

Die Altersvorsorge mit dem hohen IQ.

Intelligent investieren, zeitgemäß vorsorgen.

„IQ“ ist das eindeutige Zeichen für herausragende Investment-Qualität! Es steht für strenge Auswahlkriterien und eine ständige Kontrolle des Fondsangebots. HDI liefert Ihnen stets bedarfsgerechte und aktuelle Vorsorgelösungen.

Eine Fondspalette für höchste Anforderungen.

HDI stellt die Fondsauswahl besonders sorgfältig zusammen. Sie können aus rund 120 Investments namhafter Anbieter die zu Ihnen passende Anlage auswählen – darunter gemanagte Einzelfonds, Portfolios sowie kostengünstige Indexfonds (ETF). Das lohnt sich.

Kriterien, an denen sich die Fonds messen:

- > **Top-Rating:** Mindestens 3 Sterne im Morningstar-Rating oder mindestens C im Scope-Rating bei Neuaufnahmen
- > **Top-Performance:** Attraktive Wertentwicklung auch in turbulenten Zeiten
- > **Top-Anbieter:** Namhafte Fondsgesellschaften mit ausgezeichnetem Renommee
- > **Kontinuität:** Bewertung nach aktuellem Fondsvolumen und regelmäßigen Fondszuflüssen
- > **Diversifikation:** Ausgewogene Fondspalette mit allen Fondskategorien
- > **Qualität:** Die Einhaltung der Kriterien wird jährlich überprüft.

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.

Die als nachhaltig gekennzeichneten Fonds bzw. als „nachhaltige Fonds“ bezeichneten Anlagen berücksichtigen mindestens eine Ihrer möglichen Nachhaltigkeitspräferenzen, d. h. enthalten (a) zu einem Mindestanteil von 10 % ökologisch nachhaltige Anlagen im Sinne der Taxonomieverordnung und/oder (b) zu einem Mindestanteil von 10 % Anlagen, die zu ökologischen und/oder sozialen Zielen im Sinne der Transparenzverordnung beitragen und/oder (c) berücksichtigen bestimmte nachteilige Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren. Die entsprechenden Fonds enthalten somit nicht zu 100 % nachhaltige Investitionen.

Aber auch HDI ist auf einem guten Weg: Unser Mutterkonzern Talanx hat in diesem Jahr einen eindrucksvollen Nachhaltigkeitsbericht vorgelegt. So hat Talanx komplett klimaneutral gewirtschaftet und die Principles for Responsible Investment der UN unterzeichnet. Und selbst das Sicherungsvermögen unterliegt bei Talanx einem Nachhaltigkeits-Screening. Erfahren Sie dazu mehr unter www.talanx.com in der Rubrik Nachhaltigkeit.

Investments mit individuellem Freiraum.

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

- Switchen von Beiträgen¹⁾ und Shiften von Vertragsguthaben²⁾ – bis zu 24 Mal im Jahr kostenlos
- kein Ausgabeaufschlag
- innerhalb der Fondspolice bis zu 20 Fonds gleichzeitig besparen

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.

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?

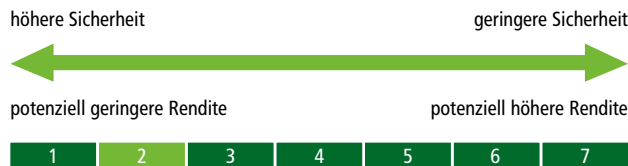
Oder möchten Sie sich entspannt zurücklehnen und in aktiv gemanagte Portfolios, Misch- oder Dachfonds investieren? Die Fondsmanager verfolgen für Sie die Geschehnisse an den weltweiten Kapitalmärkten und schichten entsprechend der Risikolage stetig zwischen Aktien und Anleihen um. Mit anderen Worten: Diese Portfolios sind Allrounder-Lösungen und „Sorglos-Pakete“ für Ihre gesamte Ansparphase.

Die SRRI-Klassifizierung einer Investmentstrategie.

Investmentfonds und Portfolios werden in SRRI-Klassen eingeteilt. Der SRRI (Synthetic Risk and Reward Indicator) ist eine Kennzahl, die auf einer einheitlich für alle Kapitalverwaltungsgesellschaften vorgeschriebenen Volatilitäts-Berechnungsformel basiert. Diese berücksichtigt grundsätzlich die durchschnittliche Schwankungsbreite der vergangenen fünf Jahre und mündet in einer von sieben Kennzahlen.

Darstellung des SRRI in einer Punkteskala

Beispiel SRRI 2:



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

Wichtige Entscheidungsgrundlagen für Ihre Fondsauswahl sind die Bestimmung Ihres persönlichen Sicherheitsbedürfnisses, unsere Factsheets und vielleicht weitere Präferenzen, beispielsweise 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.

Die Fondsliste ist für die folgenden Tarife gültig:

- CleverInvest Privatrente (keine Wertsicherungsfonds)
- CleverInvest Basisrente (keine Wertsicherungsfonds)
- TwoTrust Vario Privatrente
- SafelInvest (nur Wertsicherungsfonds)

Investmentfonds für fondsgebundene HDI Versicherungen

Fondsname	ISIN ⁴⁾	ESG	Artikel gem. Transparenzverordnung	ETF	Anlageschwerpunkt	SRR1	Lfd. Kosten ⁵⁾	Instituti-onelle An-teilsklasse	Morningstar-Rating	Fact-sheet
Aktienfonds Deutschland										
DWS Concept Platow LC	LU1865032954		Artikel 6		große, kleine und mittlere Unternehmen	6	1,58 %		★★★★★	
DWS Deutschland	DE0008490962		Artikel 8		große, kleine und mittlere Unternehmen	6	1,40 %		★★★	
iShares Core DAX® UCITS ETF	DE0005933931		Artikel 6	X	Nachbildung des deutschen Aktienindex DAX	6	0,16 %		★★★	
Aktienfonds Europa										
Amundi Index Solutions - Amundi Prime Eurozone UCITS ETF DR	LU1931974429		Artikel 6	X	Nachbildung Solactive Euro 50 Index	6	0,05 %		–	
Comgest Growth Europe Acc	IE0004766675		Artikel 8		langfristiges Wachstum durch Auswahl hochwertiger Unternehmen	6	1,56 %		★★★★★	
Dimensional European Small Companies Fund	IE0032769055		Artikel 6		Anlage in vielversprechende kleine europäische Unternehmen	6	0,54 %	X	★★★	
Fidelity Funds - European Growth Fund A-DIST-EUR	LU0048578792		Artikel 8		zielgerichtete Einzelwertauswahl	6	1,89 %		★★★	
Franklin STOXX Europe 600 Paris Aligned Climate UCITS ETF	IE00BMDPBY65	X	Artikel 9	X	Nachbildung des STOXX® Europe 600 Paris-Aligned Benchmark Index	6	0,15 %		–	
HSBC SRI Euroland Equity A	FR0000437113	X	Artikel 8		nachhaltige europäische Unternehmen mit finanzieller Qualität	6	1,55 %		★★★	
iShares Core MSCI Europe ETF	IE00B4K48X80		Artikel 6	X	Nachbildung des MSCI Europe Index	6	0,12 %		–	
iShares FTSE 100 ETF	IE00B53HP851		Artikel 6	X	Nachbildung des FTSE 100 Index	6	0,07 %		★★★	
iShares MSCI Europe SRI UCITS ETF	IE00B52VJ196	X	Artikel 8	X	Nachbildung des Dow Jones Sustainability Europe Index ex Alcohol, Tobacco, Gambling, Armaments & Firearms and Adult Entertainment	6	0,20 %		★★★★★	
Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Momentum RZ T	AT0000A1U7L1	X	Artikel 8		wachstumsorientierter, nachhaltiger Aktienfonds	6	0,96 %	X	★★★★★	
Threadneedle (Lux) - European Select	LU1868839181		Artikel 8		zielgerichtete Einzelwertauswahl	6	1,65 %		★★★★★	
Threadneedle (Lux) - European Smaller Companies	LU1864952335		Artikel 8		kleinere europäische Unternehmen	6	1,72 %		★★★★★	
UBS ETF - MSCI EMU Socially Responsible UCITS ETF	LU0629460675	X	Artikel 8	X	Nachbildung MSCI Europe & Middle East Socially Responsible Index	6	0,22 %		★★★★★	
x-trackers Euro STOXX 50 UCITS ETF	LU0380865021		Artikel 6	X	Nachbildung Aktienindex EURO STOXX 50	6	0,09 %		★★★★★	
Aktienfonds Nordamerika										
Amundi Index Solutions – Amundi Prime USA UCITS ETF DR	LU1931974858		Artikel 6	X	Nachbildung Solactive GBS United States Large & Mid Cap Index	6	0,05 %		–	
Brown Advisory US Sustainable Growth Fund USD Class B	IE00BF1T6T10	X	Artikel 8		große amerikanische Unternehmen mit nachhaltigem Geschäftsmodell	6	0,89 %	X	★★★★★	
Fidelity Funds - America Fund A-DIST-USD	LU0048573561		Artikel 8		amerikanische Aktien, aktive Titelauswahl	6	1,89 %		★★★	
Franklin S&P 500 Paris Aligned Climate UCITS ETF	IE00BMDPBZ72	X	Artikel 9	X	Nachbildung des S&P 500 Paris-Aligned Climate Index	6	0,07 %		–	
iShares Core S&P 500 UCITS ETF	IE00B5BMR087		Artikel 6	X	Nachbildung des amerikanischen Aktienindex S&P 500	6	0,07 %		★★★★★	
UBS ETF - MSCI USA Socially Responsible UCITS ETF	LU0629460089	X	Artikel 8	X	Nachbildung MSCI USA Socially Responsible Index	6	0,22 %		★★★★★	
Aktienfonds Asien										
Franklin FTSE China UCITS ETF	IE00BHZRR147		Artikel 6	X	ETF, mittlere und große chinesische Unternehmen	6	0,19 %		–	
Franklin FTSE India UCITS ETF	IE00BHZRQZ17		Artikel 6	X	ETF, mittlere und große indische Unternehmen	6	0,19 %		–	
iShares Core MSCI Pac ex-Jpn ETF USD Acc (EUR)	IE00B52MJY50		Artikel 6	X	Unternehmen aus der Pazifikregion ohne Japan	6	0,20 %		★★★	
UBS ETF – MSCI Pacific Socially Responsible UCITS ETF	LU0629460832	X	Artikel 8	X	Nachbildung MSCI Pacific Socially Responsible Index	6	0,40 %		★★★	

4) ISIN = International Securities Identification Number. Die ISIN ermöglicht eine eindeutige internationale Identifikation von Wertpapieren und Fonds.

5) Die laufenden Kosten sind in der EU-Fonds-Richtlinie UCITS IV definiert und europaweit einheitlich genormt. Sie beinhalten sämtliche im Jahresverlauf vom Fondsvermögen getragene Kosten. Ausgenommen sind die Kosten der Transaktionen. Bei Dachfonds und bei HDI Portfolios enthalten sie auch die Kosten der Zielfonds.

6) Fonds nicht in der HDI CleverInvest Basisrente auswählbar.

Fondsname	ISIN ⁴⁾	ESG	Artikel gem. Transparenzverordnung	ETF	Anlageschwerpunkt	SRR1	Lfd. Kosten ⁵⁾	Instituti-onelle An-teilsklasse	Morningstar-Rating	Fact-sheet
Amundi MSCI Pac ex Jpn SRI ETF	LU1602144906	X	Artikel 9	X	Nachbildung des des MSCI Pacific ex Japan SRI Filtered ex Fossil Fuels Index	6	0,45 %		★★	
Comgest Growth Japan I	IE00BZ0RSN48		Artikel 8		professionelles Investment in japanische Firmen	6	0,90 %	X	★★★★★	
DWS ESG Top Asien	DE0009769760	X	Artikel 8		50 große Unternehmen	6	1,45 %		★★★★★	
Fidelity Funds – Greater China Fund A-DIST-USD	LU0048580855		Artikel 8		mindestens 70 % in Aktien aus China, Hongkong und Taiwan	6	1,93 %		★★★★★	
Invesco Funds SICAV – Invesco Asia Consumer Demand Fund Z Acc USD	LU0955860589		Artikel 8		Aktien asiatischer Unternehmen ohne Japan	6	1,15 %	X	★★★	
JPMorgan Funds – Pacific Equity Fund A (dist) – USD	LU0052474979		Artikel 8		Einzelwertauswahl pazifischer Raum	6	1,75 %		★★★★★	

Aktienfonds Global

Amundi Funds Global Ecology ESG – A EUR C ⁶⁾	LU1883318740	X	Artikel 9		Unternehmen für Umwelttechnologie weltweit	6	2,05 %		★★★	
Amundi Index Solutions – Amundi Prime Global UCITS ETF DR	LU1931974692		Artikel 6	X	Nachbildung Solactive GBS Developed Markets Large & Mid Cap USD Index	6	0,05 %		★★★★★	
Amundi MSCI World Climate Paris Aligned Pab ETF	LU2182388400	X	Artikel 9	X	Nachbildung MSCI des World Climate Change Paris Aligned Select Index	6	0,25 %		–	
DWS Akkumula TFC	DE000DWS2L90		Artikel 9		große und mittlere Unternehmen weltweit	5	0,80 %	X	★★★★★	
DWS Global Value SC	LU1057898238		Artikel 8		günstig bewertete weltweite Aktien mit langfristigem Nachholpotenzial	6	0,85 %	X	★★★★★	
DWS Top Dividende TFC	DE000DWS18Q3		Artikel 8		dividendenstarke Aktien in- und ausländischer Unternehmen	5	0,80 %	X	★★★	
Dimensional Global Core Equity Fund EUR Acc	IE00B2PC0260		Artikel 6		Value und kleinere Unternehmen weltweit	6	0,26 %	X	★★★★★	
Dimensional Global Small Companies Fund EUR Acc	IE00B67WB637		Artikel 6		kleinere Unternehmen weltweit	6	0,43 %	X	★★★	
iShares Core MSCI World UCITS ETF	IE00B4L5Y983		Artikel 6	X	Nachbildung Aktienindex MSCI World	6	0,20 %		★★★★★	
iShares MSCI World Quality Dividend UCITS ETF	IE00BYHYSQ67		Artikel 8	X	Nachbildung des MSCI World Quality Dividend UCITS	6	0,38 %		★★★	
JSS Sustainable Equity - Global Thematic P	LU0229773345	X	Artikel 8		Unternehmen weltweit, die umweltbezogene, soziale und die Unternehmensführung betreffende Aspekte berücksichtigen	6	2,02 %		★★★	
Morgan Stanley Investment Funds – Global Brands Fund A	LU0119620416		Artikel 8		Unternehmen bekannter Marken aus Industrienationen	5	1,64 %		★★★★★	
Nordea 1 – Global Climate and Environment Fund AP EUR	LU0994683356	X	Artikel 9		Unternehmen mit Innovationskraft zur Lösung ökologischer Probleme	6	1,79 %		★★★★★	
ÖkoWorld ÖkoVision® Classic T ⁶⁾	LU1727504356	X	Artikel 9		strenge ESG-Kriterien, vorwiegend Aktien weltweit	5	1,90 %	X	★★★	
Schroder ISF Global Sustainable Growth A Accumulation USD	LU0557290698	X	Artikel 8		globale Aktienauswahl nach Governance-, Sozial- und Umweltkriterien	5	1,65 %		★★★★★	
terrAssisi Aktien I AMI I (a)	DE000A2DVTE6	X	Artikel 8		wertorientierte Anlage nach Vorbild des Franziskanerordens	5	0,67 %	X	★★★★★	
UBS ETF – MSCI World Socially Responsible UCITS ETF (USD) A-dis (EUR)	LU0629459743	X	Artikel 8	X	Nachbildung MSCI World Socially Responsible	6	0,22 %		★★★★★	

Aktienfonds Emerging Markets

Comgest Growth Emerging Markets EUR I Acc	IE00B4VRKF23		Artikel 8		Anlage in Wachstumsunternehmen von Schwellenländern	6	1,06 %	X	★★	
iShares Core MSCI Emerging Markets IMI UCITS ETF	IE00BKM4GZ66		Artikel 6	X	Schwellenländer-Aktienindex MSCI Emerging Markets	6	0,18 %		★★★★★	
iShares MSCI EM SRI UCITS ETF	IE00BYVJRP78	X	Artikel 8	X	Nachbildung des MSCI EM SRI Select Reduced Fossil Fuel Index	6	0,25 %		★★★★★	
Nordea 1 – Emerging Stars Equity Fund BI EUR	LU0602539271	X	Artikel 8		Wachstumsunternehmen von Schwellenländern mit ESG-Standards	6	0,96 %	X	★★★★★	

4) ISIN = International Securities Identification Number. Die ISIN ermöglicht eine eindeutige internationale Identifikation von Wertpapieren und Fonds.

5) Die laufenden Kosten sind in der EU-Fonds-Richtlinie UCITS IV definiert und europaweit einheitlich genormt. Sie beinhalten sämtliche im Jahresverlauf vom Fondsvermögen getragene Kosten. Ausgenommen sind die Kosten der Transaktionen. Bei Dachfonds und bei HDI Portfolios enthalten sie auch die Kosten der Zielfonds.

6) Fonds nicht in der HDI CleverInvest Basisrente auswählbar.

Fondsname	ISIN ⁴⁾	ESG	Artikel gem. Transparenzverordnung	ETF	Anlageschwerpunkt	SRR1	Lfd. Kosten ⁵⁾	Instituti-onelle Anteilsklasse	Morningstar-Rating	Fact-sheet
Aktienfonds Themen / Rohstoffe										
Ampega Diversity Plus Aktienfonds P(a)	DE000A12BRD6	X	Artikel 8		Unternehmen mit hohem Führungsanteil von Frauen und einer möglichst breiten Vielfalt der Belegschaft	6	1,11 %		–	
BlackRock Global Funds – Sustainable Energy Fund A2 USD	LU0124384867	X	Artikel 9		weltweite Aktien aus dem New-Energy-Bereich	6	1,99 %		★★★★	
BlackRock Global Funds – World Healthscience Fund A2	LU0171307068		Artikel 6		weltweite Unternehmen: Medizintechnologie und Versorgung	6	1,81 %		★★★★	
BlackRock Global Funds - World Mining Fund A2	LU0075056555		Artikel 6		Aktienwerte von Bergbau- und Metallgesellschaften	7	2,06 %		★★★	
BNP Paribas Funds Aqua Privilege Capitalisation	LU1165135879	X	Artikel 9		Aktien weltweit im Wassersektor	6	1,16 %	X	★★★★	
DWS Invest Global Agribusiness TFC	LU1663901848		Artikel 8		Aktien in der Agrarindustrie	6	0,88 %	X	★★★★	
Franklin Innovation Fund W(acc) USD	LU2063273168		Artikel 8		Unternehmen mit innovativen Technologien	6	0,90 %	X	–	
HANSAgold USD-Klasse A	DE000A0NEKK1		Artikel 6		Preisnachbildung Gold und weitere Edelmetalle	5	0,90 %		–	
iShares Global Clean Energy UCITS ETF USD (Dist)	IE00B1XNHC34	X	Artikel 9	X	Wertentwicklung der 30 größten Unternehmen im sauberen Energiesektor	6	0,65 %		★★★	
iShares S&P 500 Information Technology Sector UCITS ETF USD (Acc)	IE00B3WJKG14		Artikel 6	X	Nachbildung des S&P 500 Information Technology Sectors	6	0,15 %		★★★★★	
iShares Healthcare Innovation UCITS ETF USD (Acc)	IE00BYZK4776		Artikel 8	X	ETF, innovativer Gesundheitssektor global	6	0,40 %		★★★★	
iShares Developed Markets Property Yield UCITS ETF USD (Dist) (EUR)	IE00B1FZS350		Artikel 6	X	ETF auf Index globaler Immobilienaktien	6	0,59 %		★★★	
iShares Global Infrastructure UCITS ETF USD (Dist) (EUR)	IE00B1FZS467		Artikel 8	X	Infrastrukturunternehmen weltweit	6	0,65 %		★★★★	
iShares Listed Private Equity UCITS ETF	IE00B1TXHL60		Artikel 6	X	Nachbildung des S&P Listed Private Equity Index	7	0,75 %		★★★	
iShares NASDAQ 100 UCITS ETF B	IE00B53S2B19		Artikel 6	X	Unternehmen, die am NASDAQ Stock Market notiert sind	6	0,33 %		★★★★★	
Lombard Odier Funds Golden Age	LU0161986921		Artikel 8		Unternehmen mit Angeboten für die alternde Bevölkerung weltweit	6	1,88 %		–	
MEDICAL BioHealth EUR E Inc	LU1783158469		Artikel 8		Biotechnologie, Medizintechnik, Gesundheitswesen, Pharmazie	6	0,95 %	X	★★★★	
M&G (Lux) Global Listed Infrastructure Fund C EUR Acc	LU1665237969		Artikel 8		Infrastrukturunternehmen weltweit	6	1,01 %	X	★★★★	
M&G (Lux) Global Themes Fund A EUR Acc	LU1670628491		Artikel 8		Unternehmen weltweit, die vom Strukturwandel (Demografie, Technologie) profitieren	5	1,98 %		–	
M&G (Lux) Positive Impact Fund C EUR Acc	LU1854107577	X	Artikel 9		Impact ESG weltweit, Aktien	5	0,96 %	X	★★★★	
Pictet - Global Megatrend Selection-I EUR	LU0386875149		Artikel 9		Titel, die von weltweiten Megatrends profitieren	6	1,11 %	X	★★★★★	
Tresides Commodity One A (a)	DE000A1W1MH5		Artikel 6		Rohstofffonds, verschiedene Rohstoffe bis auf Grundnahrungsmittel	6	0,88 %	X	–	
Fidelity Funds - Global Technology Fund Y	LU0936579340		Artikel 8		Unternehmen, die technische Innovationen vorantreiben	6	1,04 %	X	★★★★★	

Mischfonds

Flossbach von Storch – Multi Asset – Defensive I	LU0323577840		Artikel 8		globaler defensiver Mischfonds, Value	4	0,84 %	X	★★★★	
Flossbach von Storch – Multi Asset – Balanced I	LU0323578061		Artikel 8		globaler ausgewogener Mischfonds	4	0,83 %	X	★★★★	
Flossbach von Storch – Multi Asset – Growth I	LU0323578228		Artikel 8		globaler wachstumsorientierter Mischfonds, Value	4	0,88 %	X	★★★★	
Flossbach von Storch – Multiple Opportunities I ⁶⁾	LU0945408952		Artikel 8		weltweite Investition in unterschiedliche Wertanlagen	4	0,88 %	X	★★★★★	
MFS Meridian Funds – Prudent Capital Fund W1 USD	LU1442549538		Artikel 8		globaler ausgewogener Mischfonds auf US-Dollar-Basis	3	0,92 %	X	★★★	
ÖkoWorld Rock 'n' Roll Fonds C Acc ⁶⁾	LU0380798750	X	Artikel 9		globaler wachstumsorientierter Mischfonds, strenge ethisch-ökologische Kriterien	5	2,38 %		★★★★★	
Swisscanto (LU) Portfolio Fund Sustainable Balanced (EUR) AA	LU0208341965	X	Artikel 9		ausgewogener nachhaltiger Mischfonds weltweit	4	1,51 %		★★★★★	
TBF GLOBAL INCOME EUR I	DE0009781997		Artikel 8		globaler defensiver Mischfonds	4	1,17 %	X	★★★	

4) ISIN = International Securities Identification Number. Die ISIN ermöglicht eine eindeutige internationale Identifikation von Wertpapieren und Fonds.

5) Die laufenden Kosten sind in der EU-Fonds-Richtlinie UCITS IV definiert und europaweit einheitlich genormt. Sie beinhalten sämtliche im Jahresverlauf vom Fondsvermögen getragene Kosten. Ausgenommen sind die Kosten der Transaktionen. Bei Dachfonds und bei HDI Portfolios enthalten sie auch die Kosten der Zielfonds.

6) Fonds nicht in der HDI CleverInvest Basisrente auswählbar.

Fondsname	ISIN ⁴⁾	ESG	Artikel gem. Transparenzverordnung	ETF	Anlageschwerpunkt	SRR1	Lfd. Kosten ⁵⁾	Instituti-onelle An-teilsklasse	Morningstar-Rating	Fact-sheet
AB – Emerging Markets Multi-Asset Portfolio A Acc	LU0633140644		Artikel 8		dynamischer Mischfonds	5	1,86 %		★★★★★	
Acatis – Gané Value Event Fonds UI A ⁶⁾	DE000A0X7541		Artikel 8		werthaltige Aktien und Anleihen, weltweite Risikostreuung	5	1,78 %		★★★★★	
C-Quadrat ARTS Total Return ESG IH	AT0000A2RXC8	X	Artikel 8		dynamisches Kapitalwachstum bei mindestens 51 % ESG-Anteil	6	1,40 %	X	–	
Dimensional World Allocation 60/40 Fund	IE00B9MCSR88		Artikel 6		langfristige Rendite durch breite Streuung in Aktien und festverzinsliche Wertpapiere	5	0,35 %	X	–	
DJE – Zins & Dividende XP (EUR)	LU0553171439		Artikel 8		stetige Erträge aus Anleihen sowie divi-denden- und substanzstarken Aktien	4	0,88 %	X	★★★★★	
Kapital Plus	DE0008476250		Artikel 8		Euro-Anleihen guter Bonität und europäische Aktienfonds	4	1,15 %		★★★★★	
Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix A	AT0000859517	X	Artikel 8		moderates Kapitalwachstum, Einzelwerte gemäß ESG-Kriterien	4	1,39 %		★★★★★	
Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Solide RZ T	AT0000A1TMK2	X	Artikel 8		globaler defensiver Mischfonds mit ESG-Ausrichtung	3	0,63 %	X	★★★★★	
Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Wachstum (RZ) A	AT0000A2CMN0	X	Artikel 8		globaler aktienlastiger Mischfonds mit ESG-Ausrichtung	5	1,05 %	X	–	
Seilern Global Trust A	AT0000934583		Artikel 6		dividendenorientierter globaler Mischfonds	5	1,77 %		★★★★★	

Dachfonds

Ampega ISP Dynamik	DE000A0NBPM2		Artikel 6		dynamische risikoadjustierte Investition über alle Assetklassen hinweg	5	1,32 %		★★★	
Ampega ISP Komfort	DE000A0NBPL4		Artikel 6		defensive risikoadjustierte Investition über alle Assetklassen hinweg	3	1,10 %		★★★★★	
Ampega ISP Sprint	DE000A0NBPN0		Artikel 6		offensive risikoadjustierte Investition über alle Assetklassen hinweg	6	1,35 %		★★★	
BlackRock Managed Index Portfolios Defensive D5	LU1191062576		Artikel 6		Anlage in Indexfonds mit avisiertes 5-Jahre-Volatilität zwischen 2 % und 5 %	4	0,52 %		★★★	
BlackRock Managed Index Portfolios Growth D5	LU1191063541		Artikel 6		Anlage in Indexfonds mit avisiertes 5-Jahre-Volatilität zwischen 10 % und 15 %	5	0,52 %		★★★★★	
BlackRock Managed Index Portfolios Moderate D5	LU1191063038		Artikel 6		Anlage in Indexfonds mit avisiertes 5-Jahre-Volatilität zwischen 5 % und 10 %	4	0,50 %		★★★★★	

Rentenfonds

Ampega Rendite Rentenfonds	DE0008481052		Artikel 8		Euro-Rentenfonds, mittleres Laufzeitsegment	3	0,66 %		★★★★★	
Ampega Reserve Rentenfonds	DE0008481144		Artikel 8		Euro-Rentenfonds, Kurzläufer	2	0,46 %		★★★★★	
Ampega Unternehmensanleihenfonds	DE0008481078		Artikel 8		Unternehmensanleihen mit Schwerpunkt Europa	3	0,82 %		★★★	
Dimensional Euro Inflation Linked Intermediate Duration Fixed Income Fund EUR Acc	IE00B3N38C44		Artikel 6		inflationsgesicherte europäische Anleihen	4	0,22 %	X	★★★★★	
DWS Invest Euro High Yield Corporates LD	LU0616839766		Artikel 8		hochverzinsliche Euro-Unternehmensanleihen	4	1,17 %	X	★★★★★	
Flossbach von Storch – Bond Opportunities EUR I	LU0399027886		Artikel 8		risikodiversifizierte Anleihen weltweit	3	0,49 %	X	★★★★★	
iShares Core Euro Corporate Bond UCITS ETF	IE00B3F81R35		Artikel 6	X	Nachbildung Barclays Capital Euro Corporate Bond Index, auf Euro lautende Unternehmensanleihen	3	0,20 %		★★★	
iShares Core Euro Government Bond UCITS ETF	IE00B4WXJJ64		Artikel 6	X	Nachbildung Barclays Capital Euro Treasury Bond Index, europäische Staatsanleihen	3	0,09 %		★★★★★	
KEPLER Ethik Rentenfonds IT (T)	AT0000A1A1F0	X	Artikel 8		globaler Rentenfonds mit ökologischer und sozialer Ausrichtung	3	0,45 %	X	★★★★★	
Legg Mason Western Asset US Core Bond Fund Class X Acc. USD	IE00BZ56YZ02		Artikel 6		globale besser bewertete Anleihen, die in US Dollar begeben werden	3	0,73 %	X	★★★★★	
Nordea 1 - Emerging Market Bond Fund BP EUR	LU0772926084		Artikel 6		hauptsächlich Anleihen aus Schwellen-ländern in harten Währungen	4	1,31 %		★★★	
Raiffeisen-GreenBonds (I) T	AT0000A1FV69	X	Artikel 9		Impact ESG weltweit, Renten	3	0,41 %	X	★★★	
Schroder International Selection Fund Global Convertible Bond C Acc EUR Hedged	LU0352097942		Artikel 6		Wandelanleihen weltweit	4	0,97 %	X	★★★★★	
UBS ETF – Bloomberg Barclays MSCI Euro Area Liquid Corporates Sustainable UCITS ETF	LU1484799769	X	Artikel 8	X	europäische Unternehmensanleihen	3	0,20 %		★★★★★	
Xtrackers EUR Corporate Green Bond UCITS ETF 1C	IE000MCFVK47	X	Artikel 9	X	Investment-Grade Euro Unternehmensanleihen, um Projekte mit direktem Umwelt-nutzen zu finanzieren	3	2,02 %		–	

4) ISIN = International Securities Identification Number. Die ISIN ermöglicht eine eindeutige internationale Identifikation von Wertpapieren und Fonds.

5) Die laufenden Kosten sind in der EU-Fonds-Richtlinie UCITS IV definiert und europaweit einheitlich genormt. Sie beinhalten sämtliche im Jahresverlauf vom Fondsvermögen getragene Kosten. Ausgenommen sind die Kosten der Transaktionen. Bei Dachfonds und bei HDI Portfolios enthalten sie auch die Kosten der Zielfonds.

6) Fonds nicht in der HDI CleverInvest Basisrente auswählbar.

Fondsname	ISIN ⁴⁾	ESG	Artikel gem. Transparenz-ETF-Verordnung	Anlageschwerpunkt	SRRI	Lfd. Kosten ⁵⁾	Institutionelle Anteilsklasse	Fact-sheet
-----------	--------------------	-----	---	-------------------	------	---------------------------	-------------------------------	------------

Geldmarktfonds

ODDO BHF Money Market CR-EUR	DE0009770206		Artikel 6	Geldmarktfonds, jederzeitige Liquidität	1	0,15 %		
------------------------------	--------------	--	-----------	---	---	--------	--	--

HDI Portfolios

Portfolio-Name	ISIN ⁴⁾	ESG	Artikel gem. Transparenz-Verordnung	Value at Risk (VaR)	Anlageschwerpunkt	SRRI	Lfd. Kosten ⁵⁾	Erwartungsrendite	Fact-sheet
Top-Mix-Strategie – Plus	HG000MF00075		Artikel 6	–	Wachstumsorientierte Gesamtstruktur mit in der Regel 67 % Aktien, 23 % Renten und 10 % Immobilien. Zu Beginn eines jeden Kalenderjahrs werden die durch Kursveränderungen hervorgerufenen Gewichtsverschiebungen der Anlageklassen durch Umschichtungen auf das Ausgangsverhältnis zurückgeführt (Rebalancing). Dadurch erfolgt die Wiederherstellung der ursprünglichen Anlagestrategie, bei gleichzeitiger Realisierung von Kursgewinnen.	5	0,91 %	–	
Investment-Stabilitäts-Paket Smart	HG000MF00013		Artikel 6	2 %	Werterhalt durch konservativ ausgerichtete Anlage, vor allem in Geldmarktfonds, Kurzläufer-Rentenfonds und Total-Return-Strategien, Einsatz des ISPs für HDI CleverInvest im Start- und Ablaufmanagement	2	0,77 %	0,0–1,1 %	
ETF-Portfolio Nachhaltigkeit	DE000DWS28Z3	X	Artikel 8	–	Multi Asset Strategie, bei der ein ETF-Anteil von mindestens 75 % angestrebt wird. Dieser Fonds kann nur als Rentenbezugsfonds beim flexiblen fondsgebundenen Rentenbezug ausgewählt werden.	–	0,47 %	–	
Anlagekonzept Rendite und Stabilität	HG000REN0011		Artikel 8	–	Globaler Aktienfonds mit dynamisch begrenzten Marktrisiken. Dieser Fonds kann nur als Rentenbezugsfonds beim flexiblen fondsgebundenen Rentenbezug ausgewählt werden.	–	0,25 %	–	

Wertsicherungsfonds für das Wertsicherungsguthaben und die freie Fondsanlage

Portfolio-Name	Anlageschwerpunkt	SRRI	Lfd. Kosten ⁵⁾	Fact-sheet
High Constant Portfolio	Anlageziel des Wertsicherungsportfolios High Constant Portfolio ist die Erzielung einer angemessenen Rendite bei gleichzeitiger Begrenzung des Risikos, beispielsweise durch eine Investition in Fonds, die einer Volatilitätskontrolle unterliegen.	5	0,45 %	–
Multi Asset Portfolio	Je nach Situation an den Kapitalmärkten wird in unterschiedliche Anlageklassen, wie z. B. Aktien, Renten oder Rohstoffe investiert.	4	0,58 %	–
Rendite Plus Portfolio Nachhaltigkeit	Angestrebt wird eine möglichst hohe Investition in Aktien mit Schwerpunkt auf Nachhaltigkeit unter Berücksichtigung der ESG-Kriterien.	4	0,77 %	–

Nachhaltigkeitsdaten zu unseren nachhaltigen Fonds⁷⁾

Fondsname	ISIN ⁴⁾	nachhaltige Anlagen berücksichtigt	Mindestanteil nach		Principal Adverse Impact (PAI)				
			Taxonomie	Offenlegungsverordnung	Treibhausgasemissionen	Biodiversität	Wasser	Abfall	Soziales und Arbeitnehmerfragen
Amega Diversity Plus Aktienfonds P(a)	DE000A12BRD6	✓		5 %	✓	✓	✓	✓	✓
Amundi Funds Global EcologyESG – A EUR C	LU1883318740	✓		24 %	✓	✓	✓	✓	✓
Amundi Index MSCI Pacific ex Japan SRI – UCITS ETF DR - EUR (C)	LU1602144906	✓		5 %	✓	✓	✓	✓	✓
Amundi Index Solutions – Amundi MSCI World Climate Paris Aligned Pab ETF DR USD (C)	LU2182388400	✓		5 %	✓	✓	✓	✓	✓
BlackRock Global Funds – New Energy Fund A2	LU0124384867	✓		80 %	✓	✓	✓	✓	✓
BNP Paribas Funds Aqua Privilege Capitalisation	LU1165135879	✓	2 %	75 %	✓	✓	✓	✓	✓
Brown Advisory US Sustainable Growth Fund B	IE00BF1T6T10	✓		80 %	✓	✓	✓	✓	✓

4) ISIN = International Securities Identification Number. Die ISIN ermöglicht eine eindeutige internationale Identifikation von Wertpapieren und Fonds.

5) Die laufenden Kosten sind in der EU-Fonds-Richtlinie UCITS IV definiert und europaweit einheitlich genormt. Sie beinhalten sämtliche im Jahresverlauf vom Fondsvermögen getragene Kosten. Ausgenommen sind die Kosten der Transaktionen. Bei Dachfonds und bei HDI Portfolios enthalten sie auch die Kosten der Zielfonds.

7) Detailinformationen (Mindestanteile und PAI) nur sofern zum Erstellungszeitpunkt verfügbar.

Name	ISIN ⁴⁾	nachhaltige Anlagen berücksichtigt	Mindestanteil nach		Principal Adverse Impact (PAI)				
			Taxonomie	Offenlegungsverordnung	Treibhausgasemissionen	Biodiversität	Wasser	Abfall	Soziales und Arbeitnehmerfragen
C-Quadrat ARTS Total Return ESG IH	AT0000A2RXC8	✓							
DWS ESG Top Asien LC	DE0009769760	✓		3 %	✓		✓		✓
Fidelity Funds – European Growth Fund A-DIST-EUR	LU0048578792	✓		20 %	✓		✓	✓	✓
Franklin S&P 500 Paris Aligned Climate UCITS ETF	IE00BMDPB272	✓		5 %	✓				✓
Franklin STOXX Europe 600 Paris Aligned Climate UCITS ETF	IE00BMDPBY65	✓		5 %	✓				✓
HSBC SRI Euroland Equity A	FR0000437113	✓		10 %	✓				✓
iShares Global Clean Energy UCITS ETF USD (Dist)	IE00B1XNHC34	✓		90 %	✓	✓	✓	✓	✓
iShares MSCI EM SRI UCITS ETF USD (Acc)	IE00BYVJRP78	✓		5 %	✓	✓	✓	✓	✓
iShares MSCI Europe SRI UCITS ETF EUR (Acc)	IE00B52VJ196	✓		10 %	✓	✓	✓	✓	✓
JSS Sustainable Equity - Global Thematic P	LU0229773345	✓			✓	✓	✓	✓	✓
Kapital Plus A EUR	DE0008476250	✓	0,1 %	1,5 %	✓	✓	✓	✓	✓
KEPLER Ethik Rentenfonds IT (T)	AT0000A1A1F0	✓		10 %	✓	✓	✓	✓	✓
M&G Positive Impact	LU1854107577	✓		70 %	✓	✓	✓	✓	✓
Nordea 1 – Emerging Stars Equity Fund	LU0602539271	✓		50 %	✓	✓	✓	✓	✓
Nordea 1 – Global Climate and Environment Fund AP EUR	LU0994683356	✓	2 %	85 %	✓	✓	✓	✓	✓
ÖkoWorld ÖkoVision® Classic T	LU1727504356	✓	21 %	100 %	✓	✓	✓	✓	✓
ÖkoWorld Rock 'n' Roll Fonds C Acc	LU0380798750	✓	21 %	100 %	✓	✓	✓	✓	✓
Pictet-Global Megatrend Selection I EUR	LU0386875149	✓	7,5 %	30 %	✓				✓
Raiffeisen-GreenBonds (I) T	AT0000A1FV69	✓		90 %	✓	✓	✓	✓	✓
Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix A	AT0000859517	✓			✓	✓	✓	✓	✓
Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Momentum (RZ) T	AT0000A1U7L1	✓			✓	✓	✓	✓	✓
Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Solide RZ T	AT0000A1TMK2	✓			✓	✓	✓	✓	✓
Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Wachstum (RZ) A	AT0000A2CMN0	✓			✓	✓	✓	✓	✓
Schroder International Selection Fund Global Sustainable Growth A Accumulation USD	LU0557290698	✓			✓	✓	✓	✓	✓
Swisscanto PF Sustain.Balanced	LU0208341965	✓			✓	✓	✓	✓	✓
terrAssisi Aktien I AMI I (a)	DE000A2DVTE6	✓		10 %	✓	✓	✓	✓	✓
UBS – MSCI EMU Socially Responsible UCITS ETF	LU0629460675	✓		51 %	✓				✓
UBS ETF – Bloomberg Barclays MSCI Euro Area Liquid Corporates Sustainable UCITS ETF	LU1484799769	✓		51 %	✓				✓
UBS ETF – MSCI Pacific Socially Responsible UCITS ETF	LU0629460832	✓		51 %	✓				✓
UBS ETF – MSCI USA Socially Responsible UCITS ETF	LU0629460089	✓		51 %	✓				✓
UBS ETF – MSCI World Socially Responsible UCITS ETF (USD) A-dis (EUR)	LU0629459743	✓		51 %	✓				✓
Xtrackers EUR Corporate Green Bond UCITS ETF 1C	IE000MCFVK47	✓	50 %	50 %	✓				✓

4) ISIN = International Securities Identification Number. Die ISIN ermöglicht eine eindeutige internationale Identifikation von Wertpapieren und Fonds.

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