterien und
- die Beurteilung von Chancen und Risiken in den Bereichen Umwelt, Soziales und Unternehmensführung auf Basis von Kennzahlen.

Zur weiteren Risikoreduzierung erfolgt die Anlage unseres kollektiven Sicherungsvermögens in sehr vielen Einzelinvestitionen. Dabei müssen wir eine angemessene Mischung und Streuung wahren (§ 124 VAG). Das soll zu großen Einfluss einzelner Risiken auf die Entwicklung der Kapitalanlage ausschließen.

Daher erwarten wir keine relevanten Auswirkungen von Nachhaltigkeitsrisiken auf die Rendite unserer Finanzprodukte.

**Wie werden diese Aspekte in der Versicherungsberatung berücksichtigt?  
(Information nach Artikel 6 Absatz 2 Offenlegungsverordnung)**

Der Vermittler berät seine Kunden auf Basis der Informationen der Produktgeber und stützt seinen Rat auf deren Produkte und Tarife. Er nutzt die produkt- und unternehmensbezogenen Informationen zu Nachhaltigkeitsthemen dieser Produktgeber. Die Beratung wird sorgfältig in einem Protokoll dokumentiert.

Da sich Nachhaltigkeitsrisiken unterschiedlich stark auf einzelne Unternehmen, Branchen, Anlageregionen, Währungen und Anlageklassen auswirken können, berücksichtigt der Vermittler bei der Beratung zu Versicherungsanlageprodukten die vorliegenden produkt- und unternehmensbezogenen Informationen. Für die Beurteilung und Bewertung von Auswirkungen auf die Rendite berücksichtigt er im Rahmen der Beratung die produkt- und unternehmensbezogenen Informationen der Produktgeber. Nachhaltigkeitsrisiken der Kapitalanlage innerhalb von Versicherungsanlageprodukten können nicht vollständig vermieden werden. Nachhaltigkeitsrisiken können sich negativ auf die Wertentwicklung der Versicherungsanlageprodukte – und damit auf die Rendite – auswirken.

**Wie kann sich die Förderung nachhaltiger Anlagen bei anderen Produkten auf Ihr Produkt auswirken?**

Ein Teil unserer Produkte fördert Nachhaltigkeit stärker als Ihr Produkt. Soweit diese Produkte zu neuen Anlagen im kollektiven Sicherungsvermögen führen, gilt: Wir streben den Erwerb nachhaltiger Vermögensgegenstände für unser kollektives Sicherungsvermögen an. Wir sagen einen deutlich höheren Mindestanteil an nachhaltigen Investitionen zu als bei Ihrem Produkt.

Durch den vermehrten Erwerb nachhaltiger Anlagen kann sich das Risikoprofil unseres kollektiven Sicherungsvermögens ändern. Davon wäre dann auch Ihr Produkt betroffen.

**Werden bei diesem Finanzprodukt die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt? Wo informieren wir Sie zu den wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren?  
(Information nach Artikel 7 Offenlegungsverordnung)**

Bei Ihrem Finanzprodukt mit nachhaltigen Anlageoptionen haben Sie die Wahlmöglichkeit zwischen verschiedenen Fonds. Die Informationen zu den wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren auf Ebene der gewählten nachhaltigen Fonds finden Sie

- über die Verlinkungen in der Übersicht am Ende dieser Unterlage (vorausgesetzt Ihnen liegt die Unterlage in elektronischer Form vor) oder
- über <https://www.hdi.de/nachhaltigkeit>

Die Informationen zu den wichtigsten nachteiligen Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren auf Ebene unseres kollektiven Sicherungsvermögens finden Sie unter [https://www.hdi.de/esg\\_sv](https://www.hdi.de/esg_sv)

**Wie berücksichtigen die diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten?  
(Information nach Artikel 6 Taxonomieverordnung)**

Der Grundsatz „Vermeidung erheblicher Beeinträchtigungen“ findet nur bei denjenigen dem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen Anwendung, die die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten berücksichtigen.

Die dem verbleibenden Teil dieses Finanzprodukts zugrunde liegenden Investitionen berücksichtigen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten.

**Welche nachhaltigen Anlageoptionen sind in Ihrem Finanzprodukt möglich?  
(Information nach Artikel 20 Technische Regulierungsstandards)**

Die Informationen der folgenden Übersicht beziehen sich nur auf die jeweilige Anlageoption und nicht auf das Finanzprodukt als Ganzes. Die Informationen

- zur Kategorie nach Offenlegungsverordnung (OffVO),
- zum Mindestanteil ökologisch nachhaltiger Investitionen nach Offenlegungsverordnung (OffVO) und
- zum Mindestanteil nachhaltiger Investitionen nach Taxonomieverordnung (TaxVO)

der in der Übersicht genannten Fonds beruhen auf Angaben der jeweiligen Kapitalverwaltungsgesellschaft, die diese in Zukunft ändern kann.

Folgende Anlageoptionen bewerben ökologische und/oder soziale Merkmale (Artikel 8) oder streben nachhaltige Investitionen an (Artikel 9).



Fondsname	ISIN	Kategorie nach OffVO	Mindestanteil ökologisch nachhaltiger Investitionen nach OffVO	Mindestanteil nachhaltiger Investitionen nach TaxVO	Verkaufsprospekt
AB - Emerging Markets Multi-Asset Portfolio A EUR Acc	LU0633140644	Artikel 8	0,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
Acatis Value Event Fonds A	DE000A0X7541	Artikel 8	0,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
Ampega Diversity Plus Aktienfonds P(a)	DE000A12BRD6	Artikel 8	10,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
Ampega ETFs-Portfolio Select Defensiv P (a)	DE000A0NBPL4	Artikel 8	5,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
Ampega ETFs-Portfolio Select Dynamisch P (a)	DE000A0NBPM2	Artikel 8	5,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
Ampega ETFs-Portfolio Select Offensiv P (a)	DE000A0NBPN0	Artikel 8	5,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
Ampega Rendite Rentenfonds	DE0008481052	Artikel 8	5,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
Ampega Reserve Rentenfonds P a	DE0008481144	Artikel 8	5,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
Ampega Reserve Rentenfonds P a	DE0008481144	Artikel 8	5,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
Ampega Unternehmensanleihenfonds	DE0008481078	Artikel 8	5,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
Amundi Ethik Fonds - R2	AT0000A2RYF9	Artikel 8	51,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
Amundi Ethik Fonds Evolution A	AT0000774484	Artikel 8	51,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
Amundi EUR Corporate Bond PAB Net Zero Ambition UCITS ETF Acc	LU1829219127	Artikel 8	20,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
Amundi Funds - Global Ecology ESG A EUR (C)	LU1883318740	Artikel 8	40,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
Amundi Index MSCI Pacific Ex Japen SRI PAB - UCITS ETF DR - EUR C	LU1602144906	Artikel 8	20,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
Amundi Responsible Investing - Just Transition For Climate R USD	FR0013295219	Artikel 8	51,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
BANTLEON Global Challenges Index-Fonds I	DE000A0LGNP3	Artikel 8	72,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
BlackRock Global Funds - World Healthscience Fund A2 EUR	LU01711307068	Artikel 8	0,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
BlackRock Strategic Funds - Managed Index Portfolios Defensive D5 EUR	LU1191062576	Artikel 8	0,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
BlackRock Strategic Funds - Managed Index Portfolios Growth D5 EUR	LU1191063541	Artikel 8	0,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
BlackRock Strategic Funds - Managed Index Portfolios Moderate D5 EUR	LU1191063038	Artikel 8	0,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
Brown Advisory US Sustainable Growth Fund USD Class B Dis Shares	IE00BF1T6T10	Artikel 8	50,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
C-QUADRAT ARTS Total Return Dynamic IH	AT0000A359P0	Artikel 8	0,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
C-QUADRAT ARTS Total Return ESG IH	AT0000A2RXC8	Artikel 8	1,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
Comgest Growth Emerging Markets EUR I Acc	IE00B4VRKF23	Artikel 8	15,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
Comgest Growth Europe EUR Acc	IE0004766675	Artikel 8	10,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
Comgest Growth Japan EUR I Acc	IE00B20RSN48	Artikel 8	25,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
CT (Lux) - European Select Class 1E (EUR Accumulation Shares)	LU1868839181	Artikel 8	20,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
CT (Lux) - European Smaller Companies 1E (EUR Accumulation)	LU1864952335	Artikel 8	20,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
DJE - Zins & Dividende XP (EUR)	LU0553171439	Artikel 8	10,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
DWS Deutschland LC	DE0008490962	Artikel 8	10,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
DWS ESG Akkumula TFC	DE000DWS2L90	Artikel 8	15,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
DWS ESG Top Asien LC	DE0009769760	Artikel 8	3,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
DWS Global Value SC	LU1057898238	Artikel 8	15,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
DWS Invest Euro High Yield Corporates LD	LU0616839766	Artikel 8	5,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
DWS Invest Global Agribusiness TFC	LU1663901848	Artikel 8	0,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
DWS Top Dividende TFC	DE000DWS18Q3	Artikel 8	15,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
Fidelity Funds - America Fund A-DIST-USD	LU0048573561	Artikel 8	10,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
Fidelity Funds - European Growth Fund A-DIST-EUR	LU0048578792	Artikel 8	20,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
Fidelity Funds - Global Technology Fund Y-DIST-EUR	LU0936579340	Artikel 8	5,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
Fidelity Funds - Greater China Fund A-DIST-USD	LU0048580855	Artikel 8	20,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
Fidelity Funds - Sustainable Emerging Markets Equity Fund Y-Inc-EUR	LU2201875601	Artikel 8	30,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
Flossbach von Storch - Bond Opportunities EUR I	LU0399027886	Artikel 8	0,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
Flossbach von Storch - Multi Asset - Balanced I	LU0323578061	Artikel 8	0,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
Flossbach von Storch - Multi Asset - Defensive I	LU0323577840	Artikel 8	0,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
Flossbach von Storch - Multi Asset - Growth I	LU0323578228	Artikel 8	0,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
Flossbach von Storch SICAV - Multiple Opportunities I	LU0945408952	Artikel 8	0,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
Franklin Innovation Fund W(acc) USD	LU2063273168	Artikel 8	10,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
Franklin MSCI China Paris Aligned Climate UCITS ETF USD Acc	IE000EBPC027	Artikel 8	10,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
Franklin S&P 500 Paris Aligned Climate UCITS ETF	IE00BMDPB272	Artikel 8	10,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
Franklin STOXX Europe 600 Paris Aligned Climate UCITS ETF	IE00BMDPBY65	Artikel 8	10,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
FTGF Brandywine Global Income Optimiser Fund Class A US\$ Accumulating	IE00BBT3JP45	Artikel 8	1,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
FTGF Western Asset US Core Bond Fund Class X US\$ Accumulating	IE00B256YZ02	Artikel 8	1,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
Grönemeyer Gesundheitsfonds Nachhaltig I(a)	DE000A2QFHJ5	Artikel 8	51,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
HSBC Responsible Investment Funds - SRI Euroland Equity AC	FR0000437113	Artikel 8	0,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
Invesco Funds - Invesco Asia Consumer Demand Fund Z Accumulation USD	LU0955860589	Artikel 8	0,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
iShares Automation & Robotics UCITS ETF USD (Acc)	IE00BYZK4552	Artikel 8	5,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
iShares Digital Security UCITS ETF USD Dist	IE00BG0J4841	Artikel 8	5,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
iShares Global Clean Energy UCITS ETF USD (Dist)	IE00B1XNHC34	Artikel 8	30,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
iShares Healthcare Innovation UCITS ETF USD (Acc)	IE00BYZK4776	Artikel 8	50,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
iShares MSCI EM SRI UCITS ETF USD (Acc)	IE00BYVJRP78	Artikel 8	10,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
iShares MSCI Europe SRI UCITS ETF EUR (Acc)	IE00B52VJ196	Artikel 8	40,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
iShares MSCI World Quality Dividend ESG UCITS ETF USD (Dist)	IE00BYYHS067	Artikel 8	25,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
iShares MSCI World SRI UCITS ETF EUR (Acc)	IE00BYX2JD69	Artikel 8	30,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
iShares Smart City Infrastructure UCITS ETF USD Inc	IE00BKTLJB70	Artikel 8	20,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>

versicherungsnr.

Fondsname	ISIN	Kategorie nach OffVO	Mindestanteil ökologisch nachhaltiger Investitionen nach OffVO	Mindestanteil nachhaltiger Investitionen nach TaxVO	Verkaufsprospekt
JPMorgan Funds - Pacific Equity Fund A (dist) - USD	LU0052474979	Artikel 8	10,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
JSS Sustainable Equity - Global Thematic P EUR dist	LU0229773345	Artikel 8	10,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
Jupiter European Growth Class I EUR Acc	LU0260086037	Artikel 8	0,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
Kapital Plus A EUR	DE0008476250	Artikel 8	1,50 %	0,01 %	<a href="#">Link</a>
KEPLER Ethik Rentenfonds IT (T)	AT0000A1A1F0	Artikel 8	51,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
LBBW Nachhaltigkeit Aktien I	DE000A0JMQ06	Artikel 8	10,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
LO Funds - Golden Age Syst. Hdg (EUR) PA	LU0161986921	Artikel 8	0,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
M&G (Lux) Global Listed Infrastructure Fund EUR C Acc	LU1665237969	Artikel 8	51,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
M&G (Lux) Global Themes Fund EUR A Acc	LU1670628491	Artikel 8	20,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
MEDICAL BioHealth EUR E Acc	LU1783158469	Artikel 8	10,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
MFS Meridian Funds - Prudent Capital Fund W1 USD	LU1442549538	Artikel 8	0,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
Morgan Stanley Investment Funds - Global Brands Fund A (USD)	LU0119620416	Artikel 8	10,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
Nordea 1 - Emerging Market Bond Fund BP EUR	LU0772926084	Artikel 8	10,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
Nordea 1 - Emerging Stars Equity Fund BI EUR	LU0602539271	Artikel 8	50,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
ODDO BHF Money Market CR-EUR	DE0009770206	Artikel 8	0,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
Pictet-Global Megatrend Selection I EUR	LU0386875149	Artikel 8	51,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix R A	AT0000859517	Artikel 8	51,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Momentum (RZ) T	AT0000A1U7L1	Artikel 8	51,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Solide RZ T	AT0000A1TMK2	Artikel 8	51,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Wachstum (RZ) A	AT0000A2CMN0	Artikel 8	51,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
Schroder International Selection Fund Global Sustainable Growth A Accumulation USD	LU0557290698	Artikel 8	50,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
Seilern Global Trust A	AT0000934583	Artikel 8	0,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
TBF GLOBAL INCOME EUR I	DE0009781997	Artikel 8	0,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
terrAssisi Aktien I AMI I (a)	DE000A2DVTE6	Artikel 8	10,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
UBS(Lux)Fund Solutions - Bloomberg MSCI Euro Area Liquid Corp Sust UCITS-ETF(EUR)A-dis	LU1484799769	Artikel 8	20,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
UBS(Lux)Fund Solutions - MSCI EMU Socially Responsible UCITS ETF(EUR)A-dis	LU0629460675	Artikel 8	20,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
UBS(Lux)Fund Solutions - MSCI Pacific Socially Responsible UCITS ETF(USD)A-dis	LU0629460832	Artikel 8	20,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
UBS(Lux)Fund Solutions - MSCI USA Socially Responsible UCITS ETF(USD)A-dis	LU0629460089	Artikel 8	20,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
UBS(Lux)Fund Solutions - MSCI World Socially Responsible UCITS ETF(USD)A-dis	LU0629459743	Artikel 8	20,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
Vontobel Fund - Global Equity N USD	LU0858753451	Artikel 8	0,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
Xtrackers Artificial Intelligence & Big Data UCITS ETF 1C	IE00BGV5VN51	Artikel 8	1,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
Ampega Global Green-Bonds-Fonds P (a)	DE0008481086	Artikel 9	80,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
BlackRock Global Funds - Sustainable Energy Fund A2 USD	LU0124384867	Artikel 9	80,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
BNP Paribas Funds Aqua Privilege Capitalisation	LU1165135879	Artikel 9	85,00 %	2,00 %	<a href="#">Link</a>
Candriam Money Market USD Sustainable I Acc	LU0206982414	Artikel 9	75,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
Franklin Euro Green Bond UCITS ETF	IE00BHZRR253	Artikel 9	90,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
M&G (Lux) Positive Impact Fund EUR C Acc	LU1854107577	Artikel 9	80,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
Nordea 1 - Global Climate and Environment Fund AP EUR	LU0994683356	Artikel 9	85,00 %	2,00 %	<a href="#">Link</a>
Raiffeisen-GreenBonds (I) T	AT0000A1FV69	Artikel 9	90,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
Robeco Smart Energy D-EUR Capitalisation	LU2145461757	Artikel 9	90,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
Swisscanto (LU) Portfolio Fund - Swisscanto (LU) Portfolio Fund Sustainable Balanced (EUR) AA	LU0208341965	Artikel 9	80,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
Xtrackers EUR Corporate Green Bond UCITS ETF 1C	IE000MCFVK47	Artikel 9	90,00 %	0,00 %	<a href="#">Link</a>
ÖkoWorld Rock 'n' Roll Fonds C Acc	LU0380798750	Artikel 9	100,00 %	1,00 %	<a href="#">Link</a>
ÖkoWorld ÖkoVision® Classic T	LU1727504356	Artikel 9	100,00 %	1,00 %	<a href="#">Link</a>

61,15 % aller für Sie wählbaren Fonds sind "Artikel-8-Fonds".

8,28 % aller für Sie wählbaren Fonds sind "Artikel-9-Fonds".



#### AVB: Allgemeine Versicherungsbedingungen für die fondsgebundene Rentenversicherung

(AVB\_HARF25\_250101)

Sehr geehrte Kundin, sehr geehrter Kunde,

als Versicherungsnehmer sind Sie unser Vertragspartner. Für unser Vertragsverhältnis gelten die folgenden Bedingungen. In den Bedingungen nutzen wir folgende Abkürzungen:

- BGB: Bürgerliches Gesetzbuch
- VAG: Gesetz über die Beaufsichtigung der Versicherungsunternehmen (Versicherungsaufsichtsgesetz)
- VVG: Gesetz über den Versicherungsvertrag (Versicherungsvertragsgesetz)

#### Inhalt

##### I. Leistungsbeschreibung

- § 1 Was ist versichert?
- § 2 Was sind die Chancen und Risiken der fondsgebundenen Kapitalanlage Ihres Vertrags?
- § 3 Wie entwickelt sich Ihr Guthaben bis zum Rentenbeginn?
- § 4 Wie entwickelt sich Ihr Guthaben ab Rentenbeginn?
- § 5 Welche Leistungen erbringen wir bei Erleben des Rentenbeginns?
- § 6 Welche Leistungen erbringen wir im Todesfall?
- § 7 Was sind die Rechnungsgrundlagen für die Berechnung der Altersrente?
- § 8 Was geschieht bei außerplanmäßigen Veränderungen der Fonds?

##### II. Leistungsauszahlung

- § 9 Wer erhält die Leistung?
- § 10 Welche Bedeutung hat der Versicherungsschein?
- § 11 Welche Pflichten sind zu beachten, wenn eine Leistung verlangt wird?

##### III. Beitrag und Kosten

- § 12 Wie verwenden wir Ihre Beiträge?
- § 13 Was müssen Sie bei der Beitragszahlung beachten?
- § 14 Was geschieht, wenn Sie einen Beitrag nicht rechtzeitig zahlen?
- § 15 Welche Möglichkeiten haben Sie bei Zahlungsschwierigkeiten?
- § 16 Welche Kosten sind in Ihren Vertrag eingerechnet?
- § 17 Welche anlassbezogenen Kosten stellen wir Ihnen gesondert in Rechnung?

##### IV. Überschussbeteiligung

- § 18 Wie ermitteln wir den in einem Geschäftsjahr entstandenen Überschuss unseres Unternehmens und was passiert mit ihm?
- § 19 Wie beteiligen wir Sie am Überschuss?
- § 20 Wie verwenden wir den Überschuss?
- § 21 Wie entstehen Bewertungsreserven und wie ordnen wir diese Ihrer Versicherung zu?
- § 22 Warum können wir die Höhe der Überschussbeteiligung nicht garantieren?
- § 23 Wie informieren wir über die Überschussbeteiligung?

##### V. Kündigung und Beitragsfreistellung

- § 24 Wann können Sie Ihren Vertrag kündigen und welche Folgen hat das?
- § 25 Wann können Sie Ihren Vertrag beitragsfrei stellen und welche Folgen hat das?
- § 26 Wann können Sie Ihren Versicherungsschutz nach einer Beitragsfreistellung wiederherstellen (Wiederinkraftsetzung) und welche Folgen hat das?

##### VI. Vertragliche Gestaltungsmöglichkeiten

- § 27 Wie funktioniert das Startmanagement bei einem Einmalbeitrag oder bei Zuzahlungen?
- § 28 Wann können Sie Ihre Beiträge herabsetzen und welche Folgen hat das?
- § 29 Wann können Sie Ihre Beiträge außerplanmäßig erhöhen und welche Folgen hat das?
- § 30 Wann können Sie vor Rentenbeginn außerplanmäßig oder im Rahmen eines Entnahmeplans Teilbeträge aus Ihrem Vertrag entnehmen und welche Folgen hat das?
- § 31 Wann können Sie vor Rentenbeginn Zuzahlungen leisten und welche Folgen hat das?
- § 32 Wann können Sie die Aufteilung Ihres Fondsguthabens ändern, wie funktioniert

das Rebalancing und welche Folgen hat das?

- § 33 Wann können Sie die Aufteilung künftiger Beiträge und Zuzahlungen ändern und welche Folgen hat das?
- § 34 Wann können Sie Ihren Rentenbeginn vorziehen, wie funktioniert die teilweise Verrentung und welche Folgen hat das?
- § 35 Wann können Sie Ihren Rentenbeginn hinausschieben und welche Folgen hat das?
- § 36 Wann können Sie zur Reduzierung von Wertschwankungen ein Ablaufmanagement aktivieren und welche Folgen hat das?
- § 37 Wann können Sie das Kapitalwahlrecht ausüben und welche Folgen hat das?
- § 38 Wann können Sie neu zwischen Volldynamik und Teildynamik als Verrentungsform wählen und welche Folgen hat das?
- § 39 Wann können Sie den Rentenbezug ändern und welche Folgen hat das?
- § 40 Wann können Sie im Rentenbezug außerplanmäßig Teilbeträge aus Ihrem Vertrag entnehmen und welche Folgen hat das?
- § 41 Wann können Sie im Rentenbezug Zuzahlungen leisten und welche Folgen hat das?

##### VII. Mitteilungen, die sich auf das Vertragsverhältnis beziehen

- § 42 Was müssen Sie bei Änderung Ihrer Postanschrift und Ihres Namens tun?
- § 43 Wer ist unser rechtlicher Ansprechpartner?
- § 44 Welche weiteren Auskunftspflichten haben Sie?

##### VIII. Allgemeine Vereinbarungen und Informationen

- § 45 Welches Recht und welche Sprache gelten bei Ihrem Vertrag?
- § 46 Wo ist der Gerichtsstand?
- § 47 Wie können Sie ein außergerichtliches Verfahren zur Streitschlichtung in Anspruch nehmen oder sich beschweren?
- § 48 Wie sind Ihre Ansprüche zusätzlich abgesichert?

#### I. Leistungsbeschreibung

##### § 1 Was ist versichert?

Wenn die versicherte Person den Rentenbeginn erlebt, zahlen wir eine lebenslange Rente (Altersrente). Statt einer Altersrente können Sie grundsätzlich eine einmalige Kapitalzahlung zu Rentenbeginn wählen. Näheres zu den Leistungen bei Erleben des Rentenbeginns finden Sie in § 5.

Stirbt die versicherte Person vor Rentenbeginn, zahlen wir eine Todesfall-Leistung. Zusätzlich können Sie mit uns auch eine Todesfall-Leistung für den Fall vereinbaren, dass die versicherte Person nach Rentenbeginn stirbt. Näheres zu den Leistungen im Todesfall finden Sie in § 6.

##### § 2 Was sind die Chancen und Risiken der fondsgebundenen Kapitalanlage Ihres Vertrags?

(1) Die Leistungen Ihrer Versicherung hängen unmittelbar von der Wertentwicklung Ihrer Fonds ab. Da die Wertentwicklung der Fonds nicht vorherzusehen ist, können wir Ihnen auch die Höhe der Altersrente nicht garantieren. Wir garantieren Ihnen jedoch die Mindestrente je 10.000 EUR Fondsguthaben (garantierter Rentenfaktor). Diese finden Sie im Abschnitt "Vertragsübersicht" der Individuellen Kundeninformation.

(2) Sie haben die Chance, dass die Kurse der Fonds steigen und Sie eine Wertsteigerung erzielen. Sie erhalten dann eine entsprechend höhere Altersrente. Bei fallenden Kursen tragen Sie das Risiko einer Wertminderung. Die Altersrente fällt dann entsprechend niedriger aus. Wertminderungen bis hin zum Totalverlust können auch bei außerplanmäßigen Veränderungen der Fonds (§ 8) entstehen. Zum Beispiel kann eine Kapitalverwaltungsgesellschaft die Rücknahme der Anteile aussetzen. Bei Fonds, die nicht in Euro geführt werden, können Schwankungen der Wechselkurse den Wert der Fonds zusätzlich beeinflussen.

(3) Vor Rentenbeginn entnehmen wir dem Fondsguthaben guthabenabhängige Kosten und Beträge, um das versicherte Risiko abzusichern (Risikobeiträge).

Bei extrem ungünstiger Wertentwicklung der Fonds kann das dazu führen, dass das gesamte Fondsguthaben aufgebraucht wird. Wir beenden den Vertrag dann vorzeitig. Dieses Risiko besteht besonders während der Zeiten, in denen Sie keine Beiträge zahlen sowie nach außerplanmäßigen Entnahmen. In einem solchen Fall werden wir Sie rechtzeitig darauf hinweisen. Wir schlagen Ihnen dann Maßnahmen vor, wie Sie den Versicherungsschutz aufrechterhalten können.

### § 3 Wie entwickelt sich Ihr Guthaben bis zum Rentenbeginn?

#### Fondsguthaben

(1) Aus Ihren Sparbeiträgen (§ 12) kaufen wir Fondsanteile. Der Wert Ihrer Fondsanteile in Euro ist das Fondsguthaben. Dabei setzen wir die Fondsanteile mit dem jeweiligen Rücknahmepreis an. Bei Exchange Traded Funds (ETF) verwenden wir stattdessen den Xetra-Schlusskurs oder einen anderen von uns erzielten Kauf- oder Verkaufspreis. Das Fondsguthaben kann sich um laufende Überschussanteile erhöhen (§ 20 Absatz 1). Ausgeschüttete Erträge eines Fonds verwenden wir für den Kauf zusätzlicher Anteile desselben Fonds. Wir entnehmen guthabenabhängige Kosten und Risikobeiträge aus dem Fondsguthaben.

Bei Kündigung, Tod der versicherten Person oder zu Rentenbeginn verkaufen wir Ihre Fondsanteile und finanzieren daraus die Leistungen Ihres Vertrags. Nach Rentenbeginn haben Sie kein Fondsguthaben mehr.

(2) Bei folgenden Anlässen kaufen oder verkaufen wir Fondsanteile zu dem jeweiligen Preis an den genannten Stichtagen:

- Bei Beitragszahlung: Kauf zum Preis am letzten Börsentag vor der Fälligkeit
- Bei Zuteilung der Überschüsse zum Ende eines Monats: Kauf zum Preis am letzten Börsentag des Monats
- Bei Zuteilung der Überschüsse zu Beginn eines Monats: Kauf zum Preis am letzten Börsentag des Vormonats
- Bei Ausschüttung: Kauf zum Preis am Börsentag der Ausschüttung
- Bei Zuzahlung: Kauf zum Preis am letzten Börsentag des Monats, in dem die Zuzahlung eingeht
- Bei geänderter Aufteilung des Fondsguthabens: Umschichtung zum Preis am letzten Börsentag vor Wirksamkeit der Umschichtung
- Im Rahmen des Start- und des Ablaufmanagements sowie des Rebalancing: Umschichtung zum Preis am letzten Börsentag vor der jeweiligen Umschichtung
- Bei Entnahme von guthabenabhängigen Kosten und Risikobeiträgen: Verkauf zum Preis am letzten Börsentag vor der Fälligkeit
- Bei Entnahme von Teilbeträgen: Verkauf zum Preis am letzten Börsentag vor Wirksamkeit der Entnahme
- Bei Kündigung: Verkauf zum Preis am Börsentag der Wirksamkeit der Kündigung
- Bei Tod der versicherten Person: Verkauf zum Preis am ersten Börsentag nach Zugang der Mitteilung über den Tod
- Zu Rentenbeginn: Verkauf zum Preis am letzten Börsentag vor Rentenbeginn

### § 4 Wie entwickelt sich Ihr Guthaben ab Rentenbeginn?

(1) Zu Rentenbeginn wandeln wir das Fondsguthaben in das **Rentenkapital** um. Dazu verkaufen wir Ihre Fondsanteile. Ab diesem Zeitpunkt tragen wir das Kapitalanlagerisiko vollständig, es sei denn, Sie entscheiden sich für den in Absatz 2 beschriebenen flexiblen fondsgebundenen Rentenbezug. Der Garantiezins auf das Rentenkapital beträgt 0 %.

(2) Im Abschnitt "Vertragsübersicht" der Individuellen Kundeninformation steht, ob Sie mit uns einen flexiblen, flexiblen fondsgebundenen oder klassischen Rentenbezug vereinbart haben. Dies können Sie zu Rentenbeginn noch ändern (§ 39). Von Ihrer Wahl hängt ab, ob Sie über einen Teil des Rentenkapitals verfügen können.

#### Rentenkapital bei flexiblem Rentenbezug

Das Rentenkapital besteht aus zwei Teilen, dem verfügbaren Guthaben und der Langleblichkeitsreserve:

- Das **verfügbare Guthaben** umfasst zu Rentenbeginn das gesamte Rentenkapital. Dem verfügbaren Guthaben entnehmen wir die auszahlenden Gesamtrrenten und die Kosten. Es kann sich um laufende Überschussanteile erhöhen. Zusätzlich entnehmen wir dem verfügbaren Guthaben Beträge zur Finanzierung der Langleblichkeitsreserve.

Der **flexible fondsgebundene Rentenbezug** ist eine Sonderform des flexiblen Rentenbezugs, bei der ein von Ihnen gewählter Teil des verfügbaren Guthabens zu Rentenbeginn in einen für den Rentenbezug vorgesehenen Fonds ("Rentenbezugsfonds") angelegt wird. Der von Ihnen gewählte Rentenbezugsfonds und der gewählte Anteil sind ab Rentenbeginn fest vereinbart und können im Rentenbezug von Ihnen nicht mehr geändert werden. Dazu kaufen wir zum letzten Börsentag vor Rentenbeginn Fondsanteile des Rentenbezugsfonds. Sie tragen abweichend von Absatz 1 für den im Rentenbezugsfonds angelegten Teil des verfügbaren Guthabens das Kapitalanlagerisiko. Wir werden Sie rechtzeitig vor Rentenbeginn informieren, welche Fonds

dann als Rentenbezugsfonds zur Verfügung stehen. Dem im Rentenbezugsfonds angelegten Teil des verfügbaren Guthabens entnehmen wir anteilig die auszahlenden Gesamtrrenten, Kosten und Beträge zur Finanzierung der Langleblichkeitsreserve. Dazu verkaufen wir Fondsanteile des Rentenbezugsfonds zum letzten Börsentag des Vormonats. Wir können den Rentenbezugsfonds austauschen. Die Anlage im Rentenbezugsfonds endet zum Ende des Versicherungsjahrs, in dem die versicherte Person 90 Jahre alt wird, spätestens jedoch, wenn das verfügbare Guthaben aufgebraucht ist.

Sie können unter den Voraussetzungen des § 40 Teilbeträge bis zur Höhe des verfügbaren Guthabens aus Ihrem Vertrag entnehmen.

- Die **Langleblichkeitsreserve** bauen wir im Rentenbezug auf. Dazu verwenden wir zu jedem Rentenzahlungstermin Beträge aus dem verfügbaren Guthaben. Diese Beträge berechnen wir abhängig von der jeweiligen Gesamtrrente nach versicherungsmathematischen Grundsätzen. Die Langleblichkeitsreserve erhöhen wir unter Berücksichtigung der kalkulierten Lebenserwartung. Wenn das verfügbare Guthaben aufgebraucht ist, gilt: Der Langleblichkeitsreserve entnehmen wir die auszahlenden Gesamtrrenten und die Kosten lebenslang. Sie kann sich um laufende Überschussanteile erhöhen.

Wenn Sie einen flexiblen fondsgebundenen Rentenbezug mit uns vereinbart haben, gilt: Aus dem im Rentenbezugsfonds angelegten Teil des verfügbaren Guthabens bilden wir eine eigene Langleblichkeitsreserve. Diese wird nicht in Fonds angelegt. Wir tragen das Kapitalanlagerisiko dafür.

Über die Langleblichkeitsreserve können Sie nicht verfügen.

Im Rentenbezug informieren wir Sie jährlich über die Entwicklung des verfügbaren Guthabens.

#### Rentenkapital bei klassischem Rentenbezug

Sie haben im Rentenbezug **kein verfügbares Guthaben**. Dem Rentenkapital entnehmen wir die auszahlenden Gesamtrrenten und die Kosten. Wir erhöhen es unter Berücksichtigung der kalkulierten Lebenserwartung. Zudem kann es sich um laufende Überschussanteile erhöhen.

### § 5 Welche Leistungen erbringen wir bei Erleben des Rentenbeginns?

#### Günstigerprüfung

(1) Wenn die versicherte Person den Rentenbeginn erlebt, zahlen wir die aus dem jeweiligen Rentenkapital berechnete Gesamtrrente lebenslang. Diese ist mindestens so hoch wie die garantierte Altersrente. Näheres zur Berechnung der Gesamtrrente finden Sie in Absatz 3.

Die garantierte Altersrente berechnen wir zu Rentenbeginn und prüfen dabei, welche der folgenden Regelungen für Sie günstiger ist:

- Entweder wir berechnen die garantierte Altersrente auf Basis der zu Vertragsbeginn garantierten Mindestrente je 10.000 EUR Fondsguthaben (garantierter Rentenfaktor). Diese berücksichtigt die zu Vertragsbeginn verwendeten Rechnungsgrundlagen (§ 7 Absatz 2).
- Oder wir berechnen die garantierte Altersrente auf Basis der zu Rentenbeginn maßgebenden Rechnungsgrundlagen (aktueller Rentenfaktor).

Näheres zur Berechnung der garantierten Altersrente finden Sie in Absatz 2.

Die vereinbarten Rentenzahlungstermine finden Sie im Abschnitt "Vertragsübersicht" der Individuellen Kundeninformation.

Die erste Rente zahlen wir abweichend davon spätestens sieben Bankarbeitstage nach dem vereinbarten Rentenbeginn.

#### Garantierte Altersrente

(2) Zu Rentenbeginn berechnen wir die garantierte Altersrente nach versicherungsmathematischen Grundsätzen aus dem Fondsguthaben. Dabei verwenden wir die zu Rentenbeginn maßgebenden Rechnungsgrundlagen nach § 7 Absatz 3. Mindestens berücksichtigen wir jedoch die Mindestrente je 10.000 EUR Fondsguthaben.

Die Höhe der Mindestrente je 10.000 EUR Fondsguthaben finden Sie im Abschnitt "Vertragsübersicht" der Individuellen Kundeninformation.

Wenn die garantierte Altersrente geringer ist als ein jährlicher Mindestbetrag von 300 EUR, gilt: Wir zahlen das Fondsguthaben zu Rentenbeginn aus. Der Vertrag endet dann.

Wenn Sie einen flexiblen fondsgebundenen Rentenbezug (§ 4 Absatz 2) mit uns vereinbart haben, gilt:

- Bei der Berechnung der garantierten Altersrente berücksichtigen wir nicht den Teil

des Fondsguthabens, der zu Rentenbeginn im Rentenbezugsfonds angelegt wird.

- Der jährliche Mindestbetrag reduziert sich um den prozentualen Anteil des verfügbaren Guthabens, der im Rentenbezugsfonds angelegt wird.

#### Gesamtrente

(3) Zu Rentenbeginn und einen Monat vor Beginn jeden Versicherungsjahrs nach Rentenbeginn berechnen wir die Gesamtrente für das darauffolgende Versicherungsjahr nach versicherungsmathematischen Grundsätzen aus dem Rentenskapital neu. Dabei verwenden wir die zu diesem Zeitpunkt maßgebenden Rechnungsgrundlagen nach § 7 Absatz 3.

Wenn Sie einen flexiblen fondsgebundenen Rentenbezug mit uns vereinbart haben, gilt:

- Wir verwenden den Rücknahmepreis des Rentenbezugsfonds am letzten Börsentag vor Berechnung der Gesamtrente, um das Rentenskapital zu bestimmen.
- Um die Gesamtrente zu bestimmen, nutzen wir ein "Glättungsverfahren". Dadurch vermindert sich die Anpassungshäufigkeit der Gesamtrente, die durch Wertschwankungen des Rentenbezugsfonds verursacht wird. Dieses Glättungsverfahren ist tariflich festgelegt und liegt der Aufsichtsbehörde vor.

Im Abschnitt "Vertragsübersicht" der Individuellen Kundeninformation steht, ob Sie mit uns Volldynamik oder Teildynamik als Verrentungsform vereinbart haben. Dies können Sie zu Rentenbeginn noch ändern (§ 38). Haben Sie Teildynamik vereinbart, gilt: Wir können den maßgebenden Rechnungszins um einen Sockelzins (§ 20 Absatz 2) erhöhen. Grundsätzlich gilt: Sie erhalten bei Teildynamik zu Rentenbeginn eine höhere Gesamtrente als bei Volldynamik. Dafür fallen mögliche künftige Erhöhungen der Gesamtrente geringer aus.

Wenn die Gesamtrente geringer ist als die garantierte Altersrente, gilt: Wir heben die Gesamtrente auf die garantierte Altersrente an.

**Die Gesamtrente ist nur bis zur Höhe der garantierten Altersrente garantiert. Sie kann bei jeder Berechnung steigen oder sinken.**

#### Einmalige Kapitalzahlung

(4) Statt einer Altersrente können Sie eine einmalige Kapitalzahlung zu Rentenbeginn in Höhe des Fondsguthabens wählen. Die Voraussetzungen dafür finden Sie in § 37.

#### § 6 Welche Leistungen erbringen wir im Todesfall?

(1) Stirbt die versicherte Person vor Rentenbeginn, zahlen wir das Fondsguthaben (§ 3) als Todesfall-Leistung aus. Wir zahlen mindestens die bis dahin gezahlten Beiträge für Ihre Rentenversicherung.

Wenn die versicherte Person stirbt, bevor sie sieben Jahre alt ist, zahlen wir jedoch höchstens die gewöhnlichen Beerdigungskosten (derzeit 8.000 EUR).

Mit der Auszahlung endet der Vertrag.

(2) Stirbt die versicherte Person nach Rentenbeginn, gilt: Die Todesfall-Leistung hängt davon ab, ob Sie mit uns einen flexiblen oder klassischen Rentenbezug vereinbart haben.

#### Todesfall-Leistung bei flexiblem Rentenbezug

Wir zahlen das verfügbare Guthaben (§ 4) aus, dann endet der Vertrag. Wenn Sie einen flexiblen fondsgebundenen Rentenbezug mit uns vereinbart haben, verkaufen wir dazu die Anteile des Rentenbezugsfonds zum ersten Börsentag nachdem uns die Mitteilung über den Tod zugegangen ist.

Ist das verfügbare Guthaben aufgebraucht, zahlen wir keine Todesfall-Leistung und der Vertrag endet.

#### Todesfall-Leistung bei klassischem Rentenbezug

Wir zahlen die Altersrente bis zum Ablauf der Rentengarantiezeit weiter, dann endet der Vertrag. Ist die Rentengarantiezeit abgelaufen oder haben Sie keine Rentengarantiezeit mit uns vereinbart, zahlen wir keine Todesfall-Leistung und der Vertrag endet. Den Ablauf der Rentengarantiezeit finden Sie im Abschnitt "Vertragsübersicht" der Individuellen Kundeninformation.

#### § 7 Was sind die Rechnungsgrundlagen für die Berechnung der Altersrente?

(1) Rechnungsgrundlagen sind unsere Annahmen bezüglich Kapitalerträgen (Rechnungszins), Risikoverlauf (Sterblichkeit) und Kosten.

(2) Die Mindestrente je 10.000 EUR Fondsguthaben berechnen wir mit den folgenden Rechnungsgrundlagen:

- Rechnungszins: 1,0 % pro Jahr

- Sterblichkeit: Geschlechtsunabhängig auf Basis der von der Deutschen Aktuarvereinigung veröffentlichten Sterbetafel DAV 2004 R

- Kosten: Im Abschnitt "Modellrechnungen und Kosten" der Individuellen Kundeninformation genannte Kosten in Prozent der Mindestrente je 10.000 EUR Fondsguthaben

Zusätzlich erheben wir bei der Berechnung der Mindestrente je 10.000 EUR Fondsguthaben einen Sicherheitsabschlag von 15 %.

(3) Die jeweils maßgebenden Rechnungsgrundlagen zur Berechnung der garantierten Altersrente und der Gesamtrente können von den in Absatz 2 genannten Rechnungsgrundlagen abweichen. Wir legen die jeweils maßgebenden Rechnungsgrundlagen unter Berücksichtigung

- der Entwicklung der Lebenserwartung von Rentenversicherten in Deutschland,
- der Zinsentwicklung für sichere Kapitalanlagen am Kapitalmarkt,
- der dann von uns im Neugeschäft verwendeten Rechnungsgrundlagen und
- des Gleichbehandlungsgrundsatzes

so fest, dass die dauernde Erfüllbarkeit unserer Verpflichtungen gegeben ist.

Wenn Sie einen flexiblen fondsgebundenen Rentenbezug (§ 4 Absatz 2) mit uns vereinbart haben, gilt: Für die Berechnung des Teils der Gesamtrente, der sich aus dem im Rentenbezugsfonds angelegten Teil des verfügbaren Guthabens ergibt, legen wir einen abweichenden Rechnungszins fest. Dabei berücksichtigen wir unsere Annahmen für die Wertentwicklung des Rentenbezugsfonds.

Zu Versicherungsbeginn sind dies die im Abschnitt "Modellrechnungen und Kosten" der Individuellen Kundeninformation genannten Rechnungsgrundlagen. Über die jeweils maßgebenden Rechnungsgrundlagen werden wir Sie jährlich unterrichten. Wir informieren Sie auch darüber, welche mögliche Altersrente sich mit diesen Rechnungsgrundlagen ergeben würde.

#### § 8 Was geschieht bei außerplanmäßigen Veränderungen der Fonds?

(1) Wenn eine Kapitalverwaltungsgesellschaft die Ausgabe von Anteilen eines in Ihrem Vertrag enthaltenen Fonds beschränkt, aussetzt oder endgültig einstellt, informieren wir Sie.

Ist eine künftige Anlage, beispielsweise bei laufender Beitragszahlung, von dieser Änderung betroffen, schlagen wir Ihnen als Ersatz einen neuen Fonds (Ersatzfonds) vor. Der Ersatzfonds muss hinsichtlich des Risikoprofils mit dem bisherigen Fonds vergleichbar sein. Wenn Sie unserem Vorschlag nicht innerhalb von vier Wochen nach unserer Information widersprechen, gilt: Wir legen die für die Anlage vorgesehenen Beträge ab dem von uns genannten Zeitpunkt in den Ersatzfonds an.

Wenn Sie unserem Vorschlag widersprechen, müssen Sie uns einen anderen Ersatzfonds aus den dafür von uns angebotenen Fonds nennen. Diese Fonds teilen wir Ihnen auf Wunsch gerne mit.

Wenn wir Sie nicht rechtzeitig informieren können, weil die Ausgabe von Fondsanteilen kurzfristig beschränkt, ausgesetzt oder endgültig eingestellt worden ist, gilt: Wir legen die für die Anlage vorgesehenen Beträge in den von uns vorgeschlagenen Ersatzfonds an. Sie haben das Recht, einen Fondswechsel nach § 33 durchzuführen.

Für den Ersatz des Fonds stellen wir Ihnen keine Kosten in Rechnung.

Während eine Kapitalverwaltungsgesellschaft die Ausgabe von Anteilen beschränkt oder aussetzt oder nachdem sie diese endgültig eingestellt hat, sind die folgenden vertraglichen Gestaltungsmöglichkeiten ausgeschlossen:

- Zuzahlungen nach § 31 in den betroffenen Fonds
- Umschichtungen nach § 32 in den betroffenen Fonds
- Die Wahl des betroffenen Fonds für die künftige Anlage von Beiträgen und Zuzahlungen nach § 33

(2) Wenn eine Kapitalverwaltungsgesellschaft einen in Ihrem Vertrag enthaltenen Fonds auflöst, gelten die Regelungen des Absatzes 1 entsprechend. Erfolgen aus der Auflösung des Fonds Zahlungen, schreiben wir diese Ihrem Vertrag gut. Dies gilt auch, wenn solche Zahlungen erst zu späteren Zeitpunkten erfolgen.

(3) Wenn eine Kapitalverwaltungsgesellschaft einen in Ihrem Vertrag enthaltenen Fonds mit einem anderen Fonds zusammenlegt, gelten die Regelungen des Absatzes 1 für die künftige Anlage entsprechend. In diesem Fall wird jedoch auch das für diesen Fonds vorhandene Fondsguthaben auf den Ersatzfonds übertragen. Für die Übertragung des Fondsguthabens stellen wir Ihnen keine Kosten in Rechnung.

(4) Wenn eine Kapitalverwaltungsgesellschaft die Rücknahme von Anteilen eines in Ihrem Vertrag enthaltenen Fonds aussetzt oder endgültig einstellt, informieren wir Sie.

Bei Kündigung, Tod der versicherten Person oder zu Rentenbeginn können wir dann

den Rücknahmepreis nicht zur Ermittlung des Fondsguthabens ansetzen, da wir die Anteile nicht an die Kapitalverwaltungsgesellschaft zurückgeben können.

Wir übertragen die entsprechenden Fondsanteile auf ein von Ihnen zu benennendes inländisches Depot. Ist das Recht auf Übertragung ausgeschlossen (§ 37 Absatz 6), ermitteln wir den Wert anhand des am Kapitalmarkt erzielten Preises. Dieser Preis kann geringer sein als der zuletzt von der Kapitalverwaltungsgesellschaft gestellte Rücknahmepreis. Diese Wertminderung kann auch zu einem Totalverlust führen.

Während eine Kapitalverwaltungsgesellschaft die Rücknahme von Anteilen aussetzt oder nachdem sie diese endgültig eingestellt hat, sind die folgenden vertraglichen Gestaltungsmöglichkeiten ausgeschlossen:

- Umschichtungen im Rahmen des Startmanagements nach § 27 aus dem betroffenen Fonds
- Entnahmen nach § 30 aus dem betroffenen Fonds
- Umschichtungen nach § 32 aus dem betroffenen Fonds
- Umschichtungen im Rahmen des Ablaufmanagements nach § 36 aus dem betroffenen Fonds

(5) Treten darüber hinaus bei einem in Ihrem Vertrag enthaltenen Fonds erhebliche Änderungen ein, die wir nicht beeinflussen können, gilt: Wir sind mit Zustimmung des Verantwortlichen Aktuars berechtigt,

- den betroffenen Fonds für die künftige Anlage zu ersetzen und
- das für diesen Fonds vorhandene Fondsguthaben auf den Ersatzfonds zu übertragen.

Die Absätze 1 bis 4 gelten entsprechend. Erhebliche Änderungen im Sinne dieses Absatzes sind zum Beispiel:

- Der Fonds verliert die Vertriebszulassung für Deutschland.
- Die Kapitalverwaltungsgesellschaft tauscht den Fondsmanager aus.
- Die Kapitalverwaltungsgesellschaft ändert das Anlageziel oder die Anlagepolitik des Fonds erheblich.
- Die Kapitalverwaltungsgesellschaft ändert die Rahmenbedingungen, die bei Aufnahme des Fonds in das Fondsangebot vereinbart waren.
- Die Kapitalverwaltungsgesellschaft lässt den Erwerb von Anteilen allgemein oder unmittelbar uns gegenüber nicht zu.
- Die Kapitalverwaltungsgesellschaft verletzt ihre vertraglichen Pflichten uns gegenüber erheblich.
- Der Fonds ändert seine Gebührenstruktur oder die Höhe seiner Kosten.
- Der Fonds ändert seine Ausgabe- oder Rücknahmeregelungen.
- Die Anlage in den Fonds ermöglicht im Rahmen einer Versicherung Transaktionen, die bei unmittelbarer Anlage in den Fonds rechtlich nicht erlaubt sind.
- Die Performance des Fonds unterschreitet den Marktdurchschnitt vergleichbarer Fonds erheblich.
- Ein renommiertes Ratingunternehmen wertet den Fonds ab.
- Wir können den Fonds nicht mehr effizient verwalten.

Erhebliche Änderungen können sich auch aus Gesetzen oder aufsichtsrechtlichen Anforderungen ergeben.

## II. Leistungsauszahlung

### § 9 Wer erhält die Leistung?

(1) Sie als Versicherungsnehmer können bestimmen, wer die Leistung erhalten soll (Bezugsrecht). Gegebenenfalls bedarf es hierzu zusätzlich einer Zustimmung Dritter. Wenn Sie uns keinen Bezugsberechtigten nennen, gilt:

- Solange Sie leben, erhalten Sie die Leistung.
- Werden nach Ihrem Tod noch Leistungen fällig, erbringen wir diese an Ihre Erben.

#### Bezugsrecht

(2) Sie können uns widerruflich oder unwiderruflich eine andere Person benennen, die die Leistung erhalten soll (Bezugsberechtigter).

Wenn Sie ein Bezugsrecht **widerruflich** bestimmen, erwirbt der Bezugsberechtigte das Recht auf die Leistung erst mit dem Eintritt des jeweiligen Versicherungsfalles. Deshalb

können Sie das Bezugsrecht bis zum Eintritt des jeweiligen Versicherungsfalles jederzeit ändern. Dabei tritt mit jeder Fälligkeit einer Altersrente ein eigener Versicherungsfall ein.

Sie können auch ausdrücklich bestimmen, dass der Bezugsberechtigte sofort und **unwiderruflich** das Recht auf die Leistung erhält. Sobald wir Ihre Erklärung erhalten haben, kann dieses Bezugsrecht nur noch mit Zustimmung des unwiderruflich Bezugsberechtigten geändert werden.

#### Abtretung und Verpfändung

(3) Sie können das Recht auf die Leistung bis zum Eintritt des jeweiligen Versicherungsfalles grundsätzlich ganz oder teilweise an Dritte abtreten und verpfänden. Dies gilt nur, soweit solche Verfügungen rechtlich möglich sind.

#### Anzeige

(4) Die Einräumung und der Widerruf eines Bezugsrechts (Absatz 2) sowie eine Abtretung und Verpfändung (Absatz 3) sind uns gegenüber nur und erst dann wirksam, wenn sie uns vom bisherigen Berechtigten in Textform (beispielsweise Brief oder E-Mail) angezeigt worden sind. Der bisherige Berechtigte ist im Regelfall Sie. Es können aber auch andere Personen sein, wenn Sie bereits zuvor Verfügungen getroffen haben. Beispiele dafür sind ein unwiderrufliches Bezugsrecht, eine Abtretung oder eine Verpfändung.

### § 10 Welche Bedeutung hat der Versicherungsschein?

(1) Den Inhaber des Versicherungsscheins können wir als berechtigt ansehen, über die Rechte aus Ihrem Vertrag zu verfügen. Dies gilt insbesondere für die Entgegennahme von Leistungen aus dem Vertrag.

(2) Wir können verlangen, dass der Inhaber des Versicherungsscheins seine Berechtigung nachweist.

### § 11 Welche Pflichten sind zu beachten, wenn eine Leistung verlangt wird?

(1) Wird eine Leistung aus dem Vertrag beansprucht, können wir verlangen, dass uns der Versicherungsschein und ein amtliches Zeugnis über den Tag der Geburt der versicherten Person vorgelegt sowie notwendige weitere Auskünfte (§ 44) erteilt werden.

(2) Vor jeder Renten- und Kapitalzahlung können wir ein amtliches Zeugnis darüber verlangen, dass die versicherte Person noch lebt. Die Kosten dafür tragen wir.

(3) Der Tod der versicherten Person muss uns unverzüglich mitgeteilt werden. Außerdem muss uns eine amtliche Sterbeurkunde mit Angabe von Alter und Geburtsort vorgelegt werden. Dies gilt auch, wenn für den Todesfall keine Leistung vereinbart wurde.

(4) Weitere Nachweise und Auskünfte können wir verlangen, wenn dies erforderlich ist, um unsere Leistungspflicht zu klären. Die Kosten hierfür muss diejenige Person übernehmen, die die Leistung beansprucht.

(5) Unsere Leistungen werden fällig, nachdem wir alle Informationen haben, die zur Feststellung des Versicherungsfalles und des Umfangs unserer Leistungspflicht notwendig sind.

Wird eine der in den Absätzen 1 bis 4 genannten Pflichten nicht erfüllt, kann dies zur Folge haben, dass wir nicht feststellen können, ob oder in welchem Umfang wir leistungspflichtig sind. Eine solche Pflichtverletzung kann somit dazu führen, dass unsere Leistung nicht fällig wird.

(6) Bei Überweisung von Leistungen in Länder außerhalb des Europäischen Wirtschaftsraums trägt der Empfangsberechtigte die damit verbundene Gefahr.

## III. Beitrag und Kosten

### § 12 Wie verwenden wir Ihre Beiträge?

Von Ihren Beiträgen ziehen wir Kosten ab. Den übrigen Teil (Sparbeitrag) legen wir in der zum Zeitpunkt der Anlage aktuellen Aufteilung im Fondsguthaben an.

### § 13 Was müssen Sie bei der Beitragszahlung beachten?

(1) Die Beiträge zu Ihrem Vertrag können Sie je nach Vereinbarung in einem einzigen Betrag (Einmalbeitrag) sowie jährlich, halbjährlich, vierteljährlich oder monatlich (laufende Beiträge) zahlen. Zusätzlich können Sie weitere Beiträge (Zuzahlungen) in Ihren Vertrag zahlen (§ 31 und § 41).

(2) Die Beiträge müssen Sie zu Beginn einer jeden Versicherungsperiode zahlen. Die

Versicherungsperiode entspricht der vereinbarten Beitragszahlweise. Bei Verträgen gegen Einmalbeitrag oder in der beitragsfreien Zeit ist die Versicherungsperiode ein Jahr.

(3) Sie müssen dem Lastschriftinzug der Beiträge zustimmen oder die Beiträge auf ein von uns benanntes Konto überweisen oder einzahlen. Versicherungsvermittler sind nicht berechtigt, Zahlungen entgegenzunehmen.

(4) Sie zahlen die Beiträge auf Ihre Kosten und Gefahr.

(5) Bei Fälligkeit einer Leistung werden wir eventuelle Beitragsrückstände verrechnen.

#### § 14 Was geschieht, wenn Sie einen Beitrag nicht rechtzeitig zahlen?

##### Rechtzeitige Zahlung

(1) Sie haben den Beitrag rechtzeitig gezahlt, wenn Sie bis zum Fälligkeitstag alles getan haben, damit der Beitrag bei uns eingeht. Den Fälligkeitstag finden Sie im Abschnitt "Vertragsübersicht" der Individuellen Kundeninformation.

Wenn Sie uns ein SEPA-Lastschriftmandat erteilt haben, gilt die Zahlung als rechtzeitig, wenn

- wir den Beitrag am Fälligkeitstag einziehen konnten und
- Sie einer berechtigten Einziehung nicht widersprochen haben.

Konnten wir den fälligen Beitrag ohne Ihr Verschulden nicht einziehen, ist die Zahlung auch dann noch rechtzeitig, wenn Sie den Beitrag unverzüglich nach unserer Aufforderung zahlen. Haben Sie zu vertreten, dass der Beitrag wiederholt nicht eingezogen werden kann, sind wir berechtigt, künftig die Zahlung außerhalb des Lastschriftverfahrens zu verlangen.

##### Erstbeitrag

(2) Wenn Sie den ersten oder einmaligen Beitrag (Erstbeitrag) nicht rechtzeitig zahlen, können wir - solange die Zahlung nicht bewirkt ist - vom Vertrag zurücktreten. Wir sind nicht zum Rücktritt berechtigt, wenn uns nachgewiesen wird, dass Sie die nicht rechtzeitige Zahlung nicht zu vertreten haben.

(3) Haben Sie den Erstbeitrag bei Eintritt des Versicherungsfalls noch nicht gezahlt, müssen wir nicht leisten. Dies gilt nur, wenn wir Sie durch gesonderte Mitteilung in Textform oder durch einen auffälligen Hinweis im Versicherungsschein auf diese Rechtsfolge aufmerksam gemacht haben. Wir leisten jedoch, wenn Sie uns nachweisen, dass Sie die ausgebliebene Zahlung nicht zu vertreten haben.

##### Folgebeitrag

(4) Wenn Sie einen Folgebeitrag nicht rechtzeitig zahlen, erhalten Sie von uns auf Ihre Kosten eine Mahnung in Textform mit einer Zahlungsfrist von mindestens zwei Wochen. Begleichen Sie den Rückstand nicht innerhalb der gesetzten Frist und haben Sie dies zu vertreten, entfällt oder vermindert sich Ihr Versicherungsschutz. Auf diese und alle weiteren Rechtsfolgen werden wir Sie in der Mahnung ausdrücklich hinweisen.

#### § 15 Welche Möglichkeiten haben Sie bei Zahlungsschwierigkeiten?

(1) Wir bieten Ihnen bei Zahlungsschwierigkeiten verschiedene Lösungsmöglichkeiten an (Absätze 2 bis 4). Gerne beraten wir Sie, welche in Ihrem konkreten Fall die beste Möglichkeit ist. Bitte nehmen Sie dazu rechtzeitig telefonisch oder in Textform (beispielsweise Brief oder E-Mail) Kontakt zu uns oder Ihrem Berater auf.

##### Stundung

(2) Sie können zu jedem Monatsersten in Textform (beispielsweise Brief oder E-Mail) beantragen, dass wir die Beiträge für höchstens zwölf Monate zinslos stunden.

Voraussetzungen für die Stundung:

- Seit Versicherungsbeginn sind mindestens drei Jahre vergangen.
- Nach Ablauf der Stundung beträgt die Beitragszahlungsdauer noch mindestens ein Jahr.
- Der Vertrag weist zu Beginn der Stundung mindestens einen Rückkaufswert (§ 24) in Höhe der zu stundenden Beiträge auf.

(3) Zum Ablauf der Stundung müssen Sie die gestundeten Beiträge in einer Summe nachzahlen. Sie können mit uns vereinbaren, dass Sie den Betrag innerhalb von höchstens zwölf Monaten in halbjährlichen, vierteljährlichen oder monatlichen Raten nachzahlen. Dafür erheben wir keine Zinsen.

Wenn Sie die gestundeten Beiträge nicht nachzahlen, verrechnen wir sie mit dem Fondsguthaben. Die vereinbarten Leistungen des Vertrags passen wir dann nach versicherungsmathematischen Grundsätzen entsprechend an. Der Anpassung können

Sie auf verschiedene Weisen entgegenwirken:

- Sie können Ihre Beiträge nach § 29 außerplanmäßig erhöhen.
- Sie können flexibel, beispielsweise verteilt über drei Jahre, Zuzahlungen nach § 31 und § 41 leisten.
- Sie können den Rentenbeginn nach § 35 hinausschieben.

##### Beitragsfreistellung

(4) Sie können Ihren Vertrag auch vollständig oder teilweise beitragsfrei stellen und dadurch die Beitragszahlung vorzeitig beenden oder die Höhe der Beiträge vermindern. Nach einer Beitragsfreistellung können Sie Ihren Versicherungsschutz später wiederherstellen und die Beiträge auch nachzahlen. Sie können die Beitragsfreistellung auch von vorneherein befristen. Die Voraussetzungen und Regelungen zu diesen Möglichkeiten finden Sie in § 25 und § 26.

#### § 16 Welche Kosten sind in Ihren Vertrag eingerechnet?

(1) Durch den Abschluss und die laufende Verwaltung Ihres Vertrags entstehen Kosten (**Abschluss- und Vertriebskosten** sowie **Verwaltungskosten**). Diese sind von Ihnen zu tragen und bereits in Ihren Vertrag eingerechnet. Wir stellen Sie Ihnen daher nicht gesondert in Rechnung. Angaben zur Höhe dieser Kosten finden Sie im Abschnitt "Modellrechnungen und Kosten" der Individuellen Kundeninformation.

(2) Zu den Abschluss- und Vertriebskosten gehört insbesondere die Abschlussvergütung für den Versicherungsvermittler. Außerdem umfassen sie die Aufwendungen für die Aufnahme Ihres Vertrags in den Versicherungsbestand.

Die Verwaltungskosten beinhalten Aufwendungen für die laufende Bearbeitung Ihres Vertrags. Hierzu gehören die technische Bestandsführung und die jährliche schriftliche Information.

(3) Bei Verträgen gegen laufende Beiträge wenden wir auf Ihren Vertrag das Verrechnungsverfahren nach § 4 der Verordnung über Rechnungsgrundlagen für die Deckungsrückstellungen (Deckungsrückstellungsverordnung) an. Dies bedeutet, dass wir die ersten Beiträge zur Tilgung der Abschluss- und Vertriebskosten heranziehen. Dies gilt jedoch nicht für den Teil der ersten Beiträge, der für Leistungen im Versicherungsfall, Kosten des Versicherungsbetriebs in der jeweiligen Versicherungsperiode und aufgrund von gesetzlichen Regelungen für die Bildung einer Deckungsrückstellung bestimmt ist. Der auf diese Weise zu tilgende Betrag ist nach der Deckungsrückstellungsverordnung auf 2,5 % der von Ihnen während der Dauer des Vertrags zu zahlenden Beiträge beschränkt.

Bei Verträgen gegen Einmalbeitrag oder Zuzahlungen ziehen wir die Abschluss- und Vertriebskosten sofort von Ihrer Zahlung ab.

Die Verwaltungskosten verteilen wir über die gesamte Versicherungsdauer. Bei Verträgen gegen Einmalbeitrag oder Zuzahlungen ziehen wir dabei einen Teil der Verwaltungskosten sofort von Ihrer Zahlung ab. Die restlichen Verwaltungskosten entnehmen wir über die gesamte Versicherungsdauer verteilt dem Fondsguthaben (§ 3 Absatz 1) beziehungsweise dem Rentenkapital (§ 4 Absatz 1).

(4) Außerdem entstehen Kosten für die Verwaltung und die Anlage der Fonds. Diese werden durch die Kapitalverwaltungsgesellschaften dem Fondsguthaben entnommen. Diese Kosten sind fondsspezifisch. Die Höhe der laufenden Kosten finden Sie in den Fondsinformationen. Bei einem gemanagten Portfolio erheben wir eine zusätzliche Verwaltungsvergütung für das Management des Portfolios. Die Höhe dieser Kosten finden Sie in den Fondsinformationen. Die Kosten der Fonds, in die im Rahmen eines gemanagten Portfolios investiert wird, sind in den ausgewiesenen laufenden Kosten des Portfolios berücksichtigt.

Depotkosten und Ausgabeaufschläge fallen im Rahmen dieses Vertrags nicht an.

(5) Die beschriebene Kostenverrechnung führt dazu, dass in der Anfangszeit Ihres Vertrags nur geringe Beträge für einen Rückkaufswert (§ 24) oder zur Bildung einer beitragsfreien Leistung (§ 25) vorhanden sind.

#### § 17 Welche anlassbezogenen Kosten stellen wir Ihnen gesondert in Rechnung?

(1) Falls aus besonderen, von Ihnen veranlassten Gründen ein zusätzlicher Verwaltungsaufwand verursacht wird, können wir Ihnen die in solchen Fällen durchschnittlich entstehenden Kosten als pauschalen Abgeltungsbetrag gesondert in Rechnung stellen, beispielsweise bei:

- Erstellung von Abschriften
- Erstellung von Bescheinigungen
- Durchführung von Vertragsänderungen

- Durchführung von Zahlungshilfen
- Buchungen außerhalb des SEPA-Zahlungsraums

Zu den Anlässen kann auch die Ausübung eines Rechts zählen, das wir Ihnen in den Bedingungen einräumen. Dies gilt nicht, wenn wir ausdrücklich darauf verzichtet haben, Ihnen bei Ausübung dieses Rechts Kosten in Rechnung zu stellen.

(2) Die genauen Anlässe und die Höhe der jeweils veranlassten Kosten finden Sie in unserer beiliegenden Kostenübersicht für zusätzlichen Verwaltungsaufwand. Die Höhe der Kosten kann von uns nach billigem Ermessen (§ 315 BGB) für die Zukunft angepasst werden. Die jeweils aktuelle Kostenübersicht können Sie jederzeit bei uns anfordern oder auf unserer Homepage einsehen unter:

[www.hdi.de/lv-kosten](http://www.hdi.de/lv-kosten)

Wir behalten uns vor, für besondere Anlässe, die nicht in der Kostenübersicht stehen, Kostenpauschalen zu nehmen. Diese Anlässe müssen zusätzlichen Aufwand in der Verwaltung verursachen. Wir stellen Ihnen dann die durchschnittlich entstehenden Kosten als pauschalen Abgeltungsbetrag gesondert in Rechnung. Die Kosten erheben wir nur, wenn wir sie weder nach dem Gesetz noch, weil wir es mit Ihnen vereinbart haben, tragen müssen.

Wir haben uns bei der Bemessung der Pauschalen an dem bei uns regelmäßig entstehenden Aufwand orientiert und sehen die Kosten als angemessen an. Die Angemessenheit müssen wir darlegen und beweisen. Wenn Sie uns dann nachweisen, dass die Kosten in Ihrem Fall überhaupt nicht angemessen sind, entfallen die Kosten. Wenn Sie uns nachweisen, dass die Kosten in Ihrem Fall nur in geringerer Höhe angemessen sind, setzen wir die Kosten entsprechend herab.

(3) Wenn wir aus besonderen, von Ihnen veranlassten Gründen von dritter Seite mit Kosten belastet werden, werden wir Ihnen diese in angefallener Höhe in Rechnung stellen. Dies betrifft beispielsweise:

- Rückläufer im Lastschriftverfahren
- Ermittlung einer geänderten Anschrift, falls uns die Änderung nicht mitgeteilt wurde

#### IV. Überschussbeteiligung

##### § 18 Wie ermitteln wir den in einem Geschäftsjahr entstandenen Überschuss unseres Unternehmens und was passiert mit ihm?

(1) Den in einem Geschäftsjahr entstandenen Überschuss unseres Unternehmens (Rohüberschuss) ermitteln wir nach handels- und aufsichtsrechtlichen Vorschriften. Mit der Feststellung des Jahresabschlusses legen wir fest, welcher Teil des Rohüberschusses für die Überschussbeteiligung aller überschussberechtigten Versicherungen zur Verfügung steht. Dabei beachten wir die aufsichtsrechtlichen Vorgaben, derzeit insbesondere die Verordnung über die Mindestbeitragsrückerstattung in der Lebensversicherung (Mindestzuführungsverordnung).

(2) Den danach zur Verfügung stehenden Teil des Rohüberschusses führen wir der Rückstellung für Beitragsrückerstattung zu, soweit wir ihn nicht als Direktgutschrift unmittelbar den überschussberechtigten Versicherungen gutgeschrieben haben. Sinn der Rückstellung für Beitragsrückerstattung ist es, Schwankungen des Überschusses über die Jahre auszugleichen. Die Rückstellung für Beitragsrückerstattung dürfen wir grundsätzlich nur für die Überschussbeteiligung der Versicherungsnehmer verwenden. Nur in gesetzlich festgelegten Ausnahmefällen können wir hiervon mit Zustimmung der Aufsichtsbehörde abweichen.

(3) Ansprüche auf eine bestimmte Höhe Ihrer Beteiligung am Überschuss ergeben sich aus der Zuführung zur Rückstellung für Beitragsrückerstattung nicht.

(4) Wir haben gleichartige Versicherungen (beispielsweise Rentenversicherungen, Risiko-Lebensversicherungen, Berufsunfähigkeits-Versicherungen) zu Bestandsgruppen zusammengefasst. Dies tun wir, um die Unterschiede bei den versicherten Risiken zu berücksichtigen.

##### § 19 Wie beteiligen wir Sie am Überschuss?

(1) Wir beteiligen Sie am Überschuss und an den Bewertungsreserven (Überschussbeteiligung). Die Leistung aus der Überschussbeteiligung kann auch Null Euro betragen.

(2) Bei der Verteilung des Überschusses auf die einzelnen Versicherungen wenden wir ein verursachungsorientiertes Verfahren an. Hierzu bilden wir innerhalb der Bestandsgruppen Gewinnverbände.

Ihre Versicherung gehört dem in Ihrem Versicherungsschein genannten Gewinnverband an.

Wir verteilen den Überschuss in dem Maß, wie die Bestandsgruppen und Gewinnver-

bände zu seiner Entstehung beigetragen haben. Hat eine Bestandsgruppe oder ein Gewinnverband nicht dazu beigetragen, besteht insoweit kein Anspruch auf Überschussbeteiligung.

(3) Der Vorstand legt jedes Jahr auf Basis eines Vorschlags des Verantwortlichen Aktuars fest, wie der Überschuss auf die Gewinnverbände verteilt wird und setzt die entsprechenden Überschussanteilsätze fest (Überschussdeklaration). Dabei achtet er darauf, dass die Verteilung verursachungsorientiert erfolgt.

Ihre Versicherung erhält auf Grundlage der Überschussdeklaration Anteile an dem auf Ihren Gewinnverband entfallenden Teil des Überschusses. Die Mittel hierfür finanzieren wir bei der Direktgutschrift zulasten des Ergebnisses des Geschäftsjahrs. Ansonsten entnehmen wir sie der Rückstellung für Beitragsrückerstattung.

##### § 20 Wie verwenden wir den Überschuss?

###### Erhöhung des Fondsguthabens bis zum Rentenbeginn

(1) Bis zum Rentenbeginn teilen wir Ihrer Versicherung zu Beginn und zum Ende jeden Monats **laufende Überschussanteile** zu.

Einen laufenden Überschussanteil legen wir im Rahmen der Überschussdeklaration in Prozent des zu Beginn des Monats zu zahlenden Beitrags fest. Wir gewähren diesen Überschussanteil erstmals zu Versicherungsbeginn. Diesen Überschussanteil verwenden wir zur Erhöhung des Fondsguthabens. Dabei kaufen wir Fondsanteile in der Aufteilung, die aktuell für die Anlage Ihres Sparbeitrags gilt.

Den anderen laufenden Überschussanteil legen wir im Rahmen der Überschussdeklaration für jeden Fonds in Prozent des zu Beginn des Monats vorhandenen Fondsguthabens fest. Wir gewähren diesen Überschussanteil erstmals zum Ende des ersten Monats nach Versicherungsbeginn. Diesen Überschussanteil verwenden wir zur Erhöhung des Fondsguthabens. Dabei kaufen wir Fondsanteile in der Aufteilung, die aktuell für Ihr Fondsguthaben gilt.

###### Erhöhung des Rentenkapitals ab Rentenbeginn

(2) Ab Rentenbeginn teilen wir Ihrer Versicherung zum Ende jeden Monats einen **laufenden Überschussanteil** zu. Diesen Überschussanteil verwenden wir zur Erhöhung des Rentenkapitals.

Wenn Sie einen flexiblen fondsgebundenen Rentenbezug (§ 4 Absatz 2) mit uns vereinbart haben, gilt bei ungünstiger Wertentwicklung des Rentenbezugsfonds: Im Rahmen des Glättungsverfahrens zur Bestimmung der Gesamtrente (§ 5 Absatz 3) können die Überschussanteile dazu verwendet werden, Anteile des Rentenbezugsfonds zu kaufen. In diesem Fall entfällt die Erhöhung der Gesamtrente im Rahmen der Teildynamik.

Den laufenden Überschussanteil legen wir im Rahmen der Überschussdeklaration in Prozent des Rentenkapitals fest. Wir gewähren diesen Überschussanteil erstmals einen Monat nach Rentenbeginn.

Wenn Sie einen flexiblen fondsgebundenen Rentenbezug (§ 4 Absatz 2) mit uns vereinbart haben, gilt: Für den Teil des Rentenkapitals, der im Rentenbezugsfonds angelegt ist, legen wir einen abweichenden Prozentsatz fest. Mit diesem Teil der Überschussanteile kaufen wir zum letzten Börsentag des Monats Anteile des Rentenbezugsfonds.

Haben Sie Teildynamik als Verrentungsform (§ 5 Absatz 3) vereinbart, gilt: Wir wenden bei jeder Berechnung der Gesamtrente zusätzlich zum maßgebenden Rechnungszins einen **Sockelzins**. Den Sockelzins legen wir im Rahmen der Überschussdeklaration fest.

##### § 21 Wie entstehen Bewertungsreserven und wie ordnen wir diese Ihrer Versicherung zu?

(1) Bewertungsreserven entstehen, wenn der Marktwert der Kapitalanlagen über ihrem jeweiligen handelsrechtlichen Buchwert liegt.

Die Bewertungsreserven, die nach den maßgebenden rechtlichen Vorschriften für die Beteiligung der Versicherungen zu berücksichtigen sind, ermitteln wir regelmäßig. Diese ordnen wir den Versicherungen anteilig rechnerisch zu. Dabei verwenden wir ein verursachungsorientiertes Verfahren.

(2) Bis zum Rentenbeginn entstehen bei fondsgebundenen Rentenversicherungen keine Bewertungsreserven.

(3) Ab Rentenbeginn beteiligen wir Sie an den Bewertungsreserven. Die Beteiligung berücksichtigen wir im Rahmen der Überschussdeklaration. Wenn Sie einen flexiblen fondsgebundenen Rentenbezug (§ 4 Absatz 2) gewählt haben, gilt: In dem im Rentenbezugsfonds angelegten Teil des verfügbaren Guthabens entstehen keine Bewertungsreserven.

(4) Aufsichtsrechtliche Regelungen können dazu führen, dass die Beteiligung an den Bewertungsreserven ganz oder teilweise entfällt.

(5) Ausführlichere Informationen zur Beteiligung an den Bewertungsreserven veröffentlichen wir jährlich in unserem Geschäftsbericht. Diesen finden Sie unter:

[www.hdi.de](http://www.hdi.de)

#### § 22 Warum können wir die Höhe der Überschussbeteiligung nicht garantieren?

Die Höhe der Überschussbeteiligung hängt von vielen Faktoren ab, die wir nicht vorhersehen und nur begrenzt beeinflussen können. Solche Faktoren sind insbesondere die Entwicklung des versicherten Risikos, der Kosten und, ab Rentenbeginn, des Kapitalmarkts.

Die Höhe der künftigen Überschussbeteiligung können wir daher nicht garantieren. Sie kann auch Null Euro betragen.

#### § 23 Wie informieren wir über die Überschussbeteiligung?

(1) Die festgelegten Überschussanteilsätze veröffentlichen wir jährlich in unserem Geschäftsbericht. Diesen finden Sie unter:

[www.hdi.de](http://www.hdi.de)

(2) Über die Entwicklung Ihrer Überschussbeteiligung werden wir Sie jährlich unterrichten. Wir informieren Sie erstmals ein Jahr nach Versicherungsbeginn. Sie können eine zusätzliche Mitteilung über den Stand Ihrer Versicherung, unabhängig von der jährlichen Information, jederzeit in Textform (beispielsweise Brief oder E-Mail) bei uns anfordern.

## V. Kündigung und Beitragsfreistellung

#### § 24 Wann können Sie Ihren Vertrag kündigen und welche Folgen hat das?

##### Frist und notwendige Form bei Kündigung

(1) Sie können Ihren Vertrag vor Rentenbeginn jederzeit zum Ende des laufenden Monats in Textform (beispielsweise Brief oder E-Mail) vollständig oder teilweise kündigen. Die Kündigung wird zum Ende des von Ihnen genannten Monats wirksam, frühestens jedoch am ersten Börsentag nach Zugang der Kündigung. Nach Rentenbeginn können Sie nicht mehr kündigen.

Voraussetzungen für die teilweise Kündigung:

- Bei beitragspflichtigen Verträgen muss der verbleibende Beitrag nach der teilweisen Kündigung mindestens 300 EUR jährlich betragen.
- Bei beitragsfreien Verträgen muss das verbleibende Fondsguthaben nach der teilweisen Kündigung mindestens 1.000 EUR betragen.

##### Auszahlungsbetrag bei Kündigung

(2) Bei einer vollständigen Kündigung wird der Vertrag beendet. Wir berechnen dann den Rückkaufswert nach Absatz 3. Diesen Rückkaufswert vermindern wir um den Stornoabzug nach Absatz 4 und eventuelle Beitragsrückstände. Bereits zugeteilte laufende Überschussanteile sind im Rückkaufswert enthalten. Weitere Leistungen aus der Überschussbeteiligung fallen nicht an. Den sich daraus ergebenden Betrag zahlen wir Ihnen aus.

Bei einer teilweisen Kündigung wird der Beitrag um einen vorgegebenen Prozentsatz des bisher vereinbarten Beitrags herabgesetzt. Den Auszahlungsbetrag bei teilweiser Kündigung berechnen wir aus diesem Prozentsatz, angewendet auf den Rückkaufswert nach Absatz 3. Dabei berücksichtigen wir einen Stornoabzug in Höhe von 25 % des nach Absatz 4 vereinbarten Stornoabzugs.

##### Rückkaufswert vor Stornoabzug

(3) Der Rückkaufswert ist in § 169 Absatz 4 VVG wie folgt geregelt: Der Rückkaufswert ist der nach anerkannten Regeln der Versicherungsmathematik berechnete Zeitwert der Versicherung.

Der Zeitwert entspricht dem Fondsguthaben. Bei dessen Bildung verteilen wir bei Verträgen gegen laufende Beiträge die unter Beachtung der aufsichtsrechtlichen Höchstzillmersätze angesetzten Abschluss- und Vertriebskosten gleichmäßig auf die ersten fünf Vertragsjahre. Ist die vereinbarte Beitragszahlungsdauer kürzer als fünf Jahre, verteilen wir diese Kosten auf diese Zeit.

Bei Verträgen gegen Einmalbeitrag oder Zuzahlungen (§ 13 Absatz 1) ziehen wir die Abschluss- und Vertriebskosten sofort von Ihrer Zahlung ab.

#### Stornoabzug vom Rückkaufswert

(4) Bei Kündigung vermindern wir den nach Absatz 3 ermittelten Rückkaufswert um den Stornoabzug. Den Stornoabzug vereinbaren wir mit Ihnen mit der nachfolgend aufgeführten Begründung in der im Abschnitt "Verlaufswerte" der Individuellen Kundeninformation bezifferten Höhe.

Wir halten den Stornoabzug für angemessen, da eine Kündigung für uns und den verbleibenden Versichertenbestand mit Nachteilen verbunden ist. Diese Nachteile sollen verursachungsgerecht und nicht nur vom verbleibenden Versichertenbestand getragen werden. Solche Nachteile ergeben sich aus dem folgenden Grund:

Bei einer vorzeitigen Kündigung entstehen erhöhte Verwaltungskosten, welche wir in der Beitragskalkulation nicht berücksichtigt haben. Diese werden mit dem Stornoabzug ausgeglichen.

Die Beweislast für die Angemessenheit des Stornoabzugs tragen wir. Haben wir im Streitfall diesen Nachweis erbracht und können Sie uns sodann nachweisen, dass die von uns zugrunde gelegten pauschalen Annahmen in Ihrem Einzelfall entweder dem Grunde nach nicht zutreffen oder nur teilweise zutreffen beziehungsweise der Stornoabzug in Ihrem Fall der Höhe nach niedriger zu beziffern ist, erheben wir keinen oder nur einen entsprechend reduzierten Stornoabzug.

In der Ablaufphase erheben wir keinen Stornoabzug. Die Ablaufphase beginnt, wenn die versicherte Person 62 Jahre alt ist, jedoch frühestens zwölf Jahre nach Versicherungsbeginn.

#### Keine Rückzahlung der Beiträge

(5) Die Rückzahlung der Beiträge können Sie nicht verlangen.

#### Leistungen bei teilweiser Kündigung

(6) Bei teilweiser Kündigung passen wir die vereinbarten Leistungen Ihres Vertrags nach versicherungsmathematischen Grundsätzen entsprechend an. Insbesondere vermindern wir die Mindestleistung im Todesfall (§ 6 Absatz 1) um den Betrag, den wir dem Fondsguthaben entnommen haben. Die Mindestrente je 10.000 EUR Fondsguthaben bleibt unverändert.

#### Mögliche Nachteile der Kündigung

(7) Wenn Sie Ihren Vertrag kündigen, kann das für Sie Nachteile haben. In der Anfangszeit Ihres Vertrags ist wegen der Verrechnung von Abschluss- und Vertriebskosten (§ 16) nur ein geringer Rückkaufswert vorhanden. Auch in den Folgejahren bis zum Rentenbeginn erreicht der Rückkaufswert nicht unbedingt die Summe der eingezahlten Beiträge. Die Höhe des Rückkaufswerts ist nicht garantiert.

#### § 25 Wann können Sie Ihren Vertrag beitragsfrei stellen und welche Folgen hat das?

##### Frist und notwendige Form bei Beitragsfreistellung

(1) Sie können jederzeit zum Ende des laufenden Monats in Textform (beispielsweise Brief oder E-Mail) die vollständige oder teilweise Beitragsfreistellung Ihres Vertrags beantragen.

Voraussetzung für die vollständige Beitragsfreistellung: Nach der vollständigen Beitragsfreistellung muss das Fondsguthaben mindestens 1.000 EUR betragen.

Voraussetzung für die teilweise Beitragsfreistellung: Nach der teilweisen Beitragsfreistellung muss der verbleibende Beitrag mindestens 300 EUR jährlich betragen.

Für die vollständige oder teilweise Beitragsfreistellung stellen wir Ihnen keine Kosten in Rechnung.

##### Beitragsfreie Leistung

(2) Die beitragsfreie Leistung berechnen wir nach den anerkannten Regeln der Versicherungsmathematik mit den Rechnungsgrundlagen der Beitragskalkulation unter Zugrundelegung des Rückkaufswerts vor Stornoabzug (§ 24 Absatz 3). Bei Beitragsfreistellung erheben wir keinen Stornoabzug. Die Mindestrente je 10.000 EUR Fondsguthaben bleibt unverändert.

Bei der Berechnung der beitragsfreien Leistung berücksichtigen wir eventuelle Beitragsrückstände.

##### Mögliche Nachteile der Beitragsfreistellung

(3) Wenn Sie Ihren Vertrag beitragsfrei stellen, kann das für Sie Nachteile haben. In der Anfangszeit Ihres Vertrags ist wegen der Verrechnung von Abschluss- und Vertriebskosten (§ 16) nur ein geringer Rückkaufswert zur Bildung einer beitrags-

freien Leistung vorhanden. Auch in den Folgejahren bis zum Rentenbeginn stehen nicht unbedingt Mittel in Höhe der Summe der eingezahlten Beiträge zur Bildung einer beitragsfreien Leistung zur Verfügung. Die Höhe der beitragsfreien Leistung ist nicht garantiert.

#### Befristete Beitragsfreistellung

(4) Sie können eine vollständige Beitragsfreistellung auch befristet für einen Zeitraum von bis zu drei Jahren beantragen. Dabei gelten die Regelungen der Absätze 1 bis 3 und des § 26 entsprechend. Wenn Ihr Vertrag eine Zusatzversicherung enthält, können weitere Regelungen gelten. Näheres dazu finden Sie in den Besonderen Bedingungen der Zusatzversicherung.

#### § 26 Wann können Sie Ihren Versicherungsschutz nach einer Beitragsfreistellung wiederherstellen (Wiederinkraftsetzung) und welche Folgen hat das?

(1) Sie können innerhalb von drei Jahren nach einer Beitragsfreistellung mit einer Frist von einem Monat zu jedem Monatsersten in Textform (beispielsweise Brief oder E-Mail) beantragen, dass der Versicherungsschutz wiederhergestellt wird (Wiederinkraftsetzung).

Voraussetzungen für die Wiederinkraftsetzung: Bei Verträgen ohne Zusatzversicherung gibt es keine Voraussetzungen für die Wiederinkraftsetzung. Wenn Ihr Vertrag eine Zusatzversicherung enthält, gilt: Wir können die Annahme Ihres Antrags davon abhängig machen, ob bestimmte Voraussetzungen erfüllt sind. Zum Beispiel können wir dann die Annahme Ihres Antrags von einer Gesundheitsprüfung abhängig machen. Näheres dazu finden Sie in den Besonderen Bedingungen der Zusatzversicherung.

(2) Ab der Wiederinkraftsetzung müssen Sie Ihre Beiträge wieder in der ursprünglich vereinbarten Höhe zahlen. Sie können aber auch zusammen mit der Wiederinkraftsetzung beantragen,

- Ihre Beiträge nach § 25 herabzusetzen (teilweise Beitragsfreistellung) oder
- Ihre Beiträge nach § 29 außerplanmäßig zu erhöhen.

(3) Bei Wiederinkraftsetzung innerhalb von sechs Monaten nach einer Beitragsfreistellung können Sie die Beiträge für den Zeitraum von der Beitragsfreistellung bis zum Zeitpunkt der Wiederinkraftsetzung nachzahlen.

Wenn Sie die Beiträge nicht nachzahlen, ist Ihre spätere Rente wegen der zeitweisen Einstellung der Beitragszahlung vermindert. Der Verminderung können Sie, unabhängig von dem Zeitraum von sechs Monaten, auf verschiedene Weisen entgegenwirken:

- Sie können Ihre Beiträge nach § 29 außerplanmäßig erhöhen.
- Sie können flexibel, beispielsweise verteilt über drei Jahre, Zuzahlungen nach § 31 und § 41 leisten.
- Sie können den Rentenbeginn nach § 35 hinausschieben.

## VI. Vertragliche Gestaltungsmöglichkeiten

#### § 27 Wie funktioniert das Startmanagement bei einem Einmalbeitrag oder bei Zuzahlungen?

(1) Das Startmanagement dient dem Ausgleich von Wertschwankungen. Um dies zu erreichen, legen wir den Sparbeitrag (§ 12) Ihres Einmalbeitrags oder den verbleibenden Betrag Ihrer Zuzahlung vor Rentenbeginn (§ 31 Absatz 2) zunächst in einem sogenannten Startfonds an. Wir wählen dafür einen Fonds, bei dem wir nur geringe Wertschwankungen erwarten. Dann schichten wir schrittweise in Ihre Fonds um. Für das Startmanagement stellen wir Ihnen keine Kosten in Rechnung.

(2) Ob das Startmanagement für den Einmalbeitrag aktiviert ist und wie lange es dauert, finden Sie im Abschnitt "Vertragsübersicht" der Individuellen Kundeninformation. Wenn Sie eine Zuzahlung vor Rentenbeginn leisten, können Sie für diese das Startmanagement aktivieren. Dazu müssen Sie uns mitteilen, wie lange es dauern soll. Zulässig sind sechs bis 36 Monate. Das Startmanagement endet jedoch spätestens zum Rentenbeginn.

(3) Während des Startmanagements schichten wir das Fondsguthaben aus dem Startfonds an jedem Monatsersten schrittweise in Ihre Fonds um. Dabei berücksichtigen wir die Aufteilung Ihrer Fonds. Die erste Umschichtung erfolgt zu Versicherungsbeginn beziehungsweise an dem Tag, an dem die Zuzahlung Ihrem Vertrag gutgeschrieben wird (§ 31 Absatz 2). Ist für den Einmalbeitrag das Startmanagement aktiviert, finden Sie den Startfonds dafür im Abschnitt "Vertragsübersicht" der Individuellen Kundeninformation. Den aktuellen Startfonds für das Startmanagement von Zuzahlungen teilen wir Ihnen auf Wunsch gerne mit.

Wenn Sie für eine Zuzahlung das Startmanagement aktivieren, während für den

Einmalbeitrag oder eine frühere Zuzahlung das Startmanagement noch aktiv ist, gilt:

- Wir legen den verbleibenden Betrag der neuen Zuzahlung (§ 31 Absatz 2) zusätzlich im Startfonds an und
- schichten das dann im Startfonds vorhandene gesamte Guthaben über die neu vereinbarte Dauer des Startmanagements schrittweise in Ihre Fonds um.

Wenn Sie eine Zuzahlung leisten, ohne dafür das Startmanagement zu aktivieren, gilt: Wir führen ein eventuell noch aktives Startmanagement unverändert fort.

Den jeweils umzuschichtenden Teil berechnen wir, indem wir das im Startfonds angelegte Fondsguthaben durch die Anzahl der Monate bis zum Ende des Startmanagements teilen.

Bei von uns nicht beeinflussbaren außerplanmäßigen Veränderungen eines Fonds, beispielsweise während eine Kapitalverwaltungsgesellschaft die Rücknahme von Anteilen aussetzt, kann die Umschichtung aus diesem Fonds nach § 8 ausgeschlossen sein.

(4) Sie können mit einer Frist von einem Monat zum Ende jeden Monats in Textform (beispielsweise Brief oder E-Mail) beantragen, das Startmanagement für eine gewünschte Anzahl von Monaten auszusetzen. Dann verschieben wir die noch ausstehenden Umschichtungen entsprechend.

Eine solche Unterbrechung können Sie vorzeitig beenden. Dies müssen Sie mit einer Frist von einem Monat zum Ende jeden Monats in Textform (beispielsweise Brief oder E-Mail) beantragen.

(5) Sie können mit einer Frist von einem Monat zum Ende jeden Monats in Textform (beispielsweise Brief oder E-Mail) auch beantragen, das Startmanagement vorzeitig zu beenden. Weitere Umschichtungen finden dann nicht mehr statt. Ein vorzeitig beendetes Startmanagement können Sie nicht erneut aktivieren.

(6) Das Startmanagement endet vorzeitig, wenn das Ablaufmanagement beginnt (§ 36).

#### § 28 Wann können Sie Ihre Beiträge herabsetzen und welche Folgen hat das?

Eine Herabsetzung der Beiträge entspricht einer teilweisen Beitragsfreistellung. Die Regelungen dazu finden Sie in § 25.

#### § 29 Wann können Sie Ihre Beiträge außerplanmäßig erhöhen und welche Folgen hat das?

(1) Sie können mit einer Frist von einem Monat zu jeder Beitragsfälligkeit (§ 14 Absatz 1) in Textform (beispielsweise Brief oder E-Mail) beantragen, außerplanmäßig Ihren Beitrag zu erhöhen.

Für Ihren Antrag brauchen Sie ein von uns erstelltes Angebot. Wenn Sie diesem zustimmen, führen wir die Änderung durch. Ein solches Angebot können Sie jederzeit bei uns anfordern.

Voraussetzungen für die Erhöhung des Beitrags:

- Der Termin der Erhöhung muss mindestens ein Jahr vor dem Rentenbeginn liegen.
- Die hinzukommenden Beiträge müssen mindestens 120 EUR pro Jahr betragen.
- Die gesamten Beiträge der nächsten zwölf Monate dürfen höchstens 12.000 EUR betragen.
- Wenn Ihr Vertrag eine Zusatzversicherung enthält, gilt: Wir können die Annahme Ihres Antrags davon abhängig machen, ob bestimmte Voraussetzungen erfüllt sind. Zum Beispiel können wir dann die Annahme Ihres Antrags von einer Gesundheitsprüfung abhängig machen. Näheres dazu finden Sie in den Besonderen Bedingungen der Zusatzversicherung.

(2) Bei Erhöhung des Beitrags passen wir die vereinbarten Leistungen Ihres Vertrags nach versicherungsmathematischen Grundsätzen entsprechend an. Dabei verwenden wir unveränderte Rechnungsgrundlagen. Die Mindestrente je 10.000 EUR Fondsguthaben bleibt unverändert.

(3) Für die Erhöhung des Beitrags stellen wir Ihnen keine anlassbezogenen Kosten (§ 17) in Rechnung.

#### § 30 Wann können Sie vor Rentenbeginn außerplanmäßig oder im Rahmen eines Entnahmeplans Teilbeträge aus Ihrem Vertrag entnehmen und welche Folgen hat das?

(1) Sie können vor Rentenbeginn mit einer Frist von fünf Werktagen zu jedem Monatsersten in Textform (beispielsweise Brief oder E-Mail) beantragen, dass außerplanmäßig ein Teilbetrag aus Ihrem Vertrag entnommen und Ihnen ausbezahlt wird (Teilauszahlung). Die Höhe der von Ihnen zu zahlenden Beiträge ändert sich durch die Ent-

nahme nicht.

Voraussetzungen für die Entnahme vor Rentenbeginn:

- Bei Verträgen gegen laufende Beiträge sind seit Versicherungsbeginn mindestens drei Jahre vergangen.
- Bei beitragspflichtigen Verträgen darf der zu entnehmende Gesamtbetrag nach Absatz 3 höchstens das vorhandene Fondsguthaben umfassen.
- Bei beitragsfreien Verträgen muss das verbleibende Fondsguthaben nach der Entnahme des Gesamtbetrags nach Absatz 3 mindestens 1.000 EUR betragen.

(2) Sie können vor Rentenbeginn mit einer Frist von fünf Werktagen zu jedem Monatsersten in Textform (beispielsweise Brief oder E-Mail) beantragen, dass laufende Teilbeträge durch einen **Entnahmeplan** aus Ihrem Vertrag entnommen und Ihnen ausgezahlt werden. Die Entnahmen erfolgen während der Laufzeit des Entnahmeplans an jedem Monatsersten (Wirksamkeit der Entnahme). Die Höhe der von Ihnen zu zahlenden Beiträge ändert sich durch die Entnahme nicht.

Voraussetzungen für die Vereinbarung eines Entnahmeplans:

- Die Laufzeit des Entnahmeplans umfasst mindestens sechs Monate und endet spätestens drei Monate vor Rentenbeginn. Bei Verträgen gegen laufende Beiträge beginnt sie frühestens drei Jahre nach Versicherungsbeginn.
- Die Entnahmebeträge sind jeweils gleich hoch und müssen mindestens 300 EUR betragen.
- Das restliche Fondsguthaben muss nach den geplanten Entnahmen der Gesamtbeträge nach Absatz 3 mindestens 1.000 EUR betragen.

Sie können den Entnahmeplan jederzeit beenden.

Ein Entnahmeplan endet vorzeitig, wenn

- durch eine Entnahme das Fondsguthaben unter 1.000 EUR sinken würde oder
- Sie den Rentenbeginn nach § 34 in die Laufzeit des Entnahmeplans vorziehen.

(3) Bei jeder Entnahme nach Absatz 1 oder 2 vermindern wir das Fondsguthaben um den Gesamtbetrag aus Teillauszahlung und Stornoabzug in Höhe von 25 % des nach § 24 Absatz 4 vereinbarten Stornoabzugs. Diesen Gesamtbetrag verteilen wir dabei in dem Verhältnis auf die einzelnen Fonds wie diese zum Fondsguthaben beitragen. Wenn Sie für eine Entnahme nach Absatz 1 eine abweichende Aufteilung wünschen, müssen Sie uns diese bei Beantragung der Entnahme mitteilen. Im Rahmen eines Entnahmeplans nach Absatz 2 erheben wir nur bei der ersten Entnahme einen Stornoabzug.

Bei von uns nicht beeinflussbaren außerplanmäßigen Veränderungen eines Fonds, beispielsweise während eine Kapitalverwaltungsgesellschaft die Rücknahme von Anteilen aussetzt, kann die Entnahme aus diesem Fonds nach § 8 ausgeschlossen sein.

(4) Bei Entnahme vor Rentenbeginn passen wir die vereinbarten Leistungen Ihres Vertrags nach versicherungsmathematischen Grundsätzen entsprechend an. Insbesondere vermindern wir die Mindestleistung im Todesfall (§ 6 Absatz 1) um den Betrag, den wir dem Fondsguthaben entnommen haben. Die Mindestrente je 10.000 EUR Fondsguthaben bleibt unverändert.

#### § 31 Wann können Sie vor Rentenbeginn Zuzahlungen leisten und welche Folgen hat das?

(1) Sie können bis einen Monat vor Rentenbeginn Zuzahlungen leisten.

Voraussetzungen für die Zuzahlung vor Rentenbeginn:

- Die Zuzahlung muss mindestens 200 EUR betragen.
- Innerhalb von zwölf Monaten dürfen Sie höchstens 200.000 EUR zuzahlen.

(2) Zuzahlungen schreiben wir ab Versicherungsbeginn nach Eingang auf unserem Konto zum nächsten Monatsersten Ihrem Vertrag gut.

Die Zuzahlung vermindern wir um Kosten (§ 16) und eventuelle Beitragsrückstände. Den verbleibenden Betrag führen wir in der aktuellen Aufteilung der Sparbeiträge dem Fondsguthaben zu. Wenn Sie eine abweichende Aufteilung wünschen, müssen Sie uns diese mit einer Frist von fünf Werktagen zu dem Monatsersten in Textform (beispielsweise Brief oder E-Mail) mitteilen. Durch die abweichende Aufteilung darf die Anzahl der in Ihrem Vertrag geführten Fonds 20 Fonds nicht übersteigen. Wenn Sie für die Zuzahlung das Startmanagement (§ 27) aktiviert haben, legen wir den verbleibenden Betrag stattdessen im Startfonds an.

Bei von uns nicht beeinflussbaren außerplanmäßigen Veränderungen eines Fonds, beispielsweise während eine Kapitalverwaltungsgesellschaft die Ausgabe von Anteilen aussetzt, kann die Zuzahlung in diesen Fonds nach § 8 ausgeschlossen sein.

(3) Bei Zuzahlung vor Rentenbeginn passen wir die vereinbarten Leistungen Ihres Vertrags nach versicherungsmathematischen Grundsätzen entsprechend an. Dabei verwenden wir unveränderte Rechnungsgrundlagen. Die Mindestrente je 10.000 EUR Fondsguthaben bleibt unverändert.

(4) Für eine Zuzahlung vor Rentenbeginn stellen wir Ihnen keine anlassbezogenen Kosten (§ 17) in Rechnung.

#### § 32 Wann können Sie die Aufteilung Ihres Fondsguthabens ändern, wie funktioniert das Rebalancing und welche Folgen hat das?

(1) Sie können vor Rentenbeginn jederzeit in Textform (beispielsweise Brief oder E-Mail) beantragen, im Fondsguthaben umzuschichten. Die Anlage künftiger Beiträge und Zuzahlungen ändert sich dadurch nicht.

Sie können sowohl innerhalb Ihrer gewählten Fonds als auch in neue, von uns dann angebotene Fonds umschichten. Die dafür von uns angebotenen Fonds können sich während der Versicherungsdauer ändern. Diese Fonds teilen wir Ihnen auf Wunsch gerne mit.

Bei von uns nicht beeinflussbaren außerplanmäßigen Veränderungen eines Fonds, beispielsweise während eine Kapitalverwaltungsgesellschaft die Ausgabe oder Rücknahme von Anteilen aussetzt, kann die Umschichtung in diesen oder aus diesem Fonds nach § 8 ausgeschlossen sein.

Voraussetzungen für die Umschichtung im Fondsguthaben:

- Im Vertrag dürfen Sie höchstens 20 Fonds gleichzeitig führen. Dazu zählen auch Fonds, deren gesamtes Fondsguthaben Sie umschichten, die Sie aber noch für die Anlage künftiger Beiträge und Zuzahlungen vorsehen.
- Innerhalb von zwölf Monaten dürfen Sie höchstens 24 Umschichtungen durchführen.

(2) Für die von Ihnen beauftragte Umschichtung setzen wir die Preise am Börsentag vor Wirksamkeit der Umschichtung an. Die Umschichtung wird zu dem von Ihnen beantragten Termin wirksam, frühestens jedoch

- drei Börsentage nachdem uns Ihr Antrag zugegangen ist, wenn uns der Antrag an einem Börsentag bis 12:00 Uhr zugeht, beziehungsweise

- vier Börsentage nachdem uns Ihr Antrag zugegangen ist, wenn uns der Antrag nicht an einem Börsentag bis 12:00 Uhr zugeht.

Wenn die Rücknahmeregelungen eines von der Umschichtung betroffenen Fonds einen späteren Börsentag vorsehen, gilt abweichend: Die gesamte von Ihnen beantragte Umschichtung wird zu dem auf diesen späteren Termin folgenden Börsentag wirksam.

(3) Um Ihr gewähltes Anlageprofil regelmäßig wiederherzustellen, können Sie auch ein **Rebalancing** Ihrer Fonds (jährliches Wiederherstellen der gewählten Fondsaufteilung) aktivieren. Jeweils zu Beginn eines Versicherungsjahrs schichten wir das Fondsguthaben so um, dass die prozentuale Aufteilung des Fondsguthabens der aktuellen Aufteilung des Sparbeitrags auf die Fonds entspricht. Dabei berücksichtigen wir nur das Guthaben in den Fonds, in die laufende Beiträge angelegt werden.

Bei Verträgen gegen Einmalbeitrag oder beitragsfreien Verträgen ist die zuletzt festgelegte Aufteilung des Beitrags maßgebend. Wenn Sie eine abweichende Aufteilung wünschen, teilen Sie uns diese in Textform (beispielsweise Brief oder E-Mail) mit einer Frist von 14 Tagen zum Ende des Versicherungsjahrs mit.

Bei von uns nicht beeinflussbaren außerplanmäßigen Veränderungen eines Fonds, beispielsweise während eine Kapitalverwaltungsgesellschaft die Ausgabe oder Rücknahme von Anteilen aussetzt, kann die Umschichtung in diesen oder aus diesem Fonds nach § 8 ausgeschlossen sein.

Das Rebalancing beginnt frühestens zu Beginn des Versicherungsjahrs, das nach dem Ende des Startmanagements für den Einmalbeitrag (§ 27) beginnt. Wenn Sie das Startmanagement für eine Zuzahlung aktivieren, führen wir während der Dauer des Startmanagements kein Rebalancing durch. Wenn das Rebalancing vor dem Startmanagement aktiv war, aktivieren wir es nach dem Ende des Startmanagements wieder. Mit Beginn des Ablaufmanagements (§ 36) endet das Rebalancing.

Ob das Rebalancing aktiviert ist, steht im Abschnitt "Vertragsübersicht" der individuellen Kundeninformation. Sie können einmal pro Versicherungsjahr mit einer Frist von 14 Tagen zum Ende des Versicherungsjahrs ein aktiviertes Rebalancing beenden oder neu aktivieren.

(4) Für Umschichtungen und Rebalancing stellen wir Ihnen keine Kosten in Rechnung.

#### § 33 Wann können Sie die Aufteilung künftiger Beiträge und Zuzahlungen ändern und welche Folgen hat das?

(1) Sie können vor Rentenbeginn mit einer Frist von fünf Werktagen zu jedem Monats-

ersten in Textform (beispielsweise Brief oder E-Mail) beantragen, die Aufteilung des Sparbeitrags (§ 12) für die Anlage künftiger Beiträge und Zuzahlungen zu ändern. Die Aufteilung des vorhandenen Fondsguthabens ändert sich dadurch nicht.

Sie können die Aufteilung innerhalb Ihrer gewählten Fonds ändern, Fonds abwählen und aus den von uns dann angebotenen Fonds neue hinzuwählen. Die dafür von uns angebotenen Fonds können sich während der Versicherungsdauer ändern. Diese Fonds teilen wir Ihnen auf Wunsch gerne mit.

Bei von uns nicht beeinflussbaren außerplanmäßigen Veränderungen eines Fonds, beispielsweise während eine Kapitalverwaltungsgesellschaft die Ausgabe von Anteilen aussetzt, kann die Wahl dieses Fonds nach § 8 ausgeschlossen sein.

Voraussetzungen für die neue Aufteilung des Sparbeitrags:

- Sie müssen für jeden gewählten Fonds ein Vielfaches von 1 % als Anteil der künftigen Fondsanlage vorgeben. Die Summe aller Anteile muss 100 % betragen.
- Im Vertrag dürfen Sie höchstens 20 Fonds gleichzeitig führen. Dazu zählen auch Fonds, die Sie nicht mehr für die Anlage künftiger Beiträge und Zuzahlungen vorsehen, zu denen aber noch ein Fondsguthaben besteht.

(2) Eine Änderung der Aufteilung künftiger Beiträge und Zuzahlungen hat Auswirkungen auf

- die monatlichen Umschichtungen bei aktiviertem Startmanagement (§ 27) und
- die jährlichen Umschichtungen bei aktiviertem Rebalancing (§ 32 Absatz 3).

Diese Änderung kann auch gleichzeitig mit einer Umschichtung nach § 32 Absatz 1 durchgeführt werden.

(3) Für die Änderung der Aufteilung stellen wir Ihnen keine Kosten in Rechnung.

#### § 34 Wann können Sie Ihren Rentenbeginn vorziehen, wie funktioniert die teilweise Verrentung und welche Folgen hat das?

(1) Sie können vor Rentenbeginn mit einer Frist von einem Monat zu jedem Monatsersten in Textform (beispielsweise Brief oder E-Mail) beantragen, dass die Rentenzahlung sofort beginnt.

Voraussetzungen für das Vorziehen des Rentenbeginns:

- Die garantierte Altersrente muss zum vorgezogenen Rentenbeginn den jährlichen Mindestbetrag (§ 5 Absatz 2) erreichen.
- Wenn Ihr Vertrag eine Zusatzversicherung enthält, gilt: Wir können die Annahme Ihres Antrags davon abhängig machen, ob bestimmte Voraussetzungen erfüllt sind. Zum Beispiel können wir dann die Annahme Ihres Antrags davon abhängig machen, dass Sie zum vorgezogenen Rentenbeginn keine Leistungen aus der Zusatzversicherung beziehen. Näheres dazu finden Sie in den Besonderen Bedingungen der Zusatzversicherung.

(2) Zum vorgezogenen Rentenbeginn können Sie auch verlangen, dass nur ein Teilbetrag der Rente nach Absatz 1 gezahlt wird. In diesem Fall wird das restliche Fondsguthaben als beitragsfreie Versicherung bis zum ursprünglich vereinbarten Rentenbeginn fortgeführt.

Voraussetzungen für die teilweise Verrentung:

- Der Teilbetrag der garantierten Rente erreicht den jährlichen Mindestbetrag (§ 5 Absatz 2).
- Das verbleibende Fondsguthaben beträgt mindestens 1.000 EUR.

Auch bei teilweiser Verrentung werden keine Beiträge mehr fällig. Das Fondsguthaben wird um das Verhältnis von gewählter Teilrente zu möglicher Gesamtrente gekürzt. Um das gleiche Verhältnis verringert sich auch der Mindestbetrag für die Todesfall-Leistung (§ 6 Absatz 1).

Für die vorgezogene Teilrente besteht kein Recht auf Kündigung (§ 24).

(3) Wenn der vorgezogene Rentenbeginn vor dem Beginn der Ablaufphase (§ 24 Absatz 4) liegt, ist das Kapitalwahlrecht ausgeschlossen. Statt das Kapitalwahlrecht ganz oder teilweise auszuüben, können Sie dann

- zum vorgezogenen Rentenbeginn nach § 24 kündigen oder
- vor Rentenbeginn nach § 30 und im Rentenbezug nach § 40 außerplanmäßig Teilbeträge aus Ihrem Vertrag entnehmen.

(4) Wenn Sie mit uns eine Rentengarantiezeit vereinbart haben, gilt: Der Ablauf der Rentengarantiezeit bleibt erhalten, falls dadurch die Rentengarantiezeit nicht länger dauert als 30 Jahre. Andernfalls wird der Ablauf der Rentengarantiezeit auf das Ende des Versicherungsjahrs vorverlegt, das nach dieser Regelung höchstens zulässig ist.

(5) Bei Vorziehen des Rentenbeginns passen wir die vereinbarten Leistungen Ihres

Vertrags nach versicherungsmathematischen Grundsätzen entsprechend an. Insbesondere berechnen wir die Mindestrente je 10.000 EUR Fondsguthaben neu. Dabei verwenden wir unveränderte Rechnungsgrundlagen. Die neue Mindestrente je 10.000 EUR Fondsguthaben wird wegen des früheren Rentenbeginns niedriger sein als die ursprüngliche.

Wenn Ihr Vertrag eine Zusatzversicherung enthält, deren Versicherungsdauer ursprünglich nach dem vorgezogenen Rentenbeginn abläuft, gilt: Der Ablauf der Versicherungsdauer der Zusatzversicherung wird auf den vorgezogenen Rentenbeginn vorverlegt.

(6) Die garantierte Altersrente und die Gesamtrente berechnen wir nach § 5 Absätze 2 und 3.

Abweichend davon erfolgt bei teilweiser Verrentung die Berechnung nach versicherungsmathematischen Grundsätzen auf Basis der dann gültigen Rententariife und Kalkulationsgrundlagen für Rentenversicherungen. Die dann gültigen Rententariife können im Leistungsspektrum von dieser Versicherung abweichen, so dass eventuell nicht alle Wahlmöglichkeiten für die Rentenbezugszeit verfügbar sind.

(7) Für das Vorziehen des Rentenbeginns stellen wir Ihnen keine Kosten in Rechnung.

#### § 35 Wann können Sie Ihren Rentenbeginn hinausschieben und welche Folgen hat das?

(1) Sie können vor Rentenbeginn mit einer Frist von einem Monat zu jedem Monatsersten in Textform (beispielsweise Brief oder E-Mail) einen späteren Rentenbeginn beantragen. Dabei können Sie zwischen den beiden folgenden Möglichkeiten wählen:

- Sie schieben den Rentenbeginn beitragsfrei hinaus. Die Beitragszahlung endet dann zum ursprünglich vereinbarten Termin.
- Sie schieben den Rentenbeginn beitragspflichtig hinaus. Dann müssen Sie die Beiträge bis zum hinausgeschobenen Rentenbeginn in gleicher Höhe weiterzahlen.

Wenn zum ursprünglich vereinbarten Rentenbeginn keine Verpflichtung zur Beitragszahlung besteht, können Sie den Rentenbeginn nur beitragsfrei hinausschieben.

Voraussetzung für das Hinausschieben des Rentenbeginns: Die versicherte Person darf zum hinausgeschobenen Rentenbeginn höchstens 89 Jahre alt sein.

(2) Wenn Sie mit uns eine Rentengarantiezeit vereinbart haben, bleibt der Ablauf der Rentengarantiezeit erhalten.

(3) Bei Hinausschieben des Rentenbeginns passen wir die vereinbarten Leistungen Ihres Vertrags nach versicherungsmathematischen Grundsätzen entsprechend an. Insbesondere berechnen wir die Mindestrente je 10.000 EUR Fondsguthaben neu. Dabei verwenden wir unveränderte Rechnungsgrundlagen. Die neue Mindestrente je 10.000 EUR Fondsguthaben wird wegen des späteren Rentenbeginns höher sein als die ursprüngliche.

Wenn Ihr Vertrag eine Zusatzversicherung enthält, gilt: Der Ablauf der Versicherungsdauer und die Leistungen der Zusatzversicherung bleiben unverändert. Wenn der Ablauf der Beitragszahlungsdauer der Zusatzversicherung dem ursprünglich vereinbarten Rentenbeginn entspricht, gilt: Abweichend von Absatz 1 ist bei beitragspflichtigem Hinausschieben nur ein verminderter Beitrag weiterzuzahlen. Der Beitrag für die Zusatzversicherung entfällt.

(4) Sie können den Rentenbeginn auch ein zweites Mal hinausschieben. Das zweite Hinausschieben ist allerdings nur beitragsfrei möglich. Die Beitragszahlung endet spätestens zum ersten hinausgeschobenen Rentenbeginn. Die weiteren Regelungen der Absätze 1 bis 3 gelten auch für das zweite Hinausschieben.

(5) Für das Hinausschieben des Rentenbeginns stellen wir Ihnen keine anlassbezogenen Kosten (§ 17) in Rechnung.

#### § 36 Wann können Sie zur Reduzierung von Wertschwankungen ein Ablaufmanagement aktivieren und welche Folgen hat das?

(1) Das Ablaufmanagement dient der Absicherung des Fondsguthabens in den letzten Jahren vor Rentenbeginn. Damit Wertschwankungen Ihrer Fonds die Höhe der Rente möglichst wenig beeinflussen, schichten wir während des Ablaufmanagements das Fondsguthaben schrittweise in einen Zielfonds um. Wir wählen dafür einen Fonds, bei dem wir nur geringe Wertschwankungen erwarten. Für das Ablaufmanagement stellen wir Ihnen keine Kosten in Rechnung.

(2) Sie können vor Rentenbeginn mit einer Frist von fünf Werktagen zu jedem Monatsersten in Textform (beispielsweise Brief oder E-Mail) das Ablaufmanagement aktivieren oder ein aktiviertes Ablaufmanagement beenden. Ein beendetes Ablaufmanagement können Sie auch erneut aktivieren.

Voraussetzung für die Aktivierung des Ablaufmanagements: Der Beginn des Ablaufmanagements darf frühestens fünf Jahre vor Rentenbeginn liegen.

(3) Während des Ablaufmanagements schichten wir das Fondsguthaben an jedem Monatsersten schrittweise in den Zielfonds um. Den jeweils umzuschichtenden Teil berechnen wir, indem wir das nicht im Zielfonds angelegte Fondsguthaben durch die Anzahl der Monate bis zum Rentenbeginn teilen.

Bei von uns nicht beeinflussbaren außerplanmäßigen Veränderungen eines Fonds, beispielsweise während eine Kapitalverwaltungsgesellschaft die Rücknahme von Anteilen aussetzt, kann die Umschichtung aus diesem Fonds nach § 8 ausgeschlossen sein.

Wenn Sie während des Ablaufmanagements den Rentenbeginn soweit hinausschieben, dass er mehr als fünf Jahre in der Zukunft liegt, gilt: Wir beenden das Ablaufmanagement. Sie können es dann erneut aktivieren, sobald die Voraussetzung (Absatz 2) wieder erfüllt ist.

Wenn Sie während des Ablaufmanagements die Aufteilung Ihres Fondsguthabens oder künftiger Beiträge und Zuzahlungen ändern, gilt: Wir beenden das Ablaufmanagement. Sie können es dann erneut aktivieren.

Wenn das Ablaufmanagement beendet wird, nehmen wir keine Umschichtungen mehr vor.

Leisten Sie während des Ablaufmanagements eine Zuzahlung (§ 31), können Sie für diese kein Startmanagement (§ 27) aktivieren.

Der Zielfonds für das Ablaufmanagement kann sich während der Versicherungsdauer ändern. Den aktuellen Zielfonds teilen wir Ihnen auf Wunsch gerne mit.

(4) Statt das Ablaufmanagement nach Absatz 1 zu aktivieren, können Sie auch in Fonds Ihrer Wahl umschichten (§ 32). Dadurch können Sie das Risiko von Wertschwankungen Ihres Fondsguthabens vermindern. Welche risikoarmen Fonds wir dafür anbieten, teilen wir Ihnen auf Wunsch gerne mit.

(5) Rechtzeitig vor Rentenbeginn erinnern wir Sie an das Ablaufmanagement.

#### § 37 Wann können Sie das Kapitalwahlrecht ausüben und welche Folgen hat das?

##### Kapitalwahlrecht mit Auszahlung des Fondsguthabens

(1) Sie können mit einer Frist von einem Monat zum Rentenbeginn in Textform (beispielsweise Brief oder E-Mail) das Kapitalwahlrecht vollständig oder teilweise ausüben.

Voraussetzung für die Ausübung des Kapitalwahlrechts: Sie haben den Rentenbeginn nicht vor den Beginn der Ablaufphase vorgezogen (§ 34).

Voraussetzung für die Kapitalzahlung: Die versicherte Person muss den Rentenbeginn erleben.

(2) Wenn Sie das Kapitalwahlrecht vollständig ausüben, gilt: Wir zahlen zu Rentenbeginn statt einer Altersrente das Fondsguthaben aus. Dabei ziehen wir eventuelle Beitragsrückstände ab. Mit der Auszahlung endet der Vertrag.

(3) Wenn Sie das Kapitalwahlrecht teilweise ausüben, gilt: Wir zahlen nur einen Teil des Fondsguthabens zu Rentenbeginn aus. Aus dem Rest berechnen wir eine Altersrente nach § 5. Dazu vermindern wir das Fondsguthaben um den Auszahlungsbetrag.

Voraussetzung für die teilweise Ausübung des Kapitalwahlrechts: Die neue garantierte Altersrente muss den jährlichen Mindestbetrag (§ 5 Absatz 2) erreichen.

##### Kapitalwahlrecht mit Übertragung von Fondsanteilen

(4) Wenn Sie das Kapitalwahlrecht nach den Absätzen 1 bis 3 ausüben, gilt: Sie können auch beantragen, dass wir Ihnen die entsprechenden Fondsanteile auf ein inländisches Depot Ihrer Wahl übertragen, statt das Fondsguthaben auszuzahlen.

Voraussetzung für die Übertragung von Fondsanteilen: Die zu übertragenden Fondsanteile müssen einen Wert von mindestens 1.000 EUR haben.

(5) Wir übertragen nur ganzzahlige Fondsanteile. Wenn Bruchstücke von Fondsanteilen übrig bleiben, zahlen wir das zugehörige Fondsguthaben aus.

(6) Das Recht auf Übertragung von Fondsanteilen kann aus rechtlichen Gründen ausgeschlossen sein. Das gilt insbesondere, wenn Sie

- unabhängig vom Wohnsitz die Staatsangehörigkeit der USA oder eines Außengebiets unter Hoheitsgewalt der USA haben,
- unabhängig von der Staatsangehörigkeit den Wohnsitz in den USA oder in einem Außengebiet unter Hoheitsgewalt der USA haben oder
- dem Einkommensteuergesetz der USA unterliegen.

Zu den Außengebieten unter Hoheitsgewalt der USA zählen insbesondere Puerto Rico, Guam, Amerikanische Jungferninseln, Amerikanisch-Samoa und der Bund der Nördli-

chen Marianen.

#### § 38 Wann können Sie neu zwischen Voldynamik und Teildynamik als Verrentungsform wählen und welche Folgen hat das?

(1) Sie können mit einer Frist von einem Monat zum Rentenbeginn in Textform (beispielsweise Brief oder E-Mail) neu zwischen

- Voldynamik und
- Teildynamik

als Verrentungsform wählen.

Voraussetzung für die Wahl der Voldynamik als Verrentungsform: Sie haben keinen flexiblen fondsgebundenen Rentenbezug (§ 4 Absatz 2) mit uns vereinbart.

(2) Ihre Wahl beeinflusst die Höhe und den Verlauf der Gesamtrente. Die garantierte Altersrente und die Gesamtrente berechnen wir nach § 5 Absätze 2 und 3.

#### § 39 Wann können Sie den Rentenbezug ändern und welche Folgen hat das?

(1) Sie können mit einer Frist von einem Monat zum Rentenbeginn in Textform (beispielsweise Brief oder E-Mail) neu wählen zwischen

- einem klassischen Rentenbezug mit der Möglichkeit, eine Rentengarantiezeit nach Absatz 2 mit uns zu vereinbaren,
- einem flexiblen Rentenbezug mit der Möglichkeit, außerplanmäßige Entnahmen und Zuzahlungen vorzunehmen, und
- einem flexiblen fondsgebundenen Rentenbezug (§ 4 Absatz 2) mit der Möglichkeit, einen Teil des verfügbaren Guthabens in einem Rentenbezugsfonds zu führen sowie außerplanmäßige Entnahmen und Zuzahlungen vorzunehmen. Bei dieser Wahl müssen Sie uns mitteilen, für welchen Rentenbezugsfonds Sie sich entscheiden und ob 10 %, 20 %, 30 %, 40 % oder 50 % des verfügbaren Guthabens zu Rentenbeginn in den Rentenbezugsfonds angelegt werden sollen. Folge der Vereinbarung eines flexiblen fondsgebundenen Rentenbezugs: Teildynamik ist als Verrentungsform vereinbart (§ 5 Absatz 3).

(2) Wenn Sie einen klassischen Rentenbezug mit uns vereinbart haben, gilt: Sie können mit einer Frist von einem Monat zum Rentenbeginn in Textform (beispielsweise Brief oder E-Mail) die Rentengarantiezeit einschließen, ausschließen oder anpassen.

Voraussetzungen für die Änderung der Rentengarantiezeit:

- Der Ablauf der Rentengarantiezeit muss auf das Ende eines Versicherungsjahrs fallen.
- Die Rentengarantiezeit darf höchstens 30 Jahre betragen.
- Bei Ablauf der Rentengarantiezeit darf die versicherte Person nicht älter als 90 Jahre alt sein.

(3) Wenn Sie einen flexiblen fondsgebundenen Rentenbezug mit uns vereinbart haben, gilt: Sie können mit einer Frist von einem Monat zum Rentenbeginn in Textform (beispielsweise Brief oder E-Mail) einen anderen Rentenbezugsfonds (§ 4 Absatz 2) mit uns vereinbaren. Sie können auch neu festlegen, ob wir 10 %, 20 %, 30 %, 40 % oder 50 % des verfügbaren Guthabens zu Rentenbeginn in den Rentenbezugsfonds anlegen sollen.

(4) Ihre Wahl nach den Absätzen 1 bis 3 beeinflusst

- die Todesfall-Leistung nach Rentenbeginn (§ 6 Absatz 2),
- ob auch nach Rentenbeginn ein Teil des verfügbaren Guthabens in Fonds geführt werden kann (§ 4 Absatz 2),
- die Möglichkeit von außerplanmäßigen Entnahmen und Zuzahlungen nach Rentenbeginn (§ 40 und § 41) und
- die Höhe der Mindestrente je 10.000 EUR Fondsguthaben, der garantierten Altersrente und der Gesamtrente (§ 5).

(5) Bei einem Wechsel zwischen dem flexiblen, dem flexiblen fondsgebundenen und dem klassischen Rentenbezug oder Änderungen nach den Absätzen 2 und 3 passen wir die vereinbarten Leistungen Ihres Vertrags nach versicherungsmathematischen Grundsätzen entsprechend an. Insbesondere berechnen wir die Mindestrente je 10.000 EUR Fondsguthaben neu. Dabei berücksichtigen wir unveränderte Rechnungsgrundlagen und Ihre Wahl nach den Absätzen 1 bis 3.

(6) Die garantierte Altersrente und die Gesamtrente berechnen wir nach § 5 Absätze 2 und 3.



#### VIII. Allgemeine Vereinbarungen und Informationen

##### § 45 Welches Recht und welche Sprache gelten bei Ihrem Vertrag?

- (1) Auf Ihren Vertrag wird das Recht der Bundesrepublik Deutschland angewendet.
- (2) Die Vertragsgestaltung sowie die Kommunikation während der Dauer des Vertrags erfolgen in deutscher Sprache.

##### § 46 Wo ist der Gerichtsstand?

- (1) Für Klagen aus dem Vertrag **gegen uns** ist das Gericht zuständig, in dessen Bezirk unser Sitz oder die für den Vertrag zuständige Niederlassung liegt. Zuständig ist auch das Gericht, in dessen Bezirk Sie zur Zeit der Klageerhebung Ihren Wohnsitz haben. Wenn Sie keinen Wohnsitz haben, ist der Ort Ihres gewöhnlichen Aufenthalts maßgeblich. Wenn Sie eine juristische Person sind, ist auch das Gericht zuständig, in dessen Bezirk Sie Ihren Sitz oder Ihre Niederlassung haben.
- (2) Klagen aus dem Vertrag **gegen Sie** müssen wir bei dem Gericht erheben, das für Ihren Wohnsitz zuständig ist. Wenn Sie keinen Wohnsitz haben, ist der Ort Ihres gewöhnlichen Aufenthalts maßgeblich. Wenn Sie eine juristische Person sind, ist das Gericht zuständig, in dessen Bezirk Sie Ihren Sitz oder Ihre Niederlassung haben.
- (3) Verlegen Sie nach Abschluss des Vertrags Ihren Wohnsitz oder den Ort Ihres gewöhnlichen Aufenthalts ins Ausland, sind für Klagen aus dem Vertrag die Gerichte des Staats zuständig, in dem wir unseren Sitz haben. Wenn Sie eine juristische Person sind und Ihren Sitz oder Ihre Niederlassung ins Ausland verlegen, gilt dies ebenso.

##### § 47 Wie können Sie ein außergerichtliches Verfahren zur Streitschlichtung in Anspruch nehmen oder sich beschweren?

- (1) Sollten Sie mit einer unserer Leistungen oder Entscheidungen nicht zufrieden sein, wenden Sie sich bitte zunächst direkt an uns.
- (2) Wir haben uns als Mitglied des Versicherungsombudsmann e. V. dazu verpflichtet, an einem Verfahren zur Streitbeilegung vor einer Verbraucherschlichtungsstelle teilzunehmen. Die zuständige Verbraucherschlichtungsstelle ist:

Versicherungsombudsmann e. V.  
Postfach 080632  
10006 Berlin

Telefon: 0800 369 6000  
Fax: 0800 369 9000

E-Mail: [beschwerde@versicherungsombudsmann.de](mailto:beschwerde@versicherungsombudsmann.de)  
Internet: [www.versicherungsombudsmann.de](http://www.versicherungsombudsmann.de)

- (3) Für Streitigkeiten aus Online-Dienstleistungsverträgen (beispielsweise Online-Versicherungsverträge) hat die Europäische Kommission eine Online-Plattform für Verbraucher eingerichtet. Sie können diese Plattform zur Beilegung von Streitigkeiten aus Online-Dienstleistungsverträgen nutzen. Als Online-Dienstleistungsvertrag gelten Verträge, bei denen der Unternehmer oder der Vermittler des Unternehmers Dienstleistungen über eine Webseite oder auf anderem elektronischen Weg angeboten hat. Außerdem muss der Verbraucher diese Dienstleistungen auf der Webseite oder auf anderem elektronischen Weg bestellt haben. Die Plattform ist erreichbar unter:

<https://webgate.ec.europa.eu/odr/>

- (4) Unabhängig davon können Sie sich mit einer Beschwerde auch an die zuständige Aufsichtsbehörde wenden:

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht  
- Bereich Versicherungen -  
Graurheindorfer Str. 108  
53117 Bonn

Verbrauchertelefon: 0800 2100 500  
E-Mail: [poststelle@bafin.de](mailto:poststelle@bafin.de)  
Internet: [www.bafin.de](http://www.bafin.de)

- (5) Ihre Möglichkeit, den Rechtsweg zu beschreiten, bleibt von den vorstehenden Absätzen unberührt.

##### § 48 Wie sind Ihre Ansprüche zusätzlich abgesichert?

Zur Absicherung der Ansprüche aus der Lebensversicherung besteht ein gesetzlicher Sicherungsfonds (§§ 221 ff. VAG). Dieser ist errichtet bei:

Protector Lebensversicherungs-AG  
Wilhelmstraße 43 G  
10117 Berlin  
[www.protector-ag.de](http://www.protector-ag.de)

Im Sicherungsfall wird die Aufsichtsbehörde die Verträge auf den Sicherungsfonds übertragen. Geschützt von dem Fonds sind die Ansprüche der Versicherungsnehmer, der versicherten Personen, der Bezugsberechtigten und sonstiger aus dem Vertrag begünstigter Personen. Wir gehören dem Sicherungsfonds an.

#### BB-DYN: Besondere Bedingungen für die planmäßige Erhöhung von Beitrag und Leistungen

(BB\_HDYN\_220701)

Sehr geehrte Kundin, sehr geehrter Kunde,

als Versicherungsnehmer sind Sie unser Vertragspartner. Für unser Vertragsverhältnis gelten die folgenden Bedingungen.

#### Inhalt

##### I. Regelungen, die Ihren Vertrag allgemein betreffen

- § 1 Wann erhöhen wir Beitrag und Leistungen?
- § 2 Wie erhöhen wir den Beitrag?
- § 3 Wie erhöhen wir die Leistungen?
- § 4 Welche sonstigen Regelungen gelten für die Erhöhungen?
- § 5 Wann werden Erhöhungen ausgesetzt?

##### II. Regelungen, die spezielle Bestandteile Ihres Vertrags betreffen

- § 6 Was gilt speziell für fondsgebundene Rentenversicherungen?
- § 7 Was gilt speziell für Grundfähigkeits-Versicherungen?
- § 8 Was gilt speziell für Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen?

##### I. Regelungen, die Ihren Vertrag allgemein betreffen

###### § 1 Wann erhöhen wir Beitrag und Leistungen?

(1) Jeweils einmal im Jahr, zum Erhöhungstermin, erhöhen wir Beitrag und Leistungen. Dies gilt, solange eine Pflicht zur Beitragszahlung besteht. Die Termine der ersten sowie letzten Erhöhung finden Sie im Abschnitt "Vertragsübersicht" der Individuellen Kundeninformation.

Sie haben die Möglichkeit, einer Erhöhung zu widersprechen. Einzelheiten dazu finden Sie in § 5.

(2) Sie erhalten rechtzeitig vor jedem Erhöhungstermin eine Mitteilung. Der Versicherungsschutz aus der jeweiligen Erhöhung beginnt am Erhöhungstermin.

###### § 2 Wie erhöhen wir den Beitrag?

(1) Wir erhöhen jeweils den aktuell zu zahlenden Beitrag für die Versicherung einschließlich eingeschlossener Zusatzversicherungen um einen festen Prozentsatz (Beitragsdynamik). Den Prozentsatz können Sie zu Vertragsbeginn festlegen. Er kann grundsätzlich

- zwischen 1 % und 2 % bei Grundfähigkeits-Versicherungen für versicherte Personen, die bei Vertragsabschluss höchstens 14 Jahre alt sind,
- zwischen 1 % und 5 % bei Grundfähigkeits-Versicherungen für versicherte Personen, die bei Vertragsabschluss mindestens 15 Jahre alt sind, und
- zwischen 1 % und 10 % bei anderen Versicherungen

betragen.

Den mit Ihnen vereinbarten Prozentsatz der Erhöhung finden Sie im Abschnitt "Vertragsübersicht" der Individuellen Kundeninformation.

(2) Im Rahmen einer Erhöhung kann sich das Verhältnis zwischen der Höhe des Beitrags für die Hauptversicherung und den Beitragsanteilen eingeschlossener Zusatzversicherungen ändern.

(3) Vereinbarte Risikozuschläge werden bei jeder Erhöhung berücksichtigt. Geleistete Zuzahlungen werden nicht berücksichtigt.

(4) Erhöhungen des Beitrags gelten jeweils für die restliche Beitragszahlungsdauer.

###### § 3 Wie erhöhen wir die Leistungen?

(1) Durch jede Erhöhung des Beitrags erhöhen sich die vereinbarten Leistungen.

Die Erhöhungen der Leistungen berechnen wir nach versicherungsmathematischen Grundsätzen.

Einzelheiten zur Erhöhung der versicherten Leistungen Ihres Vertrags können Sie dem entsprechenden Paragraphen im Abschnitt II entnehmen.

(2) Durch jede Erhöhung des Beitrags erhöht sich die Leistung einer eingeschlossenen Beitragsbefreiung im Fall von Berufsunfähigkeit.

(3) Die vereinbarte Regelung zur Erhöhung bezieht sich ausschließlich auf die Erhöhung des Beitrags. Die Leistungen erhöhen sich in der Regel um einen anderen Prozentsatz als der Beitrag.

(4) Vereinbarte Leistungseinschränkungen gelten auch für jede Erhöhung.

##### § 4 Welche sonstigen Regelungen gelten für die Erhöhungen?

Soweit in diesen Bedingungen nichts anderes bestimmt ist, wenden wir alle Regelungen Ihres Vertrags auch für die Erhöhungen sinngemäß an. Dies gilt insbesondere für die Versicherungsbedingungen sowie die Bezugsrechtsverfugung.

Entsprechendes gilt auch für die Verteilung der in Ihren Vertrag eingerechneten Abschluss- und Vertriebskosten. Weitere Informationen finden Sie unter "Welche Kosten sind in Ihren Vertrag eingerechnet?" im Abschnitt "Beitrag und Kosten" der Allgemeinen Versicherungsbedingungen (AVB).

##### § 5 Wann werden Erhöhungen ausgesetzt?

(1) Eine Erhöhung entfällt rückwirkend, wenn Sie

- ihr bis zum Ende des zweiten Monats nach dem Erhöhungstermin widersprechen oder
- den ersten erhöhten Beitrag nicht innerhalb von zwei Monaten nach dem jeweiligen Erhöhungstermin zahlen.

(2) Sie können den Erhöhungen beliebig oft widersprechen, ohne Ihr Recht auf zukünftige Erhöhungen zu verlieren.

(3) Haben Sie eine Stundung der Beiträge vereinbart, so erfolgen in dieser Zeit keine Erhöhungen.

(4) Handelt es sich bei Ihrem Vertrag um eine Grundfähigkeits-Versicherung, beachten Sie bitte auch § 7.

(5) Sind zum Zeitpunkt der Erhöhung Leistungen für den Fall von Berufsunfähigkeit mit-versichert, gelten für die Erhöhungen der Leistungen weitere Regelungen (§ 8).

##### II. Regelungen, die spezielle Bestandteile Ihres Vertrags betreffen

###### § 6 Was gilt speziell für fondsgebundene Rentenversicherungen?

Den Sparbeitrag aus der Erhöhung führen wir entsprechend der zum Erhöhungstermin vereinbarten Fondsaufteilung dem Fondsguthaben zu.

Die erhöhten Beiträge berücksichtigen wir bei der Mindestleistung im Todesfall. Die Mindestrente je 10.000 EUR Fondsguthaben ändert sich durch die Erhöhung des Beitrags nicht.

###### § 7 Was gilt speziell für Grundfähigkeits-Versicherungen?

(1) Die Erhöhungen erfolgen ohne erneute Gesundheitsprüfung.

(2) Die Erhöhung der Leistungen berechnen wir mit den jeweils für Ihren Vertrag zum Erhöhungszeitpunkt geltenden Rechnungsgrundlagen für Erhöhungsleistungen. Rechnungsgrundlagen sind unsere Annahmen bezüglich Kapitalerträgen (Rechnungszins), Risikoverlauf (Häufigkeit und Dauer der Leistungsfälle sowie Sterblichkeit) und Kosten.

(3) Wenn Sie mit uns Versicherungsschutz aus dem Baustein Schwere Erkrankungen vereinbart haben, gilt: Das Verhältnis zwischen Grundfähigkeits-Rente und Kapitalleistung bei schwerer Erkrankung bleibt bei der Erhöhung unverändert.

(4) Die Erhöhungen haben keinen Einfluss auf den Ablauf der unter "Gesonderte Mitteilung für die vorvertragliche Anzeigepflicht" genannten Fristen.

##### Bedarfsabhängigkeit der Erhöhung

(5) Voraussetzung für die Erhöhung ist, dass ein Bedarf der versicherten Person besteht.

Ein Bedarf besteht nur, wenn zum Zeitpunkt der Erhöhung die Leistungen in einem angemessenen Verhältnis zum Einkommen stehen. Unter Leistungen verstehen wir die im Falle

- der Berufsunfähigkeit,
- der Beeinträchtigung der körperlichen oder geistigen Fähigkeiten,
- des Verlusts von Grundfähigkeiten,
- der Erwerbsunfähigkeit oder
- der Erwerbsminderung

für die versicherte Person insgesamt zu erwartenden Leistungen. Unter Einkommen verstehen wir das letzte jährliche Bruttoeinkommen aus beruflicher Tätigkeit der versicherten Person.

cherten Person vor der Erhöhung. Als Bruttoeinkommen gelten regelmäßige Einkünfte aus Arbeitsfähigkeit einschließlich Weihnachts- und Urlaubsgeld. Tantiemen, Bonus- oder Sonderzahlungen werden grundsätzlich nicht berücksichtigt. Bei Selbstständigen im Sinne dieser Bedingungen gilt der Gewinn aus Gewerbebetrieb, aus selbstständiger Arbeit oder aus Land- und Forstwirtschaft als Bruttoeinkommen im Sinne dieser Bedingungen.

(6) Um den Bedarf zu prüfen, verwenden wir als Rechengröße die gewichtete jährliche Gesamtleistung. Die **gewichtete jährliche Gesamtleistung** ist die Summe

- aller zum Zeitpunkt der Erhöhung für die versicherte Person versicherten jährlichen Leistungen für den Fall der Berufsunfähigkeit, der Beeinträchtigung der körperlichen oder geistigen Fähigkeiten, des Verlusts von Grundfähigkeiten, der Erwerbsunfähigkeit oder der Erwerbsminderung bei privaten Versicherern sowie
- der jährlichen Erhöhungsrente.

Dabei berücksichtigen wir

- Versicherungen der privaten Altersversorgung zu 100 %,
- Versicherungen der Basisversorgung zu 80 % und
- Direktversicherungen, Pensionskassen- sowie Rückdeckungsversicherungen zu 67 %.

Privat fortgeführte Direkt- oder Pensionskassenversicherungen gelten dabei als private Altersversorgung.

(7) Einen Bedarf nehmen wir immer dann an, wenn die gewichtete jährliche Gesamtleistung einen **Höchstbetrag** nicht überschreitet. Dieser beträgt

- 65 % des letzten jährlichen Bruttoeinkommens aus beruflicher Tätigkeit bis zu einem Bruttoeinkommen von 100.000 EUR zuzüglich
- 32,5 % des Teils des letzten jährlichen Bruttoeinkommens, der 100.000 EUR übersteigt.

(8) Sofern wir nach unseren Unterlagen feststellen, dass durch eine kommende Erhöhung die gewichtete jährliche Gesamtleistung den Höchstbetrag überschreiten würde, werden wir Ihnen dies mitteilen. Weitere Erhöhungen sind in diesem Fall nur möglich, wenn Sie uns nachweisen, dass dennoch ein Bedarf besteht. Dies kann beispielsweise der Fall sein, wenn sich das jährliche Bruttoeinkommen der versicherten Person erhöht hat.

Zusätzlich haben wir das Recht, den Bedarf vor jeder Erhöhung zu prüfen. Wir können von Ihnen verlangen, dass Sie uns

- jede Auskunft erteilen, die zur Prüfung des Bedarfs erforderlich ist und
- alle Angaben machen, die zur Aufklärung des Sachverhalts dienlich sind, um uns die sachgerechte Prüfung des Bedarfs zu ermöglichen.

Wir informieren Sie darüber, welche Auskünfte und Informationen wir von Ihnen für die Prüfung benötigen. Sie sind verpflichtet, Ihre Angaben nachzuweisen. Die Kosten für die Nachweise tragen Sie. Erbringen Sie diese Nachweise nicht oder nicht fristgerecht gilt: Weitere Erhöhungen sind ab dem Zeitpunkt der Prüfung durch unsere Gesellschaft ausgeschlossen.

Im Rahmen der Prüfung des Bedarfs sind Sie gesetzlich verpflichtet, alle Ihnen bekannten gefahrerheblichen Umstände, nach denen wir in Textform gefragt haben, wahrheitsgemäß und vollständig anzugeben. Sonst riskieren Sie den Verlust Ihres erhöhten Versicherungsschutzes. Über diese Pflicht und die Rechtsfolgen einer Pflichtverletzung werden wir Sie bei der Prüfung schriftlich informieren und belehren.

Sind Sie nicht die versicherte Person, gelten die vorstehenden Bestimmungen für die versicherte Person entsprechend.

(9) Sofern die Erhöhung durchgeführt wurde, ohne dass

- wir Ihnen mitgeteilt haben, dass der Höchstbetrag überschritten ist, oder
- wir von unserem Recht auf Überprüfung Gebrauch gemacht haben

gilt der Nachweis des Bedarfs für diese Erhöhung als erbracht.

(10) Ist nach unserer Prüfung die Erhöhung ausgeschlossen gilt: Wir führen die Erhöhung nicht durch und das Recht auf zukünftige Erhöhungen entfällt.

(11) Das Recht auf Erhöhungen lebt auf Ihren Antrag wieder auf, sofern Sie nachweisen, dass ein Bedarf im Sinne von Absatz 5 wieder besteht.

#### **Erhöhungen nach Eintritt einer Beeinträchtigung der körperlichen oder geistigen Fähigkeiten**

(12) Nach Eintritt einer Beeinträchtigung der körperlichen oder geistigen Fähigkeiten im Sinne der AVB gilt: Solange Sie aufgrund einer eingetretenen Beeinträchtigung von der Verpflichtung zur Beitragszahlung befreit sind, erfolgen keine Erhöhungen.

Erhöhungen, die nach Eintritt einer Beeinträchtigung durchgeführt werden, entfallen rückwirkend. Nachdem Sie uns einen Leistungsfall gemeldet haben, stehen Erhöhungen ab Eintritt der Beeinträchtigung unter Vorbehalt. Sobald verbindlich und abschließend festgestellt ist, dass eine Beeinträchtigung nicht eingetreten ist, entfällt der Vorbehalt. Die Erhöhungen sind dann endgültig vereinbart.

#### **§ 8 Was gilt speziell für Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherungen?**

- (1) Die Erhöhungen erfolgen ohne erneute Gesundheitsprüfung.
- (2) Die Erhöhungen haben keinen Einfluss auf den Ablauf der unter "Gesonderte Mitteilung für die vorvertragliche Anzeigepflicht" genannten Fristen.

#### **Besonderheiten für Erhöhungen nach Eintritt von Berufsunfähigkeit**

(3) Nach Eintritt von Berufsunfähigkeit im Sinne unserer Bedingungen für Versicherungen gegen Berufsunfähigkeit gilt: Solange Sie aufgrund einer eingetretenen Berufsunfähigkeit von der Verpflichtung zur Beitragszahlung befreit sind, erfolgen keine Erhöhungen. Vereinbarte Erhöhungen nach Abschnitt "Weiterführung der Beitragsdynamik bei Berufsunfähigkeit" bleiben davon unberührt.

Erhöhungen, die nach Eintritt der Berufsunfähigkeit durchgeführt werden, entfallen rückwirkend. Nachdem Sie uns einen Leistungsfall gemeldet haben, stehen Erhöhungen ab Eintritt der Berufsunfähigkeit unter Vorbehalt. Sobald verbindlich und abschließend festgestellt ist, dass die Berufsunfähigkeit nicht eingetreten ist, entfällt der Vorbehalt. Die Erhöhungen sind dann endgültig vereinbart.

#### **Weiterführung der Beitragsdynamik bei Berufsunfähigkeit**

(4) Unter "Beitragszahlung" im Abschnitt "Vertragsübersicht" der Individuellen Kundeninformation finden Sie einen Hinweis, wenn Sie mit uns eine Weiterführung der Beitragsdynamik bei Berufsunfähigkeit vereinbart haben. Ist dies der Fall, erfolgen Erhöhungen des Beitrags und der Leistungen nach Eintritt von Berufsunfähigkeit nach den Absätzen 5 bis 8.

(5) Wir erhöhen alle vereinbarten Leistungen. Solange Sie aufgrund von Berufsunfähigkeit von der Verpflichtung zur Beitragszahlung befreit sind, sind Sie auch von den Zahlungen des Beitrags für diese Erhöhungen befreit.

(6) Die Erhöhung der Beiträge und Leistungen erfolgt

- jährlich jeweils zu Beginn eines neuen Versicherungsjahrs,
- frühestens zu dem in § 1 Absatz 1 genannten Erhöhungstermin und
- längstens bis ein Jahr vor Ablauf der für die Beitragsbefreiung vereinbarten Leistungsdauer.

Die Erhöhung der Leistungen erfolgt nicht, wenn die Beitragszahlung nach Paragraph "Wann können Sie Ihren Vertrag beitragsfrei stellen und welche Folgen hat das?" im Abschnitt "Kündigung und Beitragsfreistellung" der AVB eingestellt wurde.

(7) Die Erhöhungen erfolgen abweichend von der Beitragsdynamik (§ 2 Absatz 1) auf Basis der vereinbarten prozentualen Steigerung der Bezugsgröße. Die Bezugsgröße ist der Gesamtbeitrag ohne die Beitragsanteile der Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung. Diese Beiträge und den mit Ihnen vereinbarten Prozentsatz für die Erhöhung im Fall von Berufsunfähigkeit nennen wir Ihnen im Abschnitt "Vertragsübersicht" der Individuellen Kundeninformation.

(8) Sie erhalten rechtzeitig vor dem Erhöhungstermin eine Mitteilung. Der Versicherungsschutz aus der jeweiligen Erhöhung beginnt am Erhöhungstermin. Die Bestimmungen des § 3 Absatz 1 sowie des § 4 gelten entsprechend.



versicherungsnummer

**Kostenübersicht für zusätzlichen Verwaltungsaufwand**

(KOSTEN\_H\_230101)

Wird aus besonderen, von Ihnen veranlassten Gründen ein zusätzlicher Verwaltungsaufwand verursacht, können wir Ihnen die dabei durchschnittlich entstehenden Kosten als pauschalen Betrag gesondert in Rechnung stellen. Die Höhe der Kosten können wir nach billigem Ermessen (§ 315 BGB) künftig anpassen. Weitere Informationen finden Sie im Paragraphen „Welche anlassbezogenen Kosten stellen wir Ihnen gesondert in Rechnung?“ der Allgemeinen Versicherungsbedingungen. Die aktuelle Kostenübersicht erhalten Sie jederzeit bei uns oder auf unserer Homepage unter [www.hdi.de/lv-kosten](http://www.hdi.de/lv-kosten).

Anlass	Betrag (je Vorgang)
<b>Abschriften</b>	
- Abschriften der Erklärungen, die Sie mit Bezug auf Ihren Vertrag abgegeben haben (z. B. Schriftwechsel mit einem Rechtsanwalt)	8 EUR
- Ausstellen einer Abschrift des Versicherungsscheins	10 EUR
- Ausstellen eines Ersatzversicherungsscheines (Ersatzpolice)	20 EUR
<b>Drittrechte</b>	
- Abtretung/Verpfändung an gewerbliche Händler von Gebrauchtpolicen	50 EUR
- Abtretung und Verpfändung	25 EUR
<b>In-/Exkasso</b>	
- Beitragsübermittlung durch Sie aus einem Ort außerhalb des SEPA-Zahlungsraums	10 EUR
- Leistungsübermittlung durch uns an einen Ort außerhalb des SEPA-Zahlungsraums	10 EUR
- Mahngebühr (*)	5 EUR
- Vom Zahlungspflichtigen zu vertretende fehlgeschlagene Lastschriftabbuchung (*)	5 EUR
<b>Leistung</b>	
- Einholung einer individuellen Erklärung zur Entbindung von der Schweigepflicht	15 EUR
<b>Vertragsänderungen</b>	
- Wechsel des Versicherungsnehmers (außer bei Verträgen der betrieblichen Altersversorgung)	max. 100 EUR
- Wiederinkraftsetzung des Vertrags	0 EUR
- Wiederinkraftsetzung eines beitragsfreigestellten Vertrags ohne Nachzahlung der Beiträge	0 EUR
- Durchführung einer vom Versicherungsnehmer gewünschten Vertragsänderung, der der Versicherer zustimmen muss	max. 100 EUR
<b>Zahlungshilfen</b>	
- Einrichtung eines Stundungskontos	20 EUR
- Bearbeitung von Zahlungsrückständen (z. B. Verrechnung von Rückständen)	20 EUR
<b>Sonstiges</b>	
- Kapitalübertragungen (inkl. Deckungskapital)	98 EUR
- Ausübung des Kapitalwahlrechts mit Übertragung von Fondsanteilen	max. 150 EUR
- Umwandlung zur Erlangung eines Pfändungsschutzes	10 EUR
- Adressen-Recherche aufgrund nicht angezeigter Änderung der Anschrift	10 EUR
<b>Bescheinigungen</b>	
- Erstellung von zusätzlichen Kontoauszügen	0 EUR
- Anfragen zum Policenzweitmarkt	0 EUR
- Zusätzliche Bescheinigung des Rückkaufwerts	0 EUR
- Ämterbescheinigung	0 EUR
- Bescheinigung für das Finanzamt	5 EUR
- Bescheinigung über eingezahlte Beiträge	5 EUR
- Zusätzliche Mitteilung über den Stand Ihrer Versicherung	5 EUR
- Bestätigung des Bezugsrechts	5 EUR
- Bescheinigung über eine Schuldenbereinigung	5 EUR

Im Rahmen der Basisrentenverträge nach dem Altersvorsorgeverträge-Zertifizierungsgesetz (AltZertG) erheben wir nur die mit (\*) gekennzeichneten Kosten.



versicherungsnummer

### Steuerhinweise für Ihren Vertrag

#### Rentenversicherung privat

(STH\_HAR\_220101)

Diese Steuerhinweise geben einen allgemeinen Überblick über die zurzeit geltenden Steuerregelungen. Sie beruhen auf den bis zum 01.06.2021 veröffentlichten Gesetzen und Vorschriften der Finanzverwaltung. Durch eine künftige Gesetzesänderung kann sich die Rechtslage ändern. Wir gewähren keinen Anspruch auf Vollständigkeit. Im Einzelfall kann es zu steuerlichen Besonderheiten kommen. Die Hinweise ersetzen daher keine Steuerberatung. Sie gelten nur für Versicherungsnehmer mit Sitz oder Wohnsitz in der Bundesrepublik Deutschland.

### I. Einkommensteuer

#### (1) Sonderausgaben

Die Beiträge zu Ihrem Vertrag sind vom Sonderausgabenabzug nach dem Einkommensteuergesetz (EStG) ausgeschlossen.

#### (2) Besteuerung der Leistung

##### Kapitalzahlungen aus Ihrem Vertrag

Wir zahlen Ihnen Kapital? Steuerpflichtig ist dann in der Regel nur der Unterschied zwischen der Versicherungsleistung und der Summe der gezahlten Beiträge.

Bei fondsgebundenen Lebensversicherungen sind bei der Ermittlung der steuerpflichtigen Kapitalerträge 15 % des Unterschiedsbetrags steuerfrei, soweit dieser aus Investmenterträgen stammt. Analog werden 15 % eines negativen Unterschiedsbetrags bei der Ermittlung der steuerpflichtigen Kapitalerträge nicht berücksichtigt.

Bei Entnahme von Teilbeträgen ziehen wir dabei nur die auf diese Versicherungsleistung entfallenden anteiligen Beiträge ab.

Diese Erträge sind nur zur Hälfte steuerpflichtig, wenn Sie als steuerpflichtige Person die folgenden zwei Kriterien erfüllen. Sie haben das 62. Lebensjahr vollendet. Zusätzlich hat Ihr Vertrag seit mindestens 12 Jahren ohne wesentliche Vertragsänderung bestanden.

Erhöhen Sie nachträglich wesentliche Vertragsmerkmale Ihres Vertrags, so entsteht in bestimmten Fällen steuerlich ein neuer Vertragsteil. Hierzu gehört zum Beispiel eine Erhöhung Ihrer Beiträge außerhalb der vereinbarten Dynamik. Nur für diesen neuen Vertragsteil beginnt die Vertragsdauer von mindestens 12 Jahren neu zu laufen. Dies ist für die Frage der hälftigen Ertragsbesteuerung bei Auszahlung Ihres Kapitals wichtig. Den ursprünglichen Vertragsteil vor der Änderung führen wir steuerlich unverändert fort.

Im Todesfall zahlen wir Ihr Kapital steuerfrei aus.

Die Ansprüche aus Ihrem Vertrag wurden von einem Dritten entgeltlich erworben? Dann ist die Auszahlung im Todesfall nicht steuerfrei. Ist dieser Dritte hingegen die versicherte Person bleibt es trotz des Erwerbes bei der Steuerfreiheit im Todesfall. Gleiches gilt, wenn die Ansprüche aus arbeits-, erb-, oder familienrechtlichen Gründen übertragen wurden.

##### Verfahren bei steuerpflichtigen Erträgen (§ 20 Absatz 1 Nummer 6 EStG)

Wir zahlen Ihnen Kapital und dabei fallen steuerpflichtige Erträge an? Dann behalten wir die Kapitalertragsteuer und den Solidaritätszuschlag ein. Diese führen wir an das zuständige Finanzamt ab.

Dies gilt auch für die Kirchensteuer ihrer Religionsgemeinschaft (beispielsweise die Evangelische Kirche). Hierfür fragen wir Ihre Kirchensteuerpflicht beim Bundeszentralamt für Steuern (BZSt) an.

Sie gehören keiner Religionsgemeinschaft an? Es wird keine Kirchensteuer erhoben. Das BZSt informiert uns entsprechend.

Sie möchten nicht, dass wir Ihre Religionszugehörigkeit erfahren? Dann können Sie beim BZSt einen Sperrvermerk hinterlegen. Dieser Vermerk berührt die Kirchensteuerpflicht bei steuerpflichtigen Kapitalerträgen nicht. Bitte beachten Sie folgendes zum Sperrvermerk:

- Er muss mindestens zwei Monate vor unserer Auszahlung dem BZSt vorliegen. Dann kann dieser berücksichtigt werden.
- Formulare für den Widerspruch finden Sie auf der Internetseite des BZSt [www.formulare-bfnv.de](http://www.formulare-bfnv.de) - und zwar unter dem Stichwort "Erklärung zum Sperrvermerk".

- Wenn es diesen Sperrvermerk gibt, erhalten wir oder andere Stellen keine Religionsdaten von Ihnen. Wir werden dann keine Kirchensteuer für Sie abführen.
- Das BZSt informiert Ihr zuständiges Finanzamt, sobald das Merkmal der Kirchensteuer angefragt wurde. Das Finanzamt wird Sie auffordern, eine Steuererklärung abzugeben. Darin müssen Sie Angaben zu Ihren steuerpflichtigen Kapitalerträgen machen.

Sie erhalten von uns eine amtliche Bescheinigung über die abgeführten Steuern.

Die Steuerschuld auf diese Kapitalerträge gilt mit dem Steuerabzug als abgegolten (Abgeltungsteuer).

Beim Steuerabzug werden die Besonderheiten nach einem entgeltlichen Erwerb sowie die hälftige Ertragsbesteuerung nicht berücksichtigt. Dann ist es für Sie vorteilhaft, die Erträge unter Vorlage der Originalsteuerbescheinigung in Ihrer Steuererklärung anzugeben. Gleiches gilt, wenn Ihr persönlicher Steuersatz unter 25 % liegt.

Sie müssen ebenfalls die Erträge in Ihrer Steuererklärung angeben, wenn bei vorliegendem Sperrvermerk Kirchensteuerpflicht besteht.

Wir verzichten auf den Steuerabzug, wenn Sie uns einen ausreichenden Freistellungsauftrag oder eine Nichtveranlagungsbescheinigung vorlegen.

#### (3) Rentenzahlungen aus Ihrem Vertrag (§ 22 Nummer 1 Satz 3 Buchstabe a Doppelbuchstabe bb EStG)

Sie haben einen flexiblen fondsgebundenen Rentenbezug gewählt? Dann zahlen wir Ihnen die Rente auch aus dem Kapital im Rentenbezugsfonds. Die Gesamrente ist ein sogenannter wiederkehrender Bezug. Wiederkehrende Bezüge sind wie Kapitalzahlungen aus Ihrem Vertrag steuerpflichtig. Dies gilt nur, solange Kapital im Rentenbezugsfonds vorhanden ist. Danach erfüllt die Rente die Voraussetzungen einer lebenslangen Rente.

Sie erhalten eine lebenslange Rente? Diese ist als sonstige Einkünfte nur mit dem Ertragsanteil steuerpflichtig. Dabei bestimmt sich der Ertragsanteil nach Ihrem Alter bei Beginn der Rente. Zahlen wir Ihnen die Rente z. B. ab Vollendung Ihres 67. Lebensjahres, dann sind immer nur 17 % der Rente steuerpflichtig.

Sie haben eine Rentengarantiezeit in Ihrem Vertrag vereinbart? Dann wird bei Tod während der Rentengarantiezeit die Rente an den Hinterbliebenen für den Rest der Rentengarantiezeit weitergezahlt. Dabei wird die Besteuerung mit dem bisherigen Ertragsanteil unverändert fortgeführt. Dies gilt nur, wenn bei Beginn Ihrer Rente die vereinbarte Rentengarantiezeit kürzer ist als Ihre verbleibende durchschnittliche Lebenserwartung.

### II. Erbschaftsteuer

Sie übertragen Ansprüche oder Leistungen aus Ihrem Vertrag auf eine andere Person? Dann zeigen wir dem zuständigen Erbschaftsteuerfinanzamt dies an, da eventuell eine Schenkung vorliegt. Bei Tod des Versicherungsnehmers melden wir dies ebenfalls an das zuständige Finanzamt, da womöglich ein Erwerb von Todes wegen vorliegt. Ob Erbschaftsteuer entsteht, ist von den jeweiligen individuellen Verhältnissen abhängig.

### III. Versicherungsteuer

Beiträge zu Ihrem Vertrag sind in der Regel nach § 4 Absatz 1 Nummer 5 Buchstabe a Versicherungsteuergesetz steuerfrei. Sie haben eine Berufsunfähigkeits-Versicherung abgeschlossen? Dann sind die Beiträge dazu in der Regel nach § 4 Absatz 1 Nummer 5 Buchstabe b Versicherungsteuergesetz steuerfrei. Dies gilt nur, solange die Leistungen bei Berufsunfähigkeit der Versorgung der versicherten Person oder einer ihrer nahen Angehörigen dienen.

### IV. Umsatzsteuer

Beiträge zu und Leistungen aus Ihrem Vertrag sind umsatzsteuerfrei nach § 4 Nummer 10a Umsatzsteuergesetz.

### V. Meldungen und Bescheinigungen

Wir sind verpflichtet, die für den Empfänger als sonstige Einkünfte steuerpflichtige Leistung zu melden. Die Meldung erfolgt an die Zentrale Stelle für Altersvermögen (Deutsche Rentenversicherung Bund).

Wir zahlen Ihnen eine Leistung zum ersten Mal? Dann bescheinigen wir Ihnen die im abgelaufenen Kalenderjahr zugeflossenen Leistungen. Gleiches gilt, wenn sich die auszuzahlende Leistung ändert.



# 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 Beiträgen<sup>1)</sup> und Shiften von Vertragsguthaben<sup>2)</sup>
- ✓ 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?

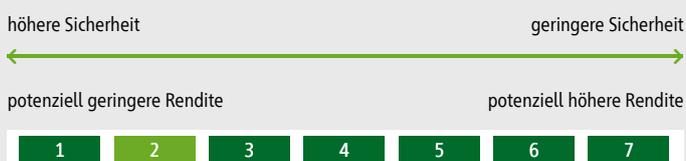
Oder möchten Sie sich entspannt zurücklehnen und in aktiv gemanagte Portfolios, Misch- oder Dachfonds investieren? Die Fondsmanager verfolgen für Sie die Geschehnisse an den weltweiten Kapitalmärkten und schichten entsprechend der Risikolage stetig zwischen Aktien und Anleihen um.

## 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](http://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 <sup>1</sup>	ETF	Morningstar Kategorie	Summe lfd. Kosten	Risiko (SRI) <sup>2</sup>	Morningstar Rating <sup>3</sup>	Morningstar Sustainability Rating <sup>4</sup>
<b>Gemanagte Portfolios / Baskets</b>								
Anlagekonzept Rendite und Stabilität				Sonstige				
ETF-Portfolio Nachhaltigkeit	DE000DWS2823			Sonstige				
HDI Substanz	HG0005WP0016	Artikel 6		Sonstige				
High Constant Portfolio (W)	HG000WS00058	Artikel 6		Sonstige	0,57%	4		
Multi Asset Portfolio (W)	HG000WS00012	Artikel 6		Sonstige	0,63%	3		
Rendite Plus Portfolio Nachhaltigkeit (W)	HG000WS00036	Artikel 8		Sonstige	0,86%	3		
Top Mix Strategie Plus	HG000MF00075	Artikel 6		Sonstige	0,90%	3		
<b>Aktienfonds Asien</b>								
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	★★★	
<b>Aktienfonds Diverse</b>								
LO Funds - Golden Age Syst. Hdg (EUR) PA	LU0161986921	Artikel 8		Aktien sonstige	1,93%	4		
<b>Aktienfonds Emerging Markets</b>								
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	★★★★	
<b>Aktienfonds Europa</b>								
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	IE00BMDPBY65	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 <sup>1</sup>	ETF	Morningstar Kategorie	Summe lfd. Kosten	Risiko (SRI) <sup>2</sup>	Morningstar Rating <sup>3</sup>	Morningstar Sustainability Rating <sup>4</sup>	
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 <sup>1</sup>	ETF	Morningstar Kategorie	Summe lfd. Kosten	Risiko (SRI) <sup>2</sup>	Morningstar Rating <sup>3</sup>	Morningstar Sustainability Rating <sup>4</sup>
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	IE00BKTLJB70	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)	DE000A0NBPN0	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 <sup>1</sup>	ETF	Morningstar Kategorie	Summe lfd. Kosten	Risiko (SRI) <sup>2</sup>	Morningstar Rating <sup>3</sup>	Morningstar Sustainability Rating <sup>4</sup>
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](http://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](http://www.hdi.de/basisinformationsblatt).